

**GRUPA KAPITAŁOWA
GETIN HOLDING S.A.**

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2020 ROKU**

Wrocław, dnia 10 listopada 2020 roku

1.	Wybrane dane finansowe	3
2.	Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding	4
2.1.	Informacje ogólne	9
2.2.	Skład Grupy Kapitałowej Getin Holding i jednostki stowarzyszone	10
2.3.	Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	15
2.4.	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
2.5.	Ryzyko kredytowe	26
2.6.	Współczynniki kapitałowe	32
2.7.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	32
2.8.	Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności	38
2.9.	Przychody i koszty z tytułu odsetek	43
2.10.	Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	43
2.11.	Wynik na zbyciu jednostek zależnych	44
2.12.	Inne przychody i koszty operacyjne	45
2.13.	Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	46
2.14.	Ogólne koszty administracyjne	47
2.15.	Podatek dochodowy	48
2.16.	Należności od klientów	49
2.17.	Należności z tytułu leasingu finansowego	51
2.18.	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	51
2.19.	Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	52
2.20.	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	52
2.21.	Zobowiązania wobec klientów	53
2.22.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	53
2.23.	Pozostałe rezerwy	55
2.24.	Odpisy aktualizujące wartość aktywów	55
2.25.	Zobowiązania warunkowe	56
2.26.	Składniki llnych całkowitych dochodów	56
2.27.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	57
2.28.	Sezonowość lub cykliczność działalności	57
2.29.	Transakcje z jednostkami powiązanymi	57
2.30.	Działalność zaniechana	58
2.31.	Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru	61
2.32.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	72
3.	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.	73
3.1	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania	77
3.2	Przychody z dywidend	77
3.3	Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji/ strata z tytułu likwidacji inwestycji	78
3.4	Pozostałe przychody	78
3.5	Koszty operacyjne	78
3.6	Koszty finansowe	79
3.7	Podatek dochodowy	79
3.8	Inwestycje w jednostkach zależnych	79
3.9	Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	80
3.10	Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu ...	80
3.11	Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	81
3.12	Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	81
3.13	Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązanymi	82
3.14	Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	83
3.15	Ryzyko płynności	83
3.16	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	85

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Wybrane dane finansowe

1. Wybrane dane finansowe

dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	587 203	651 928	132 193	151 309
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	78 539	115 862	17 681	26 891
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	(175 354)	43 119	(39 476)	10 008
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	(179 597)	47 559	(40 432)	11 038
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	(189 360)	33 448	(42 629)	7 763
Zysk (strata) netto - działalność zaniechana	5 596	(8 627)	1 260	(2 002)
Zysk (strata) netto ogółem	(183 764)	24 821	(41 370)	5 761
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	(185 635)	58 641	(41 791)	13 610
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	1 871	(33 820)	421	(7 849)
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	(0,98)	0,31	(0,22)	0,07
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	(0,98)	0,31	(0,22)	0,07
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	778 214	794 808	175 195	184 470
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	63 860	(109 136)	14 376	(25 330)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(400 174)	(932 337)	(90 089)	(216 390)
Przepływy pieniężne netto razem	441 900	(246 665)	99 482	(57 249)
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Aktywa ogółem	19 200 832	22 927 195	4 241 591	5 383 866
Zobowiązania ogółem	18 308 949	21 929 645	4 044 568	5 149 617
Zobowiązania wobec Klientów	16 899 410	18 654 438	3 733 191	4 380 518
Kapitał własny ogółem	891 883	997 550	197 023	234 249
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	786 817	886 427	173 813	208 155
Udziały niekontrolujące	105 066	111 123	23 210	26 094
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	167 683	178 248
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody ogółem	150 653	108 937	33 916	25 284
Zysk (strata) brutto	114 497	78 880	25 776	18 308
Zysk (strata) netto	89 310	63 701	20 106	14 785
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,47	0,34	0,11	0,08
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,47	0,34	0,11	0,08
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	54 223	80 086	12 207	18 587
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	76 979	(90 892)	17 330	(21 095)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(124 778)	9 431	(28 090)	2 189
Przepływy pieniężne netto razem	6 424	(1 375)	1 446	(319)
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Aktywa ogółem	1 004 386	1 069 869	221 875	251 231
Zobowiązania długoterminowe	77 619	141 571	17 147	33 244
Zobowiązania krótkoterminowe	20 696	103 778	4 572	24 370
Kapitał własny	906 071	824 520	200 157	193 617
Kapitał podstawowy	759 069	759 069	167 683	178 248
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342

Do przeliczenia wybranych danych finansowych na EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na dzień 30.09.2020 r. - 1 EUR = 4,5268 zł oraz na dzień 31.12.2019 r. – 1 EUR = 4,2585 zł,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - kurs stanowiący średnią arytmetyczną kursów średnich kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca za okresy 9 miesięcy 2020 i 2019 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,4420 zł oraz 1 EUR = 4,3086 zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

ŚRODROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019
	Nota	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	2.9	254 228	892 746	391 231	1 164 648
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		244 549	841 432	364 885	1 079 330
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 939	15 610	11 590	34 992
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		6 740	35 704	14 756	50 326
Koszty z tytułu odsetek	2.9	(71 420)	(305 543)	(156 606)	(512 720)
Wynik z tytułu odsetek		182 808	587 203	234 625	651 928
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.10	47 737	148 611	66 506	193 567
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2.10	(22 598)	(70 072)	(23 691)	(77 705)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		25 139	78 539	42 815	115 862
Przychody z tytułu dywidend		-	9 045	2	14 619
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(14 016)	(21 997)	(28 450)	(50 235)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 101	5 032	383	(542)
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	2.11	3 721	(209 210)	-	-
Wynik z pozycji wymiany		10 304	48 810	21 356	48 406
Inne przychody operacyjne	2.12	12 062	40 782	42 962	78 928
Inne koszty operacyjne	2.12	(13 301)	(42 828)	(43 585)	(112 963)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		1 871	(170 366)	(7 332)	(21 787)
Przychody operacyjne netto		209 818	495 376	270 108	746 003
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	2.13	(67 654)	(302 257)	(72 494)	(270 837)
Ogólne koszty administracyjne	2.14	(113 394)	(368 473)	(123 814)	(432 047)
Wynik z działalności operacyjnej		28 770	(175 354)	73 800	43 119
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		2 053	(4 243)	1 047	4 440
Zysk (strata) brutto		30 823	(179 597)	74 847	47 559
Podatek dochodowy	2.15	(16 277)	(9 763)	(8 548)	(14 111)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		14 546	(189 360)	66 299	33 448
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	2.30	(4 576)	5 596	(15 851)	(8 627)
Zysk (strata) netto		9 970	(183 764)	50 448	24 821
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		8 853	(185 635)	46 936	58 641
- z działalności kontynuowanej		11 627	(191 914)	51 218	54 104
- z działalności zaniechanej		(2 774)	6 279	(4 282)	4 537
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		1 117	1 871	3 512	(33 820)
- z działalności kontynuowanej		2 919	2 554	15 081	(20 656)
- z działalności zaniechanej		(1 802)	(683)	(11 569)	(13 164)
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł):					
- podstawowy		0,05	(0,98)	0,25	0,31
- podstawowy z działalności kontynuowanej		0,06	(1,01)	0,27	0,29
- rozwodniony		0,05	(0,98)	0,25	0,31
- rozwodniony z działalności kontynuowanej		0,06	(1,01)	0,27	0,29

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
Nota				
Zysk (strata) netto	9 970	(183 764)	50 448	24 821
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat	(29 922)	86 650	37 422	65 679
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(27 200)	90 925	39 322	60 511
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(1 908)	(811)	(712)	(1 295)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	30	(249)	(170)	(145)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(693)	(2 822)	(1 177)	8 066
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(151)	(393)	159	(1 458)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat	(3 088)	3 547	(12 988)	6 275
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(3 088)	3 547	(11 881)	9 149
Podatek dochodowy	-	-	(1 107)	(2 874)
Inne całkowite dochody netto	2.26 (33 010)	90 197	24 434	71 954
Całkowite dochody za okres	(23 040)	(93 567)	74 882	96 775
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	(23 917)	(97 695)	70 379	123 686
- z działalności kontynuowanej	(21 143)	(103 974)	74 661	119 149
- z działalności zaniechanej	(2 774)	6 279	(4 282)	4 537
Przypadające na udziały niekontrolujące	877	4 128	4 503	(26 911)
- z działalności kontynuowanej	2 679	4 811	16 072	(13 747)
- z działalności zaniechanej	(1 802)	(683)	(11 569)	(13 164)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019	30.09.2019 (dane niebadane, przekształcone)
	Nota		
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 944 661	1 291 249	1 257 586
Należności od banków i instytucji finansowych	397 864	505 920	478 577
Pochodne instrumenty zabezpieczające	278	24 154	680
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	71 642	109 530	85 578
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	93 160	93 145	116 176
Należności od klientów	2.16 13 633 276	15 088 135	16 179 608
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	13 633 276	15 088 059	16 179 504
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	-	76	104
Należności z tytułu leasingu finansowego	2.17 859 721	2 126 130	2 031 381
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2.18 90 852	117 370	129 936
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	2.19 807 753	2 433 622	2 657 515
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	621 937	2 121 457	2 292 496
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	110 531	113 955	116 691
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	75 285	198 210	248 328
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2.20 215 552	236 716	229 004
Wartości niematerialne	228 221	255 198	262 075
Rzeczowe aktywa trwałe	130 065	218 761	245 779
Nieruchomości inwestycyjne	49 568	54 231	54 954
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	2.30 403 231	5 905	7 081
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	54 500	73 162	73 967
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	2 082	3 899	3 290
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2.15 52 418	69 263	70 677
Inne aktywa	220 488	293 967	291 664
AKTYWA OGÓLEM	19 200 832	22 927 195	24 101 561
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	149 445	1 261 040	1 114 373
Pochodne instrumenty zabezpieczające	132 185	2 880	45 507
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	643	2 158	1 208
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	618 731	1 035 512	1 141 406
Zobowiązania wobec klientów	2.21 16 899 410	18 654 438	19 696 584
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2.22 155 536	474 791	577 144
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	105 218	150 601	142 494
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	2 572	8 222	8 693
Pozostałe zobowiązania	187 699	313 490	351 437
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.15 6 232	3	21 383
Pozostałe rezerwy	2.23 20 957	26 510	33 028
Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	2.30 30 321	-	-
ZOBOWIĄZANIA OGÓLEM	18 308 949	21 929 645	23 133 257
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	786 817	886 427	871 334
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	759 069
Zysk (strata) netto	(185 635)	101 319	58 641
Pozostałe kapitały	213 383	26 039	53 624
Udziały niekontrolujące	105 066	111 123	96 970
Kapitał własny ogółem	891 883	997 550	968 304
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	19 200 832	22 927 195	24 101 561

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020 roku (dane niebadane)

	Pozostałe kapitały						Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
Na 01.01.2020	759 069	341 799	(348 420)	(389 611)	25 239	397 032	101 319	886 427	111 123	997 550
Inne całkowite dochody	-	-	(2 985)	90 925	-	-	-	87 940	2 257	90 197
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	(185 635)	(185 635)	1 871	(183 764)
Całkowite dochody netto	-	-	(2 985)	90 925	-	-	(185 635)	(97 695)	4 128	(93 567)
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	101 319	-	-	-	-	(101 319)	-	-	-
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 581)	(8 581)
Pozostałe	-	(1 915)	-	-	-	-	-	(1 915)	(1 604)	(3 519)
Transakcje z akcjonariuszami	-	99 404	-	-	-	-	(101 319)	(1 915)	(10 185)	(12 100)
Na 30.09.2020	759 069	441 203	(351 405)	(298 686)	25 239	397 032	(185 635)	786 817	105 066	891 883

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019 roku (dane niebadane, przekształcone)

	Pozostałe kapitały						Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
Na 01.01.2019	759 069	1 330 127	(350 224)	(421 820)	25 239	401 287	(948 305)	795 373	165 298	960 671
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	(44 645)	-	-	-	-	-	(44 645)	(37 371)	(82 016)
Na 01.01.2019 (dane przekształcone)	759 069	1 285 482	(350 224)	(421 820)	25 239	401 287	(948 305)	750 728	127 927	878 655
Inne całkowite dochody	-	-	4 534	60 511	-	-	-	65 045	6 909	71 954
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	58 641	58 641	(33 820)	24 821
Całkowite dochody netto	-	-	4 534	60 511	-	-	58 641	123 686	(26 911)	96 775
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	(948 305)	-	-	-	-	948 305	-	-	-
Pozostałe	-	1 175	-	-	-	(4 255)	-	(3 080)	(4 046)	(7 126)
Transakcje z akcjonariuszami	-	(947 130)	-	-	-	(4 255)	948 305	(3 080)	(4 046)	(7 126)
Na 30.09.2019	759 069	338 352	(345 690)	(361 309)	25 239	397 032	58 641	871 334	96 970	968 304

7/85

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 72 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020 - 30.09.2020 <small>(dane niebadane)</small>	01.01.2019 - 30.09.2019 <small>(dane niebadane, przekształcone)</small>
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	(183 764)	24 821
Korekty razem:	961 978	769 987
Amortyzacja	65 537	78 605
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	4 243	(4 440)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(1 996)	(23 146)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	209 466	274
Odsetki i dywidendy	540	17 424
Zmiana stanu należności od banków	(199 625)	(91 502)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	58 948	327
Zmiana stanu należności od klientów	1 147 644	1 396 978
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(54 779)	(169 071)
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	13 373	137 753
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 517 831	(265 196)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(9 597)	13 666
Zmiana stanu innych aktywów	(21 425)	112 432
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	64 736	(44 670)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	127 713	24 249
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(416 781)	(137 274)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(1 614 868)	(253 023)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	456	7 402
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	14 917	(59 693)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	2 862	(25 749)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(16 527)	(79 511)
Pozostałe korekty	77 175	126 821
Zapłacony podatek dochodowy	(20 189)	(28 820)
Bieżący podatek dochodowy	12 324	36 151
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	778 214	794 808
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	158 865	88 807
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	129 014	-
Zbycie udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	25 919
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 478	26 508
Odsetki otrzymane	13 328	29 204
Inne wpływy inwestycyjne	9 045	7 176
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(95 005)	(197 943)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	(29 426)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(63 033)	(54 111)
Odsetki zapłacone	-	(24 267)
Inne wydatki inwestycyjne	(31 972)	(90 139)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	63 860	(109 136)
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	17 412
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(291 649)	(246 978)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	565 254	600 580
Splata kredytów i pożyczek	(604 940)	(1 198 889)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	(15 450)	-
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym	(8 580)	-
Odsetki zapłacone	(44 809)	(104 462)
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	(400 174)	(932 337)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	441 900	(246 665)
Różnice kursowe netto	(39 669)	34 009
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 725 035	1 855 576
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 127 266	1 642 920
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	157	190

8/85

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 72 stanowią jego integralną część

2.1. Informacje ogólne

Getin Holding S.A.
ul. Gwiazdzista 66
53-413 Wrocław

NIP 895-16-94-236
REGON 932117232
KRS 0000004335

Grupa Kapitałowa Getin Holding (zwana dalej „Grupą Kapitałową Getin Holding”, „Grupą Getin Holding” lub „Grupą Kapitałową”) składa się ze spółki dominującej Getin Holding S.A. (zwanej dalej „Getin Holding”, „Spółką” lub „Emitentem”) i jej spółek zależnych.

Przeważającym rodzajem działalności Spółki jest prowadzenie inwestycji kapitałowych na rynkach krajowych i zagranicznych. Spółka pełni rolę spółki holdingowej Grupy Kapitałowej, a spółki Grupy Kapitałowej prowadzą działalność w zakresie:

- usług bankowych,
- usług leasingowych,
- usług finansowych.

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 30.09.2020 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

- Piotr Kaczmarek - Prezes Zarządu
- Krzysztof Jarosław Bielecki – I Wiceprezes Zarządu
- Izabela Lubczyńska – Członek Zarządu

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Spółki - w dniu 29.06.2020 r. Pan Krzysztof Florczak złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

2.2. Skład Grupy Kapitałowej Getin Holding i jednostki stowarzyszone

Śródrocznym skonsolidowanym skróconym sprawozdaniem finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020 r. objęty został Getin Holding oraz następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

Jednostki zależne :

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.09.2020	31.12.2019	
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	54,43%	54,43%	Getin Holding S.A. posiada 54,43% akcji
Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych, usługi faktoringowe	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji W wyniku prowadzenia zaawansowanych działań zmierzających do sprzedaży przez bank 65% akcji spółki Idea Money S.A., aktywów i zobowiązań spółki Idea Money zostały zaklasyfikowane na dzień 30.09.2020 r. jako przeznaczone do sprzedaży
Idea Fleet S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	nd	54,43%	W dniu 31.01.2020 Idea SPV sp. z o.o. sprzedała posiadane akcje Idea Fleet S.A. na rzecz spółki stowarzyszonej Idea Getin Leasing S.A.
Idea SPV sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
Development System S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność związana z zarządzaniem nieruchomościami	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
MW Trade S.A. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji
Getin International S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

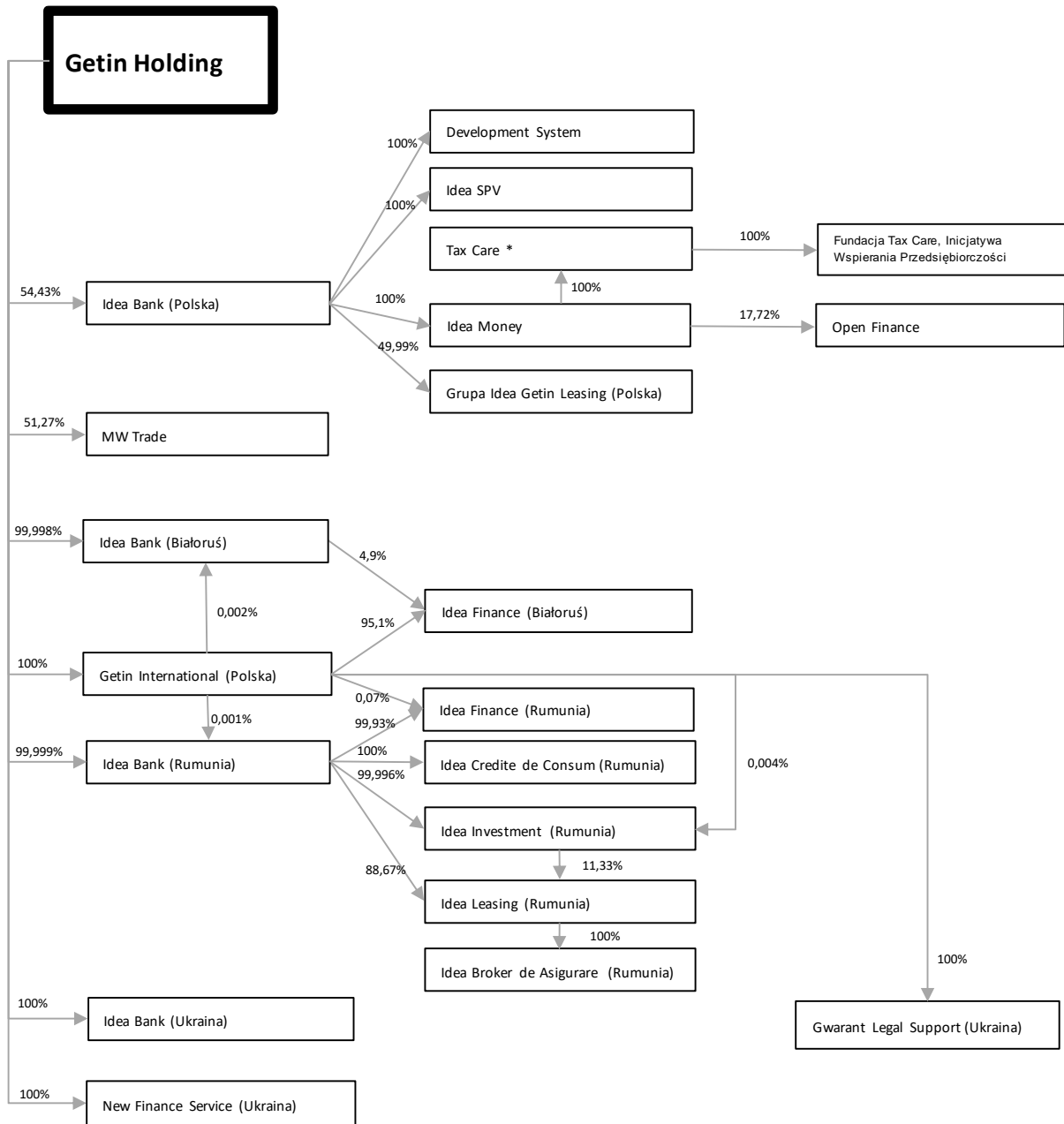
Jednostki zależne:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.09.2020	31.12.2019	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	nd	100,00%	W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o.
Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	pozostałe usługi	nd	100,00%	W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o., podmiotu dominującego w obec Carcade Service sp. z o.o.
Centr Karaw to sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	sprzedaż samochodów	nd	100,00%	W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o., podmiotu dominującego w obec Centr Karaw to sp. z o.o.
Assets Service Finance sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	usługi finansowe	nd	100,00%	W dniu 20.01.2020 została zakończona likwidacja spółki zależnej i nastąpiło jej wykreślenie z rejestru przedsiębiorców
Idea Bank S.A. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji
Gwarant Legal Support sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi prawne	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 100% udziałów
New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi faktoringowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,998% akcji, Getin International S.A. posiada 0,002% akcji
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Broker sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	nd	100,00%	w dniu 22.06.2020 nastąpiła rejestracja połączenia spółek Idea Broker sp. z o.o. oraz Idea Finance Sp. z o.o.
Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji
Idea Finance IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,93% udziałów, Getin International S.A. 0,07% udziałów
Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pozostała działalność finansowa	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów, Getin International S.A. 0,004% udziałów
Idea Leasing IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 88,67% udziałów, Idea Investment posiada 11,33% udziałów
Idea Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	100,00%	100,00%	Idea Leasing IFN (Rumunia) posiada 100% udziałów
Idea Credite de Consum SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży kredytów	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 100% udziałów

Jednostki stowarzyszone:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.09.2020	31.12.2019	
Grupa Idea Box ASI S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	nd	21,80%	W dniu 30.07.2020 nastąpiła sprzedaż akcji spółki Idea Box ASI.
Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	9,64%	9,64%	Idea Money S.A. posiada 17,72% akcji spółki w związku z planowaną sprzedażą akcji spółki Idea Money, która jest właścicielem 17,72% udziałów w Open Finance, spółka Open Finance została wykazana w bilansie Grupy na dzień 30.09.2020 w pozycji aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży
Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	27,21%	27,21%	Idea Bank Polska posiada 49,99% akcji spółki

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 30.09.2020 r.:



* W związku ze złożeniem w dniu 30.07.2019 r. przez spółkę Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, Grupa Idea Bank (Polska) uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji

W okresie od dnia 01.01.2020 r. do dnia 30.09.2020 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 20.01.2020 r. została zakończona likwidacja spółki zależnej Assets Service Finance poprzez wykreślenie spółki z rejestru przedsiębiorców.
- W dniu 31.01.2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank (Polska), Idea SPV, dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet stanowiących 99,99% kapitału zakładowego spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Idea Bank (Polska) bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz Idea Getin Leasing jednej akcji spółki Idea Fleet. Wartość transakcji wyniosła 11 250 000 zł (sprzedaż akcji posiadanych przez Idea SPV) oraz 14 zł (sprzedaż jednej akcji posiadanej przez Idea Bank (Polska)). W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem Idea Fleet została spółka stowarzyszona Grupy Idea Getin Leasing, natomiast Idea Fleet przestała być częścią Grupy Idea Bank. Wynik na transakcji sprzedaży przedstawiono w nocie 2.11.
- W dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano we właściwym rejestrze przeniesienie własności 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade (Rosja) z Getin Holding S.A. na rzecz Gazprombank Leasing JSC oraz Novfintekh LLC; przeniesienie własności udziału nastąpiło w związku z realizacją umów sprzedaży zawartych 29.11.2019 r. oraz 20.03.2020 r. Jednocześnie w dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano przeniesienie własności 0,1% udziału Carcade Service sp. z o.o. z Idea Broker (Białoruś) na rzecz Gazprombank Leasing JSC. Na dzień 31.03.2020 r. Grupa Getin Holding nie posiadała udziałów w Grupie Carcade. Rozliczenie sprzedaży Carcade (Rosja) przedstawiono w nocie 2.11.
- W dniu 18.06.2020 r. Zgromadzenie Udziałowców Idea Credite de Consum S.R.L. (Rumunia) wyraziło zgodę na likwidację tej spółki. Decyzja została zarejestrowana w dniu 01.07.2020 r.
- W dniu 07.05.2020 r. Walne Zgromadzenie Idea Finance IFN (Rumunia) wyraziło zgodę na czasowe zawieszenie działalności tej spółki na okres 3 lat, tj. od 01.06.2020 r. do 31.05.2023 r. Decyzja została zarejestrowana w dniu 05.06.2020 r. i przekazana do Narodowego Banku Rumunii w dniu 08.07.2020 r.
- W dniu 22.06.2020 r. nastąpiło połączenie Idea Finance (Białoruś) i Idea Broker (Białoruś). Po połączeniu kapitał zakładowy Idea Finance wynosi 108 471,53 BYN
- W dniu 26.06.2020 roku spółka zależna Idea Bank Polska zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich („Fundacja JLC”, „Fundacja”) oraz Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) porozumienie o niewiążącym charakterze, dotyczące uzgodnienia podstawowych warunków transakcji sprzedaży na rzecz Fundacji JLC oraz IGL łącznie 7 009 055 akcji spółki Idea Money S.A. („Akcje”, „IM”), stanowiących 65% wszystkich akcji IM. Zgodnie z Term Sheet, intencją jego stron było dążenie do zawarcia do dnia 31.07.2020 r. umowy sprzedaży na rzecz Fundacji JLC 4 853 501 Akcji (stanowiących 45,01% akcji IM), za łączną cenę 2,25 PLN oraz na rzecz IGL 2 155 554 Akcji (stanowiących 19,99% akcji IM), za łączną cenę 1 PLN. Term Sheet przewidywał ponadto, że:
 - 1) IM wprowadzi do swojej oferty produktowej usługę wykupu wierzytelności leasingowych generowanych przez IGL z pełnym regresem ryzyka kredytowego po stronie IGL;
 - 2) Idea Bank Polska będzie dalej udzielać IM finansowania w zakresie usług faktoringowych, przez okres i na warunkach finansowych wskazanych w Term Sheet;
 - 3) IGL współpracować będzie z IM na zasadzie pierwszeństwa, co oznaczać będzie, że IGL będzie w pierwszej kolejności przedstawiać do wykupu wierzytelności leasingowe do IM;

- 4) Idea Bank Polska jako obligatariusz IM, przed zawarciem Umowy Sprzedaży powinien otrzymać od IM płatność tytułem uregulowania zobowiązań wynikających z obligacji IM na kwotę 100 mln PLN, a ponadto Idea Bank Polska i IM dokonają zmiany warunków emisji pozostałych obligacji IM, m.in. wydłużając termin ich wykupu o 7 lat.
- W dniu 3.09.2020 roku Idea Bank (Polska) zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę sprzedaży akcji Idea Money. Zgodnie z postanowieniami umowy Bank zobowiązał się sprzedać za pośrednictwem firmy inwestycyjnej na rzecz Fundacji JLC 3 234 948 akcji IM (stanowiących 30,00% akcji IM) za łączną cenę 1,50 PLN oraz na rzecz LC Corp B.V. 3 774 107 akcji IM (stanowiących 35,00% akcji IM) za łączną cenę 1,75 PLN. Zawarcie umowy sprzedaży nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego, polegającego na:
 - a) uzyskaniu przez Bank oświadczenia BFG działającego jako kurator Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku wyrażających zgodę na sprzedaż akcji IM lub
 - b) bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.
 - W dniu 17.09.2020 r. kurator Idea Banku (Polska), tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny, wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz rozpoczęcia współpracy pomiędzy Bankiem, IGL oraz IM w zakresie nabywania wierzytelności pieniężnych od IGL. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 3.09.2020 r. umowie sprzedaży akcji IM z Banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia akcji z Banku do Fundacji i LC Corp B.V. oraz ich wydania tytułem sprzedaży, a porozumienie o wzajemnej współpracy nie weszło w życie.
 - W dniu 27.07.2020 r. Getin Holding S.A. („GH”) podpisał z Idea Bank (Polska) oraz LC Corp B.V. List Intencyjny, w którym GH i bank wyraziły intencję podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GH pakietu 25% akcji spółki Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu („IGL”), przy udziale LC Corp. Zgodnie z Listem Intencyjnym, intencją jego stron jest dążenie do uzgodnienia warunków transakcji sprzedaży akcji IGL oraz doprowadzenie do zamknięcia transakcji do dnia 31.12.2020 r. Strony Listu intencyjnego przyjęły m.in. następujące wstępne założenia Transakcji: 1) cena nabycia akcji IGL zostanie ustalona przez Strony w oparciu o sporządzone wyceny, 2) strony przewidują odroczenie terminu płatności ceny na okres do 36 miesięcy od dnia zamknięcia Transakcji, 3) na zabezpieczenie zapłaty ceny GH m.in. ustanowi na rzecz Banku zastaw na akcjach wybranych zagranicznych spółek zależnych od GH, w liczbie odpowiadającej maksymalnie 9,99% kapitału zakładowego danej spółki, 4) w przypadku niezaspokojenia przez GH roszczenia o zapłatę ceny nabycia Akcji IGL z przedmiotu zastawu, Bank będzie mógł zaspokoić się z przyszłych zysków (dywidendy) z akcji IGL należnych GH oraz LC Corp. Zawarcie i wykonanie transakcji będzie miało na celu m.in. realizację przez GH zobowiązań inwestorskich, jako podmiotu dominującego Banku, w zakresie wzmocnienia pozycji kapitałowej i poprawienia współczynnika wypłacalności Banku.
 - W dniu 30.07.2020 r. spółka zależna Idea Bank Polska zbyła na rzecz dr Leszka Czarneckiego wszystkie posiadane akcje Idea Box ASI S.A., tj. 608 418 akcji stanowiących 40,05% kapitału zakładowego tej spółki oraz 40,05% ogólnej liczby głosów w spółce.
 - W dniu 18.08.2020 r., dr Leszek Czarnecki zbył na rzecz LC Corp BV wszystkie posiadane akcje Idea Getin Leasing S.A., tj. 3 525 akcji stanowiących 12,5% kapitału zakładowego tej

spółki oraz 12,5% ogólnej liczby głosów w spółce. W wyniku tej transakcji akcjonariuszami spółki pozostają: Idea Bank (Polska) (z udziałem 49,99 %) oraz LC Corp BV (z udziałem 50,01%)

- W dniu 02.09.2020 r. zarejestrowano podwyższenie kapitału zakładowego Idea Bank (Rumunia) o 10,0 mln RON do 252,0 mln RON w wyniku objęcia przez Getin Holding wszystkich 100 mln akcji nowej emisji.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

Ilość osób zatrudnionych (w pełnych etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	30.09.2020	31.12.2019	Zmiana
Getin Holding S.A.	24	26	(2)
Grupa Idea Bank (Polska)	1 030	1 205	(175)
MW Trade S.A.	9	12	(3)
Segment Rosja ⁽¹⁾	nd	796	(796)
Segment Ukraina ⁽²⁾	1 566	1 663	(96)
Segment Białoruś ⁽³⁾	740	823	(84)
Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁴⁾	523	498	25
Razem	3 892	5 023	(1 131)
w tym:			
Polska	1 063	1 243	(180)
Działalność międzynarodowa	2 829	3 780	(951)

(1) w dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade

(2) Idea Bank (Ukraina), Gwarant Legal Support, New Finance Service

(3) Idea Bank (Białoruś), Idea Finance (Białoruś)

(4) Idea Bank (Rumunia), Idea Leasing (Rumunia), Idea Broker (Rumunia), Idea Investment (Rumunia), Idea Finance (Rumunia), Idea Credite de Consum (Rumunia)

2.3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 10.11.2020 r.

2.4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding (zwane dalej „sprawozdaniem finansowym”) obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019 r. dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31.12.2019 r. Dane porównawcze na dzień 31.12.2019 r. były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

2.4.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF-UE”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości („MSR”) 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”, według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem:

- aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- nieruchomości inwestycyjnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywów trwałych lub grupy aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, które wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w polskich złotych, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach polskich złotych.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony 31.12.2019 r.

2.4.2. Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

2.4.2.1 Oświadczenie o kontynuacji działalności Getin Holding

W okresie 9 miesięcy 2020 roku zysk netto na poziomie jednostkowym Getin Holding wyniósł 89,3 mln zł, a na poziomie skonsolidowanym Grupa odnotowała stratę w wysokości -183,8 mln zł, w związku z rozliczeniem w marcu 2020 sprzedaży spółki zależnej Carcade (Rosja). Strata netto na zbyciu Carcade na poziomie skonsolidowanym wyniosła -228,1, mln zł., co w dużej mierze jest efektem przeniesienia z kapitałów do rachunku zysków i strat różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej w kwocie -164,3 mln zł. Na poziomie jednostkowym Spółka zrealizowała dodatni wynik na zbyciu Carcade w wysokości 35,4 mln zł.

W trzecim kwartale 2020 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 10,0 mln zł.

W okresie sprawozdawczym Getin Holding i spółki Grupy Getin Holding kontynuują swoją bieżącą działalność operacyjną. Charakter tej działalności nie uległ zmianie w 2020 roku i prezentuje stabilną perspektywę.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka tworzy kapitał zapasowy na pokrycie strat. W dniu 05.05.2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę w przedmiocie przeznaczenia zysku za 2019 w kwocie 55,3 mln zł na kapitał zapasowy.

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W dniu 10.04.2020 r. Spółka dokonała przedterminowej spłaty części zobowiązań wobec Getin Noble Bank w kwocie 83,1 mln zł. W okresie sprawozdawczym Spółka wykupiła w dacie wymagalności obligacje na łączną kwotę 29 mln zł. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania stan zobowiązań krótkoterminowych Spółki wynosi 20,7 mln zł, zaś stan środków pieniężnych 26,8 mln zł. Zarząd Spółki ocenia, że proces delewaryzacji został zakończony, a ryzyko utraty płynności przez Spółkę ocenia jako niskie.

Spółka na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania spełnia wszelkie wymagania wynikające z zawartych przez Spółkę umów kredytowych, w tym zwłaszcza umów kredytowych z Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A. (Polska).

Reasumując nie istnieją okoliczności dotyczące złamania przyjętych zobowiązań, które mogłyby negatywnie wpłynąć na płynność Spółki i wypowiedzenie umów kredytowych. W horyzoncie co najmniej roku od dnia bilansowego, Spółka utrzymuje dodatnie saldo przepływów pieniężnych.

Spółka rozpoznaje również ryzyko związane z wymogami kapitałowymi Idea Bank S.A na poziomie banku i Grupy Kapitałowej Getin Holding. Wysokość wymaganych współczynników Tier 1 oraz współczynnika CAR oraz poziom ich realizacji przez Grupę Kapitałową Getin Holding na 30.09.2020 r. prezentuje poniższa tabela:

Współczynnik	Limit	Poziom skonsolidowany Grupy Getin Holding	
		Wykonanie	Różnica
TIER 1	8,50%	4,29%	(4,21)p.p.
CAR	10,50%	4,45%	(6,05)p.p.

Zarząd Spółki zwraca uwagę, że w zakresie ryzyka związanego z poziomami kapitałowymi, jego charakter pozostał bez zmian w stosunku do prezentowanego na 30.06.2020 roku. Getin Holding nie posiada odrębnych wymogów adekwatności kapitałowej i nie ma obowiązku ich raportowania do KNF. Jedynie Idea Bank S.A. (Polska), będący instytucją kredytową w rozumieniu właściwych przepisów, ma obowiązek raportowania do KNF współczynników kapitałowych, w tym na poziomie Grupy Getin Holding.

Rozumiejąc powyższe ryzyko, jak również zobowiązania inwestycyjne Spółki wobec Idea Banku Polska, Zarząd zadeklarował wsparcie banku w uzupełnianiu niedoborów kapitałowych poprzez udział w prywatnej emisji akcji banku opisanej w nocie 2.32 niniejszego sprawozdania oraz poprzez podpisanie listu intencyjnego w kwestii zakupu 25% akcji Idea Getin Leasing (opisane w nocie 2.2 niniejszego sprawozdania).

Podkreślić jednak należy, że wszystkie pozostałe banki zależne od Spółki spełniają wymogi adekwatności kapitałowej. Niespełnianie wymogu kapitałowego na poziomie Grupy Getin Holding jest zatem wyłącznie konsekwencją pozycji kapitałowej Idea Bank S.A. (Polska). Podjęte działania naprawcze na poziomie Idea Bank S.A. mają na celu przywrócenie współczynników adekwatności do poziomu zgodnego z przepisami prawa.

Zarząd Spółki zwraca uwagę, iż informacje zawarte w oświadczeniu o kontynuacji działalności przez Idea Bank S.A (Polska) dotyczą wyłącznie tej spółki. Zarząd Spółki stoi na stanowisku, że nawet materializacja części lub całości ryzyk opisanych w oświadczeniu Idea Bank S.A. (Polska) nie oznacza automatycznej materializacji tych ryzyk na poziomie Grupy Getin Holding. Pomimo zmiany zakresu czy rozmiaru, działalność Grupy Getin Holding może być w takiej sytuacji kontynuowana.

W związku z powyższym, niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Getin Holding i Grupę Kapitałową w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

2.4.2.2 Oświadczenie o kontynuacji działalności jednostki zależnej Idea Bank (Polska)

Na dzień 30.09.2020 r. współczynniki kapitałowe Idea Banku (Polska) i jego Grupy kształtowały się poniżej wymogów połączonego bufora, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Idea Banku (Polska) i jego Grupy wg stanu na 30.09.2020 r.:

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska)		Poziom skonsolidowany Grupa Idea Bank (Polska)	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	7,00%	2,03%	(4,97)p.p.	0,32%	(6,68)p.p.
TIER 1	8,50%	2,03%	(6,47)p.p.	0,32%	(8,18)p.p.
TCR	10,50%	2,51%	(7,99)p.p.	0,78%	(9,72)p.p.

Jak przedstawiono już w sprawozdaniu finansowym za rok 2018, Zarząd Idea Banku (Polska) w dniu 18.03.2019 r. skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienia w trybie art. 142 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.) („Prawo bankowe”) o wystąpieniu niebezpieczeństwa naruszenia łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Równocześnie, Idea Bank (Polska) zawiadomił Komisję w trybie art. 157f. ust. 3 Prawa bankowego w zw. z art. 101 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) o spełnieniu przesłanki zagrożenia upadłością, wynikającej z naruszania przepisów prawa w zakresie norm kapitałowych i związanych z ich kształtowaniem poniżej wymogów określonych art. 92 CRR.

Następnie, w dniu 27.03.2019 roku, skierował do KNF i BFG zawiadomienia w trybie art. 142 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe o wystąpieniu naruszenia łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR.

W związku z powyższym, zgodnie z art. 138 ust. 3 Prawa bankowego, Komisja może m.in. na podstawie art. 138 ust 3 pkt 4 Prawa bankowego uchylić zezwolenie na utworzenie banku. Implikuje to z kolei możliwość stosowania art. 101 ustawy o BFG. Na mocy tego przepisu i przy ocenie Komisji, iż bank jest zagrożony upadłością oraz braku przesłanek wskazujących, że możliwe do podjęcia działania nadzorcze lub działania tego podmiotu pozwolą we właściwym czasie usunąć to zagrożenie, z uwagi na możliwość uchylecia zezwolenia na działanie banku mogłoby dojść do jego przymusowej restrukturyzacji.

Idea Bank (Polska) dąży do odbudowy bazy kapitałowej i odbudowy współczynników kapitałowych. Wobec obecnych okoliczności funkcjonowania banku, w tym w szczególności decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16.07.2020 r. odmawiającej zatwierdzenia Aktualizacji Planu Naprawy oraz zobowiązującej bank do sporządzenia nowego planu naprawy oraz zgłoszenia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny działający jako kurator banku sprzeciwów wobec transakcji planowanych przez bank, zważywszy na obecną sytuację rynkową związaną z pandemią COVID-19 oraz brak skłonności inwestorów do nabywania akcji instytucji finansowych, jak również bieżące notowania akcji banku i obecne otoczenie banku oraz aspekty techniczne związane z harmonogramem przeprowadzenia oferty, Idea Bank (Polska) uznał, że istnieją uzasadnione wątpliwości co do możliwości przeprowadzenia i powodzenia publicznej emisji akcji. Mając powyższe na uwadze, bank uznał, że właściwym działaniem obecnie będzie zawieszenie publicznej emisji akcji do czasu powstania warunków umożliwiających jej przeprowadzenie w terminie późniejszym.

Jednocześnie bank uznał, że w celu odbudowy bazy kapitałowej uzasadnionym będzie obecnie przystąpienie do alternatywnego sposobu pozyskania niezbędnych środków finansowych w ramach emisji akcji opartej na subskrypcji prywatnej. Zamiarem banku jest przeprowadzenie prywatnej subskrypcji akcji banku w kwocie nie niższej niż 25 000 000 (dwadzieścia pięć milionów) złotych i nie wyższej niż 100 000 000 (sto milionów) złotych w drodze emisji akcji, które zaoferowane zostaną do objęcia spółce Getin Holding S.A. oraz spółce LC Corp B.V. W ocenie Zarządu Idea Banku (Polska) pozyskanie przez bank kapitału w drodze emisji opartej na subskrypcji prywatnej wpłynie korzystnie na wartość wskaźników kapitałowych, tym samym zwiększając bufor na ryzyka.

Niezależnie od powyższego bank opracował i przekazał do KNF nowy plan naprawy. W efekcie sprzeciwów zgłoszonych przez BFG do planowanych przez bank transakcji dotyczących szeroko pojętej restrukturyzacji spółki Idea Money, założenia odnośnie planowanych do wdrożenia działań naprawczych musiały ulec istotnym modyfikacjom. W zaistniałej sytuacji osiągnięcie celów planu naprawy może się istotnie przedłużyć w czasie. Transakcje, które stały się przedmiotem złożonych

przez BFG sprzeciwów były w opinii banku dlań korzystne, w szczególności zaś służyły one, w kombinacji z publiczną i prywatną emisją akcji oraz planowanymi transakcjami zbycia części aktywów leasingowych Banku, szybkiej odbudowie wskaźników kapitałowych powyżej minimów CRR, a w połączeniu z dodatkowymi działaniami również spełnieniu wymogów połączonego bufora. Bank jest przekonany, że zaplanowane działania wpisywały się, zarówno co do rodzaju jak i sekwencji, w klasyczny zestaw działań naprawczych podejmowanych w celu odbudowy adekwatności kapitałowej przez europejskie banki znajdujące się w podobnie trudnej sytuacji. Nie jest wykluczone, że bank będzie mógł zrealizować pełen zestaw planowanych działań naprawczych, co stanie się możliwe, jeśli w efekcie zapowiedzianego przez Bank odwołania od sprzeciwów BFG, sprzeciw zostanie uchylony w postępowaniu sądowym.

Należy podkreślić, że podstawowym celem podejmowanych działań restrukturyzacyjnych pozostaje zbudowanie podstaw długoterminowej, stabilnej rentowności Idea Banku (Polska) i grupy kapitałowej banku. Dzięki konsekwentnie wdrażanym działaniom auto-sanacyjnym, Grupa Idea Bank (Polska) już kolejny kwartał z rzędu zakończyła z zyskiem. Osiągnięcie podstaw trwałej rentowności jest działaniem niezbędnym do ochrony niskiej bazy kapitałowej banku. Zdolność do generowania powtarzalnych dochodów ma być także czynnikiem decydującym o odbudowie i utrzymaniu zaufania do banku i grupy kapitałowej banku w średnim i dłuższym horyzoncie czasowym. Zaufanie inwestorów jest z kolei kluczowym czynnikiem sukcesu planowanego podwyższenia kapitału banku. W warunkach odbudowanej rentowności bank będzie bowiem kontynuować proces inwestorski w celu podwyższenia kapitału lub ewentualnego połączenia z innym bankiem. Powodzenie tego procesu pozwoliłoby w średnim horyzoncie czasowym odbudować wskaźniki kapitałowe do poziomów wymaganych przez rozporządzenie CRR oraz wymogi połączonego bufora.

Jednocześnie Zarząd Idea Bank (Polska) zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z restrukturyzacją banku i jego grupy jak i wpływu zmiennej koniunktury rynkowej na jego wyniki finansowe. Jak dotąd bank stosunkowo dobrze przechodzi głęboką reformę wewnętrzną i wykazuje wysoką sprawność operacyjną oraz odporność na negatywne skutki zmian. Także COVID-19, chociaż finalne efekty pandemii nie są jeszcze znane, wydaje się mieć jak dotąd stosunkowo ograniczony wpływ na kondycję finansową banku. Bank na bieżąco analizuje potrzeby swoich Klientów i udziela im aktywnie wsparcia. Bank był jednym z pierwszych, które wprowadziły program wakacji kredytowych otwierający przedsiębiorcom drogę do przesunięcia w czasie rat spłacanych kredytów. Klienci banku mogli też skorzystać z Tarczy Antykryzysowej PFR w postaci częściowo zwrotnych subwencji zmniejszających negatywne skutki kryzysu gospodarczego. Dalszy rozwój sytuacji jest na bieżąco monitorowany. Pomimo podejmowanych działań, bank wskazuje na ryzyko istotnego pogorszenia się jakości portfela kredytowego w sytuacji zaostrzenia pandemii i w konsekwencji głębszej i dłuższej recesji gospodarczej oraz negatywnych konsekwencji takiego scenariusza z punktu widzenia jakości portfela kredytowego i wyników banku oraz realizacji działań naprawczych.

W odniesieniu do wyniku z tytułu odsetek, wysiłki grupy zmierzają do jak największej absorpcji zmniejszającej się wskutek obniżek stóp referencyjnych rentowności aktywów pracujących poprzez stopniowe obniżanie kosztów pozyskiwania zobowiązań oraz dalsze pogłębione działania restrukturyzacyjne w kierunku wyższej efektywności i obniżki kosztów działania grupy. Tym niemniej, dalsze obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w zależności od ich skali mogą negatywnie wpływać na wynik odsetkowy oraz rentowność banku. Na dzień 30.09.2020 r. suma posiadanych przez deponentów środków gwarantowanych zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) wynosiła 13 968,8 mln złotych.

Rentowność banku może również ulec zmniejszeniu w przypadku mniejszej niż zakładano redukcji kosztów pozyskania depozytów spowodowanej zaburzeniami płynnościowymi wywołanymi m.in., czynnikami niezależnymi od banku, takimi jak niekorzystnie odbierane przez deponentów informacje medialne czy sprzeciwy wnoszone przez kuratora. W tym kontekście, istotnym ryzykiem pozostaje ryzyko płynności oraz runu na bank, którego bank doświadczył w listopadzie 2018 r. Na dzień 30.09.2020 r. wskaźnik LCR osiągnął poziom 138,47%, a NFSR 137,76%.

W świetle powyższego należy podkreślić, że zidentyfikowane i opisane ryzyka dotyczące w szczególności niespełniania przez bank wskaźników adekwatności kapitałowej oraz ryzyka płynności mogą mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. W przypadku przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji oraz zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji BFG dokonuje umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych przed lub równocześnie z zastosowaniem instrumentów przymusowej restrukturyzacji, jeżeli w wyniku zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji wierzyciele ponieśliby straty lub ich zobowiązania podlegałyby konwersji. Tym samym, w takim przypadku umorzeniu podlegałyby akcje i w dalszej kolejności umorzone lub konwertowane na akcje zostałyby obligacje podporządkowane. Bank będąc świadomym istotnej niepewności co do kontynuacji działalności uważa, że podjęte działania pozwolą na kontynuowanie operacyjnej działalności banku, można bowiem racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylecia zezwolenia na działalność, lub przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności operacyjnej w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

2.4.2.3 Sytuacja związana z koronawirusem

Podstawowym czynnikiem kształtującym otoczenie biznesowe na wszystkich rynkach działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding w omawianym okresie 2020 r. była pandemia koronawirusa SARS-CoV-2. Zjawisko zachwiało funkcjonowaniem większości światowych gospodarek. Konsekwencje związane z pandemią zaważą zarówno na wynikach finansowych kolejnych kwartałów, jak i na decyzjach dotyczących kształtu i zasad funkcjonowania biznesów prowadzonych przez spółki z Grupy.

Specyfika Spółki sprawia, że blisko 90% zadań wykonywanych przez pracowników może być realizowane zdalnie. Pozwoliło to wprowadzić system pracy hybrydowej (dom/biuro) dla wszystkich pracowników Spółki, bez ryzyka przerwania realizowanych projektów i innych istotnych procesów, w tym związanych z zarządzaniem aktywami czy też bieżącym raportowaniem zarówno wewnętrznym, jak i zewnętrznym. Model zarządzania w Getin Holding zakłada współpracę na odległość przy wykorzystaniu nowoczesnych rozwiązań teleinformatycznych.

Dotychczasowa praktyka wykazała dużą efektywność pracy w modelu „mieszanym”.

Ewentualne ryzyka mogą powstać w sytuacji zmian regulacyjnych, spowodowanych dalszym negatywnym rozwojem sytuacji i koniecznością reagowania odpowiednich instytucji w obszarze funkcjonowania Grupy. Głównym ryzykiem dla Getin Holding są ewentualne ograniczenia w wypłacie dywidend przez spółki zależne, co może skutkować zakłóceniami w przepływach finansowych na poziomie Spółki.

Pandemia koronawirusa SARS-CoV-2 jest obecna na wszystkich rynkach, na których Getin Holding prowadzi działalność biznesową. Jej skala pozostaje różna w poszczególnych krajach, różne są także reakcje lokalnych władz, ich zalecenia i ograniczenia dla poszczególnych sektorów gospodarki. Spółki z Grupy wprowadzają zatem na bieżąco adekwatne do restrykcji ogólnych regulacje dotyczące zmian organizacji pracy i specjalne procedury zapewniające ciągłość pracy w warunkach pandemii. Elementem wspólnym działań pozostaje umożliwienie jak najszerszemu gronu pracowników spółek

Grupy Kapitałowej Getin Holding pracy z domu w celu zapewnienia jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa i zminimalizowania ryzyka przenoszenia wirusa na kolejne osoby, a także zapewnienia ciągłości procesów na poziomie każdej organizacji.

Zarząd Getin Holding szacuje, że negatywne skutki ekonomiczne dotkną wszystkie rynki, na których prowadzona jest działalność biznesowa Grupy i sprowadzą się przede wszystkim do ograniczenia popytu na usługi finansowe, w szczególności kredyty, a tym samym generowania niższych dochodów odsetkowych i prowizyjnych.

W raportowanym okresie 2020 r., w związku z COVID-19, podmioty wchodzące w skład Grupy rozpoznały dodatkowe odpisy z tytułu utraty wartości portfeli kredytowych, co było następstwem obniżenia dyscypliny spłat zobowiązań przez kredytobiorców. Niezależnie od zwiększonego ryzyka kredytowego negatywny wpływ na rentowność biznesu będą także miały obniżki stóp procentowych na poszczególnych rynkach. Wysiłki Grupy zmierzają do utrzymania (zmniejszającej się) rentowności aktywów pracujących, poprzez stopniową redukcję kosztów pozyskiwania kapitału oraz dalsze pogłębione działania reorganizacyjne i restrukturyzacyjne w Grupie (szczególnie w Grupie Idea Bank (Polska)).

Jednocześnie Zarząd Getin Holding S.A. zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z sanacją restrukturyzacją na poziomie Grupy Idea Bank (Polska), jak i wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na osiągnięte wyniki finansowe. Wybuch światowej pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki oraz podstawy dalszego wzrostu ekonomicznego w skali lokalnej i globalnej.

Opisane powyżej czynniki będą oddziaływać negatywnie na generowane wyniki oraz wysokość kapitałów własnych spółek Grupy, co może skutkować materializacją ryzyka niespełniania wymogów kapitałowych przez niektóre z nich.

Ostateczne skutki pandemii dla działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Zarząd Spółki monitoruje otoczenie rynkowe, dostosowując działania do bieżącej sytuacji.

2.4.3. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE”), a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości MSSF różnią się od MSSF UE. Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie.

MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („Polskie Standardy

Rachunkowości”). Jednostki zagraniczne Grupy prowadzą swoje księgi zgodnie z odpowiednimi przepisami krajowymi. W wypadku wystąpienia różnic między zasadami stosowanymi przez ww. jednostki a zasadami stosowanymi przez Grupę, Grupa dokonuje odpowiednich korekt w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF-UE i uwzględnienia ich w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

2.4.4. Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 9 miesięcy zakończonych 30.09.2020 r. Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2019 r. z wyjątkiem zastosowania poniższych nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1.01.2020 r.:

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2020:

- *Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 1 i MSR 8: Definicja istotności* (wydany 31.10.2018 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r.).
- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”* (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSSF 9, MSR 39 MSSF 7: Reforma Benchmark'u stopy procentowej* (wydany 26.09.2019 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r.).
- *Zmiany do MSSF 16, „Leasing: Umowy najmu w czasach COVID-19”* wydany 25.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.06.2020 r.)

Zastosowanie powyższych zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na sytuację finansową i wyniki działalności Grupy.

Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE:

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- *MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”* - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2021 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe”* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 roku lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”* (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”* (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).

- *Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”* (wydany 14.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Roczne zmiany do MSSF 2018 – 2020* (wydany 14.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe: odroczenie MSSF 9”* (wydany 25.06.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.06.2023 r.).
- *Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16 „Reforma Benchmark’u stopy procentowej – faza 2”* (wydany 27.08.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2021 r.).

2.4.5. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

2.4.6. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych polityką rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej, są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Wartość firmy powstała na nabyciu podmiotu zagranicznego oraz wszelkie korekty z tytułu wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań na takim nabyciu są traktowane jako aktywa lub zobowiązania takiego podmiotu zagranicznego i przeliczane po średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski obowiązującym na dzień bilansowy.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Rachunek zysków i strat	
	30.09.2020	31.12.2019	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
USD	3,8658	3,7977	3,9337	3,8426
EUR	4,5268	4,2585	4,4420	4,3086
RUB	0,0493	0,0611	0,0547	0,0593
UAH	0,1365	0,1602	0,1471	0,1472
RON	0,9291	0,8901	0,9191	0,9081
BYN	1,4706	1,8005	1,6361	1,8378

Sprawozdania finansowe jednostek zagranicznych przeliczane są na walutę polską w następujący sposób:

- odpowiednie pozycje bilansowe po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy;
- odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane bezpośrednio w kapitale własnym jako odrębny składnik (w pozycji „Różnice kursowe”).

2.4.7. Zmiany prezentacji danych

Wpływ korekt błędów na dane porównawcze

W związku z wprowadzonymi przez Idea Bank (Polska) w czwartym kwartale 2019 roku korektami błędów opisanymi szczegółowo w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2019, dokonano następujących korekt danych porównawczych wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019 r.:

- Korekta odpisów aktualizujących z tytułu wycen indywidualnych należności faktoringowych (Korekta 1).
- Korekta z tytułu dotworzenia odpisów na ekspozycję od klientów faktoringowych w części należności z tytułu podatku VAT (Korekta 2).

Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze za okres 9 miesięcy 2019 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany prezentacyjne:

- w nawiązaniu do informacji ujawnionych w nocie 2.2 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z MSSF 5, wynik finansowy spółki Idea Money S.A. za okres pierwszych 9 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej (Korekta 1).
- zgodnie z MSSF 5 w związku ze sprzedażą spółki Carcade Rosja opisaną szczegółowo w nocie 2.11 wykazano wyniki finansowe tej spółki za okres 9 miesięcy 2019 roku w działalności zaniechanej (Korekta 2).
- wykazano w ujęciu netto pozostałe przychody i koszty operacyjne z działalności leasingowej spółki rumuńskiej Idea Leasing IFN SA (Korekta 3)

Poniżej przedstawiono wpływ opisanych powyżej korekt i zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2019 - 30.09.2019	Wpływ korekt BO na dane porównawcze		Zmiany prezentacyjne			01.01.2019 - 30.09.2019
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Suma korekt Dane przekształcone ²⁾
Działalność kontynuowana							
Przychody z tytułu odsetek	1 280 798			8 505	(124 655)	-	(116 150) 1 164 648
Koszty z tytułu odsetek	(583 238)			(1 683)	72 201	-	70 518 (512 720)
Wynik z tytułu odsetek	697 560	-	-	6 822	(52 454)	-	(45 632) 651 928
Przychody z tytułu prowizji i opłat	270 641			(58 220)	(18 854)	-	(77 074) 193 567
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(81 112)			3 407	-	-	3 407 (77 705)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	189 529	-	-	(54 813)	(18 854)	-	(73 667) 115 862
Przychody z tytułu dywidend	14 619						- 14 619
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(50 235)						- (50 235)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(542)						- (542)
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	4 522			(4 522)	-	-	(4 522) -
Wynik z pozycji wymiany	58 548			(10 810)	668	-	(10 142) 48 406
Inne przychody operacyjne	158 461			(6 742)	(63 982)	(8 809)	(79 533) 78 928
Inne koszty operacyjne	(153 230)			3 102	28 356	8 809	40 267 (112 963)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	32 143	-	-	(18 972)	(34 958)	-	(53 930) (21 787)
Przychody operacyjne netto	919 232	-	-	(66 963)	(106 266)	-	(173 229) 746 003
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(347 672)	-	-	65 667	11 168	-	76 835 (270 837)
Ogólne koszty administracyjne	(531 057)	-	-	31 147	67 863	-	99 010 (432 047)
Wynik z działalności operacyjnej	40 503	-	-	29 851	(27 235)	-	2 616 43 119
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	4 440			-	-	-	- 4 440
Zysk (strata) brutto	44 943	-	-	29 851	(27 235)	-	2 616 47 559
Podatek dochodowy	(13 633)	-	-	(7 451)	6 973	-	(478) (14 111)
Zysk (strata) netto	31 310	-	-	22 400	(20 262)	-	2 138 33 448
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	62 173	-	-	12 193	(20 262)	-	(8 069) 54 104
Przypadający na udziały niekontrolujące	(30 863)	-	-	10 207	-	-	10 207 (20 656)
Działalność zaniechana							
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	(2 043)	(1 809)	(2 637)	(22 400)	20 262	-	(6 584) (8 627)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(1 112)	(985)	(1 435)	(12 193)	20 262	-	5 649 4 537
Przypadający na udziały niekontrolujące	(931)	(824)	(1 202)	(10 207)	-	-	(12 233) (13 164)
Działalność kontynuowana i zaniechana							
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	29 267	(1 809)	(2 637)	-	-	-	(4 446) 24 821
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	61 061	(985)	(1 435)	-	-	-	(2 420) 58 641
Przypadający na udziały niekontrolujące	(31 794)	(824)	(1 202)	-	-	-	(2 026) (33 820)
Zysk na jedną akcję:							
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	0,32	(0,005)	(0,008)	-	-	-	(0,01) 0,31
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	0,32	(0,005)	(0,008)	-	-	-	(0,01) 0,31

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019 r.

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

2.5. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Grupy. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej w wyniku niewykonania przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych umownie terminach. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

Grupa Kapitałowa zarządza ryzykiem w oparciu o wymagania nadzorcze z uwzględnieniem praktyk rynkowych, zarówno lokalnych jak i międzynarodowych. System zarządzania ryzykiem oparty jest na strategii, politykach oraz innych przepisach wewnętrznych i zewnętrznych. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest przez wyspecjalizowane jednostki organizacyjne, a analizy prowadzone są również na poziomie Grupy.

Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30.09.2020 r. i 31.12.2019 r.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	3 264	-	-	-	3 264	290 092	-	-	-	290 092
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	11 468 208	1 058 612	79	-	12 526 899	12 270 158	1 171 030	41	-	13 441 229
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	1 407	355 860	-	-	357 267	348	453 978	-	-	454 326
Ekspozycje z utratą wartości	345	43	3 715 056	1 107	3 716 551	661	92	4 030 933	1 593	4 033 279
Wartość bilansowa brutto	11 473 224	1 414 515	3 715 135	1 107	16 603 981	12 561 259	1 625 100	4 030 974	1 593	18 218 926
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(126 761)	(151 895)	(2 692 049)	-	(2 970 705)	(173 293)	(138 102)	(2 819 472)	-	(3 130 867)
Wartość bilansowa netto	11 346 463	1 262 620	1 023 086	1 107	13 633 276	12 387 966	1 486 998	1 211 502	1 593	15 088 059

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należności od banków i instytucji finansowych	30.09.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	118 830	-	-	-	118 830	114 623	-	-	-	114 623
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	279 207	-	-	-	279 207	391 577	-	-	-	391 577
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	398 037	-	-	-	398 037	506 200	-	-	-	506 200
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(173)	-	-	-	(173)	(280)	-	-	-	(280)
Wartość bilansowa netto	397 864	-	-	-	397 864	505 920	-	-	-	505 920

Należności z tytułu leasingu finansowego	30.09.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	828 479	13 966	-	-	842 445	2 060 711	24 520	-	-	2 085 231
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	699	9 175	-	-	9 874	631	43 396	-	-	44 027
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	17 109	-	17 109	-	-	97 725	-	97 725
Wartość bilansowa brutto	829 178	23 141	17 109	-	869 428	2 061 342	67 916	97 725	-	2 226 983
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(2 042)	(304)	(7 361)	-	(9 707)	(17 542)	(4 226)	(79 085)	-	(100 853)
Wartość bilansowa netto	827 136	22 837	9 748	-	859 721	2 043 800	63 690	18 640	-	2 126 130

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	54 092	-	37 507	-	91 599	104 563	-	-	-	104 563
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	13 482	-	-	13 482
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	54 092	-	37 507	-	91 599	104 563	13 482	-	-	118 045
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(211)	-	(536)	-	(747)	(338)	(337)	-	-	(675)
Wartość bilansowa netto	53 881	-	36 971	-	90 852	104 225	13 145	-	-	117 370

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	36 002	-	-	-	36 002	50 212	-	-	-	50 212
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	15 246	-	-	-	15 246	15 108	-	-	-	15 108
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	100 709	-	-	100 709
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	43 051	8 882	51 933	-	-	45 089	8 087	53 176
Wartość bilansowa brutto	51 248	-	43 051	8 882	103 181	65 320	100 709	45 089	8 087	219 205
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(12)	-	(20 268)	(7 616)	(27 896)	(5)	(2 288)	(12 020)	(6 682)	(20 995)
Wartość bilansowa netto	51 236	-	22 783	1 266	75 285	65 315	98 421	33 069	1 405	198 210

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	621 937	-	-	-	621 937	2 121 457	-	-	-	2 121 457
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	621 937	-	-	-	621 937	2 121 457	-	-	-	2 121 457
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(132)	-	-	-	(132)	(441)	-	-	-	(441)

* odpis dotyczący dłużnych instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji "Kapitał z aktualizacji wyceny" i nie pomniejsza wartości bilansowej inwestycyjnych papierów wartościowych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Tabele poniżej prezentują zmiany poziomu odpisów aktualizujących w podziale na klasy aktywów finansowych:

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)*				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	173 293	138 102	2 819 472	-	3 130 867	228 487	164 716	2 243 546	-	2 636 749
Dowiązanie/ rozwiązanie	16 104	25 384	185 845	-	227 333	19 762	(13 408)	160 711	(1 557)	165 508
Transfery	(40 972)	1 739	105 494	-	66 261	(60 493)	6 071	202 657	-	148 235
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(24 868)	27 123	291 339	-	293 594	(40 731)	(7 337)	363 368	(1 557)	313 743
Inne zmiany stanu odpisów	(13 270)	(9 803)	(375 354)	-	(398 427)	(10 035)	(5 778)	71 313	(12)	55 488
Różnice kursowe	(8 394)	(3 527)	(43 408)	-	(55 329)	8 663	3 111	50 146	-	61 920
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	126 761	151 895	2 692 049	-	2 970 705	186 384	154 712	2 728 373	(1 569)	3 067 900

* dane przekształcone

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	280	-	-	-	280	1 376	-	-	-	1 376
Dowiązanie/ rozwiązanie	(83)	-	-	-	(83)	(28)	-	-	-	(28)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(83)	-	-	-	(83)	(28)	-	-	-	(28)
Inne zmiany stanu odpisów	(1)	-	-	-	(1)	(1 190)	-	-	-	(1 190)
Różnice kursowe	(23)	-	-	-	(23)	17	-	-	-	17
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	173	-	-	-	173	175	-	-	-	175

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	17 542	4 226	79 085	-	100 853	11 591	3 862	78 857	-	94 310
Dowiązanie/ rozwiązanie	840	59	439	-	1 338	(993)	199	1 312	-	518
Transfery	21	(85)	1 612	-	1 548	(153)	(101)	2 205	-	1 951
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	861	(26)	2 051	-	2 886	(1 146)	98	3 517	-	2 469
Inne zmiany stanu odpisów	1 480	3 052	(15 739)	-	(11 207)	3 062	(111)	705	-	3 656
Różnice kursowe	(2 203)	(729)	(8 183)	-	(11 115)	1 397	450	10 785	-	12 632
Zbycie jednostek zależnych	(15 638)	(6 219)	(49 853)	-	(71 710)	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	2 042	304	7 361	-	9 707	14 904	4 299	93 864	-	113 067

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	338	337	-	-	675	388	14 213	34	-	14 635
Dowiązanie/ rozwiązanie	(127)	-	536	-	409	(36)	-	(253)	-	(289)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(127)	-	536	-	409	(36)	-	(253)	-	(289)
Inne zmiany stanu odpisów	-	(337)	-	-	(337)	-	(8 092)	974	-	(7 118)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	(935)	-	-	(935)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	211	-	536	-	747	352	5 186	755	-	6 293

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	5	2 288	12 020	6 682	20 995	42	22 658	7 653	1 356	31 709
Dowiązanie/ rozwiązanie	7	-	4 323	934	5 264	643	(94)	(46 279)	4 362	(41 368)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	7	-	4 323	934	5 264	643	(94)	(46 279)	4 362	(41 368)
Inne zmiany stanu odpisów	-	(2 288)	3 925	-	1 637	(1 357)	13 626	38 747	1 357	52 373
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	12	-	20 268	7 616	27 896	(672)	36 190	121	7 075	42 714

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	441	-	-	-	441	813	-	-	-	813
Dowiązanie/ rozwiązanie	(309)	-	-	-	(309)	81	-	-	-	81
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(309)	-	-	-	(309)	81	-	-	-	81
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	(168)	-	-	-	(168)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	132	-	-	-	132	726	-	-	-	726

* odpis dotyczący dłużnych instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji "Kapitał z aktualizacji wyceny" i nie pomniejsza wartości bilansowej inwestycyjnych papierów wartościowych

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość rezerw na początek okresu	2 921	807	1 907	-	5 635	6 261	1 779	1 760	-	9 800
Dowiązanie/ rozwiązanie	(374)	316	227	-	169	(2 720)	(462)	(225)	-	(3 407)
Transfery	212	313	(198)	-	327	(226)	(418)	280	-	(364)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(162)	629	29	-	496	(2 946)	(880)	55	-	(3 771)
Inne zmiany stanu rezerw	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	5	-	-	-	5	(2)	-	-	-	(2)
Wartość rezerw na koniec okresu	2 765	1 436	1 936	-	6 137	3 313	899	1 815	-	6 027

2.6. Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

Grupa Getin Holding	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	549 218	553 855
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	20 679	39 459
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	12 805 940	14 614 192
Współczynnik kapitałowy (CAR)	4,45%	4,06%

Poniższe tabele prezentują wyliczenie współczynników kapitałowych dla banków Grupy, zgodnie z ich standardami krajowymi.

Grupa Idea Bank (Polska)	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	30 891	69 287
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	45 382	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 440 324	9 322 733
Współczynnik kapitałowy (CAR)	0,78%	1,46%

Idea Bank (Polska)	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	192 829	254 541
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	45 382	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 340 278	9 037 068
Współczynnik kapitałowy (CAR)	2,51%	3,34%

Idea Bank (Ukraina)	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	64 596	74 562
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	49 591	74 562
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	583 825	741 426
Współczynnik kapitałowy (CAR)	19,54%	20,11%

Idea Bank (Białoruś)	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	90 664	93 721
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	16 631	27 283
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	449 169	696 025
Współczynnik kapitałowy (CAR)	19,19%	17,39%

Idea Bank (Rumunia)	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	182 594	168 583
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	40 565	47 919
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 158 431	1 041 777
Współczynnik kapitałowy (CAR)	16,70%	17,79%

2.7. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to cena, która byłaby otrzymana z tytułu sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe zostały oszacowane przy zastosowaniu technik wyceny.

W przypadku pewnych grup aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na brak oczekiwanych istotnych różnic pomiędzy wartością bilansową a godziwą, wynikających z charakterystyki tych grup przyjęto, że wartość bilansowa jest zgodna z ich wartością godziwą.

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, które w skonsolidowanym bilansie nie są prezentowane w wartości godziwej są następujące:

Kasa, środki w Banku Centralnym

Z uwagi na krótkoterminowy charakter tych aktywów przyjęto, że wartość bilansowa jest równa ich wartości godziwej.

Należności od banków i instytucji finansowych

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest równa ich wartości księgowej. Dla należności powyżej trzech miesięcy Grupa dokonała wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży kredytowej dla danego kontrahenta.

Kredyty i inne należności udzielone klientom

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z grupy z utratą wartości.

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. Tak wyliczone przepływy są grupowane wg rodzaju oprocentowania, terminu uruchomienia, rodzaju produktu oraz waluty, w jakiej jest prowadzona umowa. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Większość zobowiązań wobec banków na rynku międzybankowym stanowią zobowiązania o krótkim okresie zapadalności (do jednego miesiąca), przyjmuje się, że wartość godziwa tych zobowiązań nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej. Dla zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych powyżej jednego miesiąca oraz innych niż bieżące Grupa dokonała wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica daty zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz daty na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wycień portfela umów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwą obligacji własnych została obliczona według zasad określonych dla wartości godziwej zobowiązań wobec klientów.

30.09.2020 (dane niebadane)

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 944 661	1 944 661	-
Należności od banków i instytucji finansowych	397 864	397 864	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	278	278	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	71 642	71 642	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	93 160	93 160	-
Należności od klientów	13 633 276	13 899 497	266 221
Należności z tytułu leasingu finansowego	859 721	936 977	77 256
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	90 852	90 852	-
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	621 937	621 937	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	110 531	110 531	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	75 285	75 285	-
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	149 445	149 484	39
Pochodne instrumenty zabezpieczające	132 185	132 185	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	643	643	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	618 731	618 731	-
Zobowiązania wobec klientów	16 899 410	16 863 967	(35 443)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	155 536	155 739	203
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	105 218	105 218	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

31.12.2019

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 291 249	1 291 249	-
Należności od banków i instytucji finansowych	505 920	505 920	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	24 154	24 154	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	109 530	109 530	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	93 145	93 145	-
Należności od klientów	15 088 135	15 508 733	420 598
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 126 130	2 145 151	19 021
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	117 370	117 370	-
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 121 457	2 121 457	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	113 955	113 955	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	198 210	198 210	-
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 261 040	1 274 696	13 656
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 880	2 880	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 158	2 158	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 035 512	1 035 512	-
Zobowiązania wobec klientów	18 654 438	18 567 225	(87 213)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	474 791	445 327	(29 464)
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	150 601	150 601	-

Grupa dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach.

Na dzień 30.09.2020 r. na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody – obligacje skarbowe oraz notowane na giełdzie akcje Getin Noble Bank.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadkach, których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na rynku w sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośrednio (bazujące na cenach). Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku.

L.p.	Opis	Model wyceny	Dane wejściowe
1	Bony pieniężne NBP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS
2	IRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS
3	CIRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średnie walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średnie walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS

Ponadto na poziomie 2 hierarchii wartości godziwej ujęte zostały rumuńskie obligacje skarbowe zaklasyfikowane do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody. Wycena tych obligacji bazuje na wartościach rynkowych publikowanych dla podobnych instrumentów.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne).

Lokaty Strukturyzowane są złożonymi instrumentami finansowymi zawierającymi instrument dłużny oraz wbudowany instrument pochodny. Instrumentem dłużnym jest zobowiązanie Grupy do zwrotu nominału w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominale równym kwocie gwarantowanej przez bank wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Grupy, a wystawiona przez bank Grupy opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w banku, obliczana jest na podstawie modelu wyceny, uwzględniającego następujące czynniki:

- stopę wolną od ryzyka wyznaczaną na podstawie rynkowej krzywej terminowej stóp procentowych rynku pieniężnego IRS/FRA o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego
- spread kredytowy wyznaczany jako średnia ważona różnicy między stopą wolną od ryzyka, a kosztem pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank (Polska) o okresie zapadalności do 6 miesięcy, pozyskanych w ostatnich 6 miesiącach (dla środków objętych gwarancją BFG) oraz bieżących wartości kwotowań CDS dla klasy zgodnej z hipotetycznym ratingiem banku (dla środków niepodlegających gwarancji BFG)
- marżę płynności odzwierciedlającą koszt pozyskania przez bank płynności na rynku pieniężnym.

Ponadto Grupa wykorzystuje następujące parametry zmienności na potrzeby wyceny do wartości godziwej.

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index 4,50%
2	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
3	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
4	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
5	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
6	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index 4,00%
7	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
8	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
9	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC 4,88%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund 5,81%
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index 3,14%
11	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Boeing Co/The 73,13%
			Exxon Mobil Corp 65,37%
			Pfizer Inc 31,87%
			Microsoft Corp 33,04%
			Walt Disney Co/The 32,93%

Ponadto na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane następujące aktywa finansowe:

- pakiet 7,46% akcji TU Europa (aktywa zaklasyfikowane jako kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- opcja sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa (wykazywana w instrumentach pochodnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- akcje BIK S.A. wyceniane do wartości godziwej na podstawie wyceny opartej na metodzie zdyskontowanych dywidend oraz akcje Noble Funds TFI dla których zastosowano wycenę będącą średnią dwóch metod: metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz metody porównawczej (aktywa wykazywane jako inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody),
- nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (aktywa wykazywane jako inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody),

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2020 r. oraz 31.12.2019 r.:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2020

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	278	-	278
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	7 296	64 346	71 642
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	301	92 859	93 160
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	376 642	245 295	-	621 937
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 273	-	98 258	110 531
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	132 185	-	132 185
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	643	-	643
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	618 731	618 731

Wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2019

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	24 154	-	24 154
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	50 140	59 390	109 530
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	286	92 859	93 145
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	76	76
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 900 206	221 251	-	2 121 457
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 031	-	93 924	113 955
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 880	-	2 880
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	2 158	-	2 158
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 035 512	1 035 512

2.8. Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

Sprawozdawczość wg segmentów działalności Grupy Kapitałowej została przygotowana zgodnie z MSSF 8.11 i MSSF 8.12 w oparciu o jednostki połączone z powodu zbliżonych cech ekonomicznych oraz podobieństw oferowanych produktów i usług, procesu świadczenia usług, rodzaju lub kategorii klienta, stosowanych metod dystrybucji oraz charakteru otoczenia regulacyjnego.

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest zysk lub strata na działalności operacyjnej.

Dane prezentowane w nocie dotyczą wyłącznie działalności kontynuowanej.

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na pięć segmentów:

Segment usług bankowych w Polsce obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów, leasingu, pośrednictwa finansowego oraz faktoringu świadczonych przez Grupę Idea Bank w Polsce.

Segment usług bankowych na Ukrainie obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów przez Idea Bank na Ukrainie oraz usługi finansowe świadczone przez New Finance Service.

Segment usług bankowych na Białorusi obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów przez Idea Bank na Białorusi oraz usługi świadczone przez spółkę Idea Finance.

Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów oraz przekazywania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności. Usługi w Rumunii świadczone są przez Idea Bank (Rumunia), Idea Leasing (Rumunia) oraz Idea Broker de Asigurare.

Segment usług finansowych w Polsce obejmuje świadczenie usług finansowych w sektorze medycznym oraz windykację wierzytelności przez spółkę MW Trade.

Przychody i koszty segmentu to przychody i koszty osiągnięte ze sprzedaży zewnętrznym klientom lub z transakcji z innymi segmentami Grupy. Dają się one przyporządkować bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki do danego segmentu. Przy wyodrębnianiu transakcji między segmentami zastosowano zasady rachunkowości obowiązujące dla sporządzania sprawozdań finansowych spółek Grupy, kwoty wyłączeń wewnętrznych pochodzą ze sprawozdań spółek, a ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

Sprawozdawczość i segmenty działalności Grupy zaprezentowano z uwzględnieniem podziału geograficznego, czyli określoną działalność przyporządkowano do krajów.

Działalność spółek Grupy na terenie Polski nie wykazuje regionalnego zróżnicowania w zakresie ryzyka i poziomu zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 9 miesięcy 2020 roku w podziale na segmenty (dane niebadane)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	542 667	214 845	54 738	83 724	3 373	(6 601)	892 746
<i>zewewnętrzne</i>	534 937	214 845	54 812	83 724	3 362	1 066	892 746
<i>wewnętrzne</i>	7 730	-	(74)	-	11	(7 667)	-
Koszty z tytułu odsetek	(179 136)	(63 190)	(33 383)	(30 814)	(1 589)	2 569	(305 543)
<i>zewewnętrzne</i>	(179 128)	(62 680)	(33 387)	(25 406)	(112)	(4 830)	(305 543)
<i>wewnętrzne</i>	(8)	(510)	4	(5 408)	(1 477)	7 399	-
Wynik z tytułu odsetek	363 531	151 655	21 355	52 910	1 784	(4 032)	587 203
<i>zewewnętrzny</i>	355 809	152 165	21 425	58 318	3 250	(3 764)	587 203
<i>wewnętrzny</i>	7 722	(510)	(70)	(5 408)	(1 466)	(268)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	49 487	51 572	14 034	33 666	(236)	88	148 611
<i>zewewnętrzne</i>	49 483	51 413	14 032	33 666	18	(1)	148 611
<i>wewnętrzne</i>	4	159	2	-	(254)	89	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(38 802)	(13 683)	(10 514)	(7 304)	(55)	286	(70 072)
<i>zewewnętrzne</i>	(38 802)	(13 677)	(10 526)	(6 846)	(55)	(166)	(70 072)
<i>wewnętrzne</i>	-	(6)	12	(458)	-	452	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	10 685	37 889	3 520	26 362	(291)	374	78 539
<i>zewewnętrzny</i>	10 681	37 736	3 506	26 820	(37)	(167)	78 539
<i>wewnętrzny</i>	4	153	14	(458)	(254)	541	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(23 511)	5 155	38 236	21 076	(18)	(211 304)	(170 366)
<i>zewewnętrzne</i>	(23 514)	5 155	38 236	21 076	(18)	(211 301)	(170 366)
<i>wewnętrzne</i>	3	-	-	-	-	(3)	-
Przychody operacyjne netto	350 705	194 699	63 111	100 348	1 475	(214 962)	495 376
<i>zewewnętrzne</i>	342 976	195 056	63 167	106 214	3 195	(215 232)	495 376
<i>wewnętrzne</i>	7 729	(357)	(56)	(5 866)	(1 720)	270	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(194 981)	(86 730)	(5 994)	(13 764)	(409)	(379)	(302 257)
Ogólne koszty administracyjne	(174 630)	(70 378)	(42 179)	(71 450)	(2 758)	(7 078)	(368 473)
<i>w tym wewnętrzne</i>	-	(3 131)	(1 977)	(2 964)	(186)	8 258	-
Wynik z działalności operacyjnej	(18 906)	37 591	14 938	15 134	(1 692)	(222 419)	(175 354)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	(4 243)	-	-	-	-	0	(4 243)
Zysk (strata) brutto	(23 149)	37 591	14 938	15 134	(1 692)	(222 419)	(179 597)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	9 450	30 934	10 346	11 341	(3 596)	(247 835)	(189 360)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 9 miesięcy 2019 roku w podziale na segmenty (dane niebadane , przekształcone)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	807 683	209 238	64 580	84 876	10 924	(12 653)	1 164 648
<i>zewewnętrzne</i>	793 958	209 238	64 580	84 735	10 898	1 239	1 164 648
<i>wewnętrzne</i>	13 725	-	-	141	26	(13 892)	-
Koszty z tytułu odsetek	(387 910)	(55 251)	(33 817)	(31 113)	(7 368)	2 739	(512 720)
<i>zewewnętrzne</i>	(387 898)	(54 362)	(33 817)	(23 323)	(3 513)	(9 807)	(512 720)
<i>wewnętrzne</i>	(12)	(889)	-	(7 790)	(3 855)	12 546	-
Wynik z tytułu odsetek	419 773	153 987	30 763	53 763	3 556	(9 914)	651 928
<i>zewewnętrzny</i>	406 060	154 876	30 763	61 412	7 385	(8 568)	651 928
<i>wewnętrzny</i>	13 713	(889)	-	(7 649)	(3 829)	(1 346)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	78 840	66 599	19 972	28 615	411	(870)	193 567
<i>zewewnętrzne</i>	78 502	66 429	19 966	28 615	(2)	57	193 567
<i>wewnętrzne</i>	338	170	6	-	413	(927)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(52 166)	(8 744)	(9 283)	(7 651)	(241)	380	(77 705)
<i>zewewnętrzne</i>	(52 166)	(8 738)	(9 283)	(6 888)	(241)	(389)	(77 705)
<i>wewnętrzne</i>	-	(6)	-	(763)	-	769	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	26 674	57 855	10 689	20 964	170	(490)	115 862
<i>zewewnętrzny</i>	26 336	57 691	10 683	21 727	(243)	(332)	115 862
<i>wewnętrzny</i>	338	164	6	(763)	413	(158)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(91 270)	5 398	27 246	22 675	(3)	14 167	(21 787)
<i>zewewnętrzne</i>	(91 297)	5 398	27 246	22 678	(3)	14 191	(21 787)
<i>wewnętrzne</i>	27	-	-	(3)	-	(24)	-
Przychody operacyjne netto	355 177	217 240	68 698	97 402	3 723	3 763	746 003
<i>zewewnętrzne</i>	341 099	217 965	68 692	105 817	7 139	5 291	746 003
<i>wewnętrzne</i>	14 078	(725)	6	(8 415)	(3 416)	(1 528)	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(188 142)	(65 932)	(3 824)	(12 775)	282	(446)	(270 837)
Ogólne koszty administracyjne	(242 348)	(63 862)	(46 933)	(70 592)	(3 339)	(4 973)	(432 047)
<i>w tym wewnętrzne</i>	-	(3 091)	(1 935)	(2 958)	(186)	8 170	-
Wynik z działalności operacyjnej	(75 313)	87 446	17 941	14 035	666	(1 656)	43 119
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	4 440	-	-	-	-	0	4 440
Zysk (strata) brutto	(70 873)	87 446	17 941	14 035	666	(1 656)	47 559
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(43 087)	71 491	12 675	11 382	(2 100)	(16 913)	33 448

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 30.09.2020 r. (dane niebadane)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	15 072 888	657 585	726 390	2 563 253	107 329	73 387	19 200 832
w tym: Inw estycje w jednostki stowarzyszone	215 552						215 552

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2019 r.

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	17 323 307	877 769	919 036	2 317 423	138 868	1 350 792	22 927 195
w tym: Inw estycje w jednostki stowarzyszone	236 716						236 716

2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	841 432	1 079 330
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	653 925	832 580
Przychody z tytułu leasingu finansowego	156 219	188 093
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	2 375	8 960
Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	15 909	13 772
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	4 393	6 775
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	832	1 878
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	567	1 255
Pozostałe odsetki	7 212	26 017
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 610	34 992
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	35 704	50 326
Razem	892 746	1 164 648

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	278 157	468 810
Odsetki od zaciągniętych kredytów	2 077	4 961
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	17 892	34 113
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	3 049	2 196
Pozostałe odsetki	4 368	2 640
Razem	305 543	512 720

2.10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	41 224	63 230
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	22 456	36 719
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	16 642	21 869
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	28 742	35 313
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	30 182	25 950
Z tytułu leasingu finansowego	6 006	5 529
Pozostałe	3 359	4 957
Razem	148 611	193 567

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	28 625	34 933
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	8 171	13 467
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	3 109	(2 580)
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	28 835	27 151
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	5 098	4 699
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	166	483
Z tytułu kredytów i pożyczek	231	263
Pozostałe	7 117	10 176
Razem	70 072	77 705

2.11. Wynik na zbyciu jednostek zależnych i stowarzyszonych

W dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano we właściwym rejestrze przeniesienie własności 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade sp. z o.o. z Getin Holding S.A. na rzecz Gazprombank Leasing JSC oraz Novfintekh LLC; przeniesienie własności udziału nastąpiło w związku z realizacją umów sprzedaży zawartych 29.11.2019 r. oraz 20.03.2020 r. Wartość transakcji wyniosła 154 884 tys. zł. (2 933 400 tys. RUB). Płatność ceny nastąpiła w dniu 06.04.2020r. Zgodnie z umową część ceny w wysokości 800 000 tys. RUB została przekazana na rachunek zastrzeżony celem zabezpieczenia ewentualnych roszczeń kupujących wynikających ze złożonych przez Spółkę gwarancji i zastrzeżeń.

Rozliczenie sprzedaży Carcade (Rosja) (w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży Carcade (Rosja)	154 884
Aktywa netto jednostki na dzień sprzedaży	190 478
Wartość firmy na dzień sprzedaży	19 560
Przeniesienie z innych całkowitych dochodów różnic kursowych z przeliczenia jednostki	(164 289)
Wynik brutto na sprzedaży	(219 443)
Podatek dochodowy	8 655
Wynik netto na sprzedaży	(228 098)

W dniu 31.01.2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank (Polska), Idea SPV, dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet stanowiących 99,99% kapitału zakładowego spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Idea Bank (Polska) bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz Idea Getin Leasing jednej akcji spółki Idea Fleet. Wartość transakcji wyniosła 11 250 tys. zł. W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem spółki Idea Fleet została spółka stowarzyszona Grupy Idea Getin Leasing.

Rozliczenie sprzedaży Idea Fleet (w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży Idea Fleet	11 250
Aktywa netto jednostki na dzień sprzedaży	4 738
Wynik na sprzedaży	6 512

W dniu 30.07.2020 r. spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała sprzedaży na rzecz dr Leszka Czarneckiego wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box ASI S.A. stanowiących 40,05% kapitału zakładowego Spółki za cenę sprzedaży 6 080 tys. zł. W wyniku ww. transakcji Spółka przestała być jednostką stowarzyszoną Grupy.

Rozliczenie sprzedaży Idea Box ASI SA (w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży Idea Box ASI SA	6 080
Aktywa netto jednostki na dzień sprzedaży	2 359
Wynik brutto na sprzedaży	3 721

2.12. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	5 956	8 356
Przychody z czynszów	10 156	6 219
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 686	3 372
Rozwiązanie rezerw	1 617	16 453
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	946	4 256
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 140	793
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	10 520	6 359
Przychody z działalności leasingowej	3 816	5 618
Pozostałe przychody	3 945	27 502
Razem	40 782	78 928

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	12 638	15 332
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	13 788	74 889
Koszty sprzedanych towarów i materiałów	225	2 025
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 289	307
Odpisy na należności nieściągalne	1 469	992
Koszty czynszów	7 470	232
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	529	1 597
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 039	492
Wynik na likwidacji środków trwałych	-	3 974
Pozostałe koszty	4 381	13 123
Razem	42 828	112 963

2.13. Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

(dane niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2020	3 130 867	280	100 853	675	5 635	20 995	441	3 259 746
Utworzenie	666 480	400	6 342	536	14 467	9 349	7	697 581
Rozwiązanie	(372 886)	(483)	(3 456)	(127)	(13 971)	(4 085)	(316)	(395 324)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności kontynuowanej	293 594	(83)	2 886	409	496	5 264	(309)	302 257
Wykorzystanie	(241 558)	-	(17 197)	-	-	-	-	(258 755)
Inne zwiększenia	136 337	11	6 365	-	2	3 974	-	146 689
Inne zmniejszenia	(293 206)	(12)	(375)	(337)	(1)	(2 337)	-	(296 268)
Różnice kursowe	(55 329)	(23)	(11 115)	-	5	-	-	(66 462)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(212 198)	(24)	(5 125)	(337)	6	1 637	-	(216 041)
Zbycie jednostek zależnych	-	-	(71 710)	-	-	-	-	(71 710)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2020	2 970 705	173	9 707	747	6 137	27 896	132	3 015 497

(dane niebadane, przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019	2 591 557	1 376	94 310	14 635	9 800	31 709	813	2 744 200
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	45 192	-	-	-	-	-	-	45 192
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019 po korekcie	2 636 749	1 376	94 310	14 635	9 800	31 709	813	2 789 392
Utworzenie	659 991	66	6 451	856	8 705	8 266	886	685 221
Rozwiązanie	(346 248)	(94)	(3 982)	(1 145)	(12 476)	(49 634)	(805)	(414 384)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności kontynuowanej	313 743	(28)	2 469	(289)	(3 771)	(41 368)	81	270 837
Wykorzystanie	(53 371)	-	(6 321)	-	-	-	-	(59 692)
Inne zwiększenia	189 982	-	10 537	600	-	59 769	-	260 888
Inne zmniejszenia	(81 123)	(1 190)	(560)	(7 718)	-	(7 396)	(168)	(98 155)
Różnice kursowe	61 920	17	12 632	(935)	(2)	-	-	73 632
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	170 779	(1 173)	22 609	(8 053)	(2)	52 373	(168)	236 365
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2019	3 067 900	175	113 067	6 293	6 027	42 714	726	3 236 902

2.14. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Świadczenia pracownicze	170 392	196 602
Zużycie materiałów i energii	8 691	9 955
Usługi obce, w tym:	74 822	99 831
- marketing, reprezentacja i reklama	8 177	17 086
- usługi IT	21 066	19 573
- wynajem i dzierżawa	10 836	25 849
- usługi ochrony i cash processingu	3 421	4 443
- koszty serwisu, remontów i napraw	2 246	2 912
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	8 829	8 609
- usługi prawne	4 154	3 160
- usługi doradcze	5 576	6 603
- ubezpieczenia	1 303	1 424
- inne	9 214	10 172
Pozostałe koszty rzeczowe	374	868
Podatki i opłaty	5 508	5 610
Podatek od aktywów	36	999
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	42 670	46 626
Amortyzacja	65 537	70 389
Inne	443	1 167
Razem	368 473	432 047

2.15. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	12 324	29 482
Bieżące obciążenie podatkowe	9 437	27 163
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	(2 250)
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	2 887	4 569
Odroczony podatek dochodowy	(2 561)	(15 371)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(13 205)	27 462
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	-	-
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieuwjętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	2 024	587
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	2 136	2 684
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	6 484	(46 104)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	9 763	14 111
Skonsolidowany kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	393	4 332
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	393	4 332
wycena aktywów finansowych wycenianych przez ICD	393	2 827
efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	1 442
pozostałe	-	63
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	393	4 332
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	10 156	18 443

Uzgodnienie obciążenia podatkowego wykazanego w skonsolidowanym rachunku zysków i strat z podatkiem dochodowym licznym jako iloczyn wyniku finansowego brutto i ustawowej stawki podatkowej 19%:

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(179 597)	47 559
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	(34 123)	14 211
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	170	(5 525)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	46 259	(11 872)
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	26 703	25 477
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	4 230	492
Nie ujęte straty podatkowe	(7)	58
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	(33 469)	(8 730)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	9 763	14 111
Efektywna stopa podatkowa	-5,4%	29,7%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

	30.09.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 418	69 263
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 232	3

2.16. Należności od klientów

Należności od klientów (w tys. PLN)	30.09.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	16 603 981	18 218 926
Kredyty i pożyczki	8 607 896	9 660 313
Należności faktoringowe	76	513 673
Skupione wierzytelności	7 794 474	7 833 788
Należności z tytułu kart płatniczych	201 535	210 635
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	517
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	76
Razem	16 603 981	18 219 002
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(2 970 705)	(3 130 867)
Razem netto	13 633 276	15 088 135

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2020 (dane niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrata wartości (POCI)	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na aktywa nabyte z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	1 124 153	428 563	1 106 119	480	(8 224)	(18 346)	(535 358)	-	2 097 387
- kredyty operacyjne	1 471 685	431 741	2 171 392	627	(60 078)	(107 448)	(1 781 508)	-	2 126 411
- kredyty samochodowe	21 270	6 185	79 193	-	(161)	(545)	(67 193)	-	38 749
- kredyty hipoteczne	104 423	164	466	-	(519)	(3)	-	-	104 531
- kredyty konsumpcyjne	1 447 068	63 032	352 870	-	(55 315)	(25 143)	(304 332)	-	1 478 180
- należności faktoringowe	-	-	76	-	-	-	(72)	-	4
- skupione wierzytelności	7 304 625	484 830	5 019	-	(2 464)	(410)	(3 586)	-	7 788 014
Razem	11 473 224	1 414 515	3 715 135	1 107	(126 761)	(151 895)	(2 692 049)	-	13 633 276

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2019	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrata wartości (POCI)	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3*	Odpisy na aktywa nabyte z utratą wartości*	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	1 679 512	302 469	1 133 788	572	(14 128)	(21 061)	(525 520)	-	2 555 632
- kredyty operacyjne	1 953 117	400 792	2 161 257	1 021	(93 402)	(86 283)	(1 699 712)	-	2 636 790
- kredyty samochodowe	40 059	8 720	101 862	-	(292)	(719)	(85 068)	-	64 562
- kredyty hipoteczne	13 552	572	934	-	(114)	(4)	-	-	14 940
- kredyty konsumpcyjne	1 666 354	64 853	342 031	-	(62 223)	(23 883)	(286 487)	-	1 700 645
- należności faktoringowe	12 442	214 977	286 254	-	(616)	(5 516)	(219 177)	-	288 364
- skupione wierzytelności	7 196 223	632 717	4 848	-	(2 518)	(636)	(3 508)	-	7 827 126
Razem	12 561 259	1 625 100	4 030 974	1 593	(173 293)	(138 102)	(2 819 472)	-	15 088 059

2.17. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30.09.2020 (w tys. PLN) (dane niebadane)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	83 126	77 330
Od roku do 5 lat	715 588	657 707
Powyżej 5 lat	157 225	134 391
Razem	955 939	869 428
Niezrealizowane przychody finansowe	(86 511)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	869 428	869 428
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(9 707)	
Wartość bilansowa	859 721	
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy		-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2019 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 064 966	912 440
Od roku do 5 lat	1 391 878	1 299 271
Powyżej 5 lat	15 276	15 272
Razem	2 472 120	2 226 983
Niezrealizowane przychody finansowe	(245 137)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 226 983	2 226 983
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(100 853)	
Wartość bilansowa	2 126 130	
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy		-

2.18. Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	35 668	44 806
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	12 856	17 020
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	43 066	42 724
Pozostałe pożyczki	-	13 495
Inne	9	-
Razem wartość brutto	91 599	118 045
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(747)	(675)
Razem wartość netto	90 852	117 370

2.19. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN)	30.09.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD	621 937	2 121 457
- emitowane przez banki centralne	-	699 942
- emitowane przez Skarb Państwa	621 937	1 421 515
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	110 531	113 955
- emitowane przez pozostałe banki	12 273	20 031
- emitowane przez inne podmioty finansowe	98 258	93 924
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	103 181	219 205
- emitowane przez banki centralne	16 382	48 139
- emitowane przez inne podmioty finansowe	51 933	128 844
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 246	15 108
- emitowane przez Skarb Państwa	19 620	27 114
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	835 649	2 454 617
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK	(27 896)	(20 995)
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	807 753	2 433 622

2.20. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	
Stan na początek okresu	236 716	298 575
Udział w zyskach (stratach)	(4 243)	3 765
Utrata wartości		(1 836)
Zbycie jednostki	(2 359)	(1)
Otrzymane dywidendy	(12 496)	(71 499)
Zaklasyfikowanie jako przeznaczone do sprzedaży	(2 066)	
Stan na koniec okresu	215 552	229 004

stan na dzień 30.09.2020

Nazwa jednostki (w tys. PLN)	Udział efektywny w aktywach netto	Data nabycia	Cena nabycia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	27,21%	28.09.2017	4 859	4 859	-	215 552

stan na dzień 31.12.2019

Nazwa jednostki (w tys. PLN)	Udział efektywny w aktywach netto	Data nabycia	Cena nabycia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	27,21%	28.09.2017	4 859	4 859	-	232 036
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	21,80%	23.11.2015	6 084	6 084	(738)	2 614
Open Finance S.A.	9,64%	31.12.2015	93 962	93 962	(91 896)	2 066

W wyniku podpisania w dniu 26.06.2020 r. przez spółkę zależną Idea Bank (Polska) porozumienia (Term Sheet), o którym mowa w nocie 2.2 do niniejszego sprawozdania finansowego, zakładającego sprzedaż 65% akcji spółki Idea Money, która posiada 17,72% akcji spółki Open Finance S.A., („OF”), OF została ujęta na dzień 30.09.2020 r. w ramach aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

W dniu 30.07.2020 r. spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonał sprzedaży wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., stanowiących 40,05% kapitału zakładowego spółki.

2.21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30.09.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	2 196 563	2 145 213
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 535 252	1 442 783
Depozyty terminowe	660 267	701 096
Inne	1 044	1 334
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	322	297
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	322	297
Depozyty terminowe	-	-
Zobowiązania wobec ludności	14 702 525	16 508 928
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 690 266	1 180 553
Depozyty terminowe	13 012 259	15 327 498
Inne	-	877
Razem zobowiązania wobec klientów	16 899 410	18 654 438

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	30.09.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Rachunki bieżące i depozyty O/N	3 225 840	2 623 633
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	13 672 526	16 028 594
do 1 miesiąca	4 210 363	5 032 143
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 431 170	6 544 081
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 843 907	2 445 007
od 6 miesięcy do 1 roku	790 252	1 305 318
od 1 roku do 5 lat	318 975	628 636
powyżej 5 lat	77 859	73 409
Inne	1 044	2 211
Razem	16 899 410	18 654 438

2.22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	30.09.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Zobowiązania z tytułu emisji	154 362	470 497
obligacji	154 254	470 390
certyfikatów	109	107
Odsetki	1 173	4 294
Razem	155 536	474 791

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	30.09.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	155 536	474 791
do 1 miesiąca	1 282	4 401
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	32 597	15 896
od 3 miesięcy do 1 roku	34 701	319 172
od 1 roku do 5 lat	45 246	93 636
powyżej 5 lat	41 710	41 686
Razem	155 536	474 791

Zestawienie obligacji wykupionych w okresie 9 miesięcy 2020 roku przez spółki Grupy:

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu/ spłaty
Getin Holding	A10	3 580	1	3 580	19.02.2019	19.02.2020
Getin Holding	A11	461	1	461	19.02.2019	19.05.2020
Carcade	BO-03	<i>spłata części wart. nominalnej</i>		11 938	14.06.2017	11.03.2020
Idea Bank Białoruś	7	915	2	1 497	23.08.2018	26.08.2020
Idea Bank Białoruś	8	1 180	2	1 931	23.08.2018	17.09.2020
Idea Bank Polska	Seria C	300 000	300 000	30 000	17.05.2013	18.05.2020
Idea Bank Polska	Seria H	234 849	234 849	23 485	29.07.2015	29.07.2020
Idea Bank Polska	Seria J	201 914	201 914	20 191	11.08.2015	11.08.2020
Idea Bank Polska	Seria I	155 360	155 360	15 536	13.08.2015	13.08.2020
Idea Bank Polska	Seria L	103 430	103 430	10 343	14.08.2015	14.08.2020
Idea Bank Polska	Seria O	300 000	300 000	30 000	19.08.2015	19.08.2020
Idea Bank Polska	Seria M	106 354	106 354	10 635	26.08.2015	26.08.2020
Idea Bank Polska	Seria N	125 394	125 394	12 539	27.08.2015	27.08.2020
Idea Bank Polska	Seria P	127 801	127 801	12 780	03.09.2015	03.09.2020
Idea Bank Polska	Seria S	151 295	151 295	15 130	14.09.2015	10.09.2020
Idea Bank Polska	Seria R	133 791	133 791	13 379	15.09.2015	15.09.2020
Idea Bank Polska	Seria D	350 000	350 000	35 000	18.09.2013	21.09.2020
Idea Bank Polska	Seria T	145 800	145 800	14 580	23.09.2015	23.09.2020
Idea Bank Polska	Seria K	304 260	304 260	30 426	14.08.2015	14.08.2020
Razem				293 431		

Zestawienie obligacji wyemitowanych w okresie 9 miesięcy 2019 roku przez spółki Grupy:

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu
Getin Holding	A10	3 580	1	3 580	19.02.2019	19.02.2020
Getin Holding	A11	461	1	461	19.02.2019	19.05.2020
Idea Investment	E	1 400	4	6 055	15.01.2019	15.07.2019
Razem				10 096		

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Zestawienie obligacji wykupionych w okresie 9 miesięcy 2019 roku przez spółki Grupy:

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu/ spłaty
Getin Holding	A6	15 000	1	15 000	27.04.2018	27.04.2019
Getin Holding	A7	15 902	1	15 902	02.05.2018	02.05.2019
Getin Holding	A8	1 064	1	1 064	17.05.2018	17.08.2019
Getin Holding	A9	18 000	1	18 000	29.05.2018	29.08.2019
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		679	25.04.2016	21.01.2019
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		711	25.04.2016	22.04.2019
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		12 309	14.06.2017	13.03.2019
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		12 298	14.06.2017	12.06.2019
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		12 298	14.06.2017	10.09.2019
MW Trade	A2016	10 000	1	10 000	26.01.2016	28.01.2019
MW Trade	B2016	10 000	1	10 000	25.02.2016	25.02.2019
MW Trade	EMWT26041901	10	10	100	27.04.2018	26.04.2019
MW Trade	E2016	14 500	1	14 500	16.08.2016	16.08.2019
MW Trade	B2018	20 000	1	20 000	17.04.2018	20.08.2019
Idea Investment	E	1 400	4	6 055	15.01.2019	15.07.2019
Idea Investment	D	27 000	1	26 628	27.01.2017	27.01.2019
Idea Bank Polska	A	775 000	100	77 500	25.07.2012	25.07.2019
Razem				253 044		

2.23. Pozostałe rezerwy

	30.09.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Pozostałe rezerwy, w tym:	20 957	26 510
Rezerwa na restrukturyzację	3 957	8 477
Rezerwa na sprawy sporne	9 093	11 082
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	6 137	5 635
Inne rezerwy	1 770	1 316

2.24. Odpisy aktualizujące wartość aktywów

	30.09.2020	31.12.2019	Zmiana
	(dane niebadane)		
Rzeczowe aktywa trwałe	6 398	20 473	(14 075)
Nieruchomości inwestycyjne	11 270	10 261	1 009
Wartości niematerialne	442 766	606 385	(163 619)
Należności od klientów	2 970 705	3 130 867	(160 162)
Należności od banków i instytucji finansowych	173	280	(107)
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 707	100 853	(91 146)
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	747	675	72
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	27 896	20 995	6 901
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	92 634	(92 634)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	514 546	4 106	510 440
Inne aktywa	22 370	43 953	(21 583)
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	4 006 578	4 031 482	(24 904)

2.25. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
1.Zobowiązania warunkowe udzielone	1 936 161	1 203 923
finansowe	1 930 548	1 193 810
gwarancyjne	5 613	10 113
2.Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	92 859	92 859
3.Pozostałe pozycje pozabilansowe	906 501	924 742
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	2 935 521	2 221 524

2.26. Składniki Innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	90 925	60 511
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(1 204)	(1 248)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3 547	6 275
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(249)	(207)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 822)	6 623
Inne całkowite dochody ogółem netto	90 197	71 954

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	90 925	60 511
Kwota przed opodatkowaniem	90 925	60 511
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(1 204)	(1 248)
Kwota przed opodatkowaniem	(811)	(1 295)
Podatek dochodowy	(393)	47
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3 547	6 275
Kwota przed opodatkowaniem	3 547	9 149
Podatek dochodowy	-	(2 874)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(249)	(208)
Kwota przed opodatkowaniem	(249)	(145)
Podatek dochodowy	-	(63)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 822)	6 624
Kwota przed opodatkowaniem	(2 822)	8 066
Podatek dochodowy	-	(1 442)
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(393)	(4 332)

2.27. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W bieżącym i porównawczym okresie sprawozdawczym Getin Holding nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

2.28. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Grupy nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

2.29. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy z podmiotami powiązаныmi są realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Grupa stosuje standardowe warunki kredytowania:

- * transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez banki wchodzące w skład Grupy zasad i warunków,
- * ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów banków wchodzących w skład Grupy,
- * zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w bankach wchodzących w skład Grupy;

stosowane przez banki wchodzące w skład Grupy są również ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązаныmi:

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 30.09.2020		Rachunek zysków i strat 01.01.2020 - 30.09.2020				Pozabilans 30.09.2020	
	Należności brutto	Zobowiązania	Opis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Podmiot dominujący	6 103	-	(241)	205	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	-	41	-	-	3	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	57 226	2 390	(20 270)	1 781	11	-	436	60
Jednostki pozostałe	129 286	22 979	(6 824)	11 320	1 529	(11 552)	160	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2019		Rachunek zysków i strat 01.01.2019 - 30.09.2019				Pozabilans 31.12.2019	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Podmiot dominujący	22 284	593	-	919	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	195	662	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	100 199	5 409	(4)	14 967	465	1 402	493	-
Jednostki pozostałe	211 276	113 756	(2 682)	28 552	4 098	(25 839)	427	-

2.30. Działalność zaniechana

W dniu 30.03.2020 r. Getin Holding dokonała zbycia jednostki zależnej Carcade (Rosja). Szczegółowy opis transakcji przedstawiono w nocie 2.11. Wyniki finansowe zbytej spółki oraz jej spółek zależnych za okres od 01.01.2020 r. do 30.03.2020 r. oraz za 9 miesięcy 2019 roku zostały wykazane w ramach działalności zaniechanej. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupy Carcade za okres pierwszego kwartału 2020 oraz za pierwsze 9 miesięcy 2019 roku.

Grupa Carcade

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2020 - 30.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)
Przychody z tytułu odsetek	49 129	124 655
Koszty z tytułu odsetek	(24 349)	(72 201)
Wynik z tytułu odsetek	24 780	52 454
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5 754	18 854
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 754	18 854
Wynik z pozycji wymiany	-	(668)
Inne przychody operacyjne	20 693	63 988
Inne koszty operacyjne	(9 951)	(28 356)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 742	34 964
Przychody operacyjne netto	41 276	106 272
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(6 317)	(11 189)
Ogólne koszty administracyjne	(24 937)	(70 223)
Wynik z działalności operacyjnej	10 022	24 860
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	2 522
Zysk (strata) brutto	10 022	27 382
Podatek dochodowy	(2 277)	(6 979)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	7 745	20 403

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Grupa Carcade

Przepływy pieniężne	01.01.2020 - 30.03.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Z działalności operacyjnej	10 505	(26 601)
Z działalności inwestycyjnej	(226)	(2 318)
Z działalności finansowej	13 587	20 355
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	23 866	(8 564)

W związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30.07.2019 r. przez spółkę zależną Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, Grupa Idea Bank (Polska) uznała, że utraciła z tym dniem kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji. W niniejszym sprawozdaniu wynik finansowy spółki Tax Care wraz z korektami konsolidacyjnymi dotyczącymi tej spółki za okres 7 miesięcy zakończony dnia 31.07.2019 r. został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Tax Care S.A. za okres 7 miesięcy zakończony dnia 31.07.2019 r.

Tax Care S.A.

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2019 - 31.07.2019
	(dane niebadane)
Przychody z tytułu odsetek	23
Koszty z tytułu odsetek	(14)
Wynik z tytułu odsetek	9
Przychody z tytułu prowizji i opłat	21 727
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(2 721)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	19 006
Wynik z pozycji wymiany	
Inne przychody operacyjne	67
Inne koszty operacyjne	(2 657)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(2 590)
Przychody operacyjne netto	16 425
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-
Ogólne koszty administracyjne	(23 387)
Wynik z działalności operacyjnej	(6 962)
Zysk (strata) brutto	(6 962)
Podatek dochodowy	-
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej *	(6 962)

* Wartości wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy w pozycji „Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej” uwzględniają również korekty konsolidacyjne dotyczące spółki Tax Care S.A.

Tax Care S.A.

Przepływy pieniężne	01.01.2019 - 31.07.2019
	(dane niebadane)
Z działalności operacyjnej	(6 962)
Z działalności inwestycyjnej	-
Z działalności finansowej	-
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	(6 962)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Ponadto, w związku z trwającym procesem zmierzającym do sprzedaży przez spółkę zależną Idea Bank (Polska) spółki Idea Money S.A., dokonano klasyfikacji aktywów i zobowiązań spółki do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży. Wyniki finansowe spółki Idea Money za okres 9 miesięcy 2020 oraz 2019 wraz z korektami konsolidacyjnymi dotyczącymi tej spółki zostały wykazane w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rachunku przepływów pieniężnych Idea Money S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Idea Money S.A. na dzień 30.09.2020 r. wraz z odpowiednimi danymi porównawczymi.

Idea Money S.A.

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z tytułu odsetek	6 312	12 231
Koszty z tytułu odsetek	(14 949)	(18 970)
Wynik z tytułu odsetek	(8 637)	(6 739)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	33 285	58 248
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(3 287)	(3 435)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	29 998	54 813
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej	3 989	4 522
Wynik z pozycji wymiany	-	10 810
Inne przychody operacyjne	1 607	7 972
Inne koszty operacyjne	(1 711)	(3 123)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	3 885	20 181
Przychody operacyjne netto	25 246	68 255
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(16 165)	(26 453)
Ogólne koszty administracyjne	(24 044)	(32 439)
Wynik z działalności operacyjnej	(14 963)	9 363
Zysk (strata) brutto	(14 963)	9 363
Podatek dochodowy	-	-
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej *	(14 963)	9 363

* Wartości wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy w pozycji „Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej” uwzględniają również korekty konsolidacyjne dotyczące spółki Idea Money S.A.

Idea Money S.A.

Przepływy pieniężne	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Z działalności operacyjnej	(12 020)	12 531
Z działalności inwestycyjnej	-	-
Z działalności finansowej	-	-
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	(12 020)	12 531

Idea Money S.A.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2020
(dane niebadane)	
AKTYWA	
Należności od banków i instytucji finansowych	64 374
Należności od klientów	202 884
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	13 378
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe:	74 684
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 969
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	67 715
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	1 780
Wartości niematerialne	17 841
Rzeczowe aktywa trwałe	9 294
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8 668
Inne aktywa	5 464
AKTYWA OGÓŁEM	398 367
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	216 489
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	404 131
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	8 501
Pozostałe zobowiązania	89 193
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	718 314
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	
Kapitał zakładowy	10 783
Niepodzielony wynik finansowy	(736 198)
Zysk (strata) netto	(14 963)
Pozostałe kapitały	420 431
Kapitał własny ogółem	(319 947)
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	398 367

2.31. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

1. Postanowieniem z dnia 10.10.2018 r. Prezes UOKiK wszczął wobec Idea Banku (Polska) postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

Bankowi postawiono pięć zarzutów, które zasadniczo dzielą się na dwie grupy i dotyczą:

- 1) Wprowadzania konsumentów w błąd, że obligacje GetBack przyniosą gwarantowany zysk w skali roku lub że są równie bezpieczne jak lokata bankowa albo obligacje skarbowe i podawania klientom wprowadzających w błąd informacji, że dostęp do obligacji GetBack jest limitowy, a oferta ma charakter niepowtarzalny i że będą one w sprzedaży tylko przez krótki czas, celem wywarcia presji na niezwłoczne ich nabycie.
- 2) Proponowania obligacji GetBack osobom, dla których pod względem akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego były one nieodpowiednie. Dotyczyło to zarówno posiadaczy lokat bankowych, lokat strukturyzowanych, ubezpieczeń na życie z UFK, jak i nowych klientów Idea Banku (Polska).

W dniu 1.08.2019 r. UOKiK wydał decyzję częściową w przedmiotowej sprawie stwierdzając, stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, tj. rozpowszechnianie nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji na temat obligacji GetBack (ich charakterystyki czy dostępności). Decyzja częściowa nie łączyła się z nałożeniem na bank kary finansowej.

Idea Bank (Polska) w dniu 2.09.2019 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

W toku dalszego postępowania w dniu 3.02.2020 r. UOKiK wydał decyzję stwierdzającą stosowane praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, tj. proponowanie nabycia obligacji GetBack konsumentom, w sytuacji, gdy warunki emisji tych obligacji w zakresie ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają tym konsumentom. W decyzji UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających naruszeń według następujących zasad:

- 1) wypłaty rekompensaty publicznej w wysokości 20% liczonej od kwoty zainwestowanych środków w wysokości 50.000 zł, - tj. maksymalnie 10.000 zł w stosunku do pojedynczego klienta, przy czym nie obejmie to klientów, którzy na dzień złożenia przez nich wniosku o wypłatę rekompensaty zawarli z Bankiem ugodę, uzyskali prawomocne orzeczenie sądu, sądu polubownego lub innej instytucji uprawnionej do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozstrzygnięcia sporów konsumenckich, w oparciu o inne zdarzenia uzyskali całkowity zwrot środków lub zwrot częściowy, w takiej wysokości, że zwrot ten wraz z kwotą rekompensaty przewyższyłby kwotę środków zainwestowanych;
- 2) poinformowania obligatariuszy o gotowości wypłacenia rekompensaty w trybie określonym w decyzji,
- 3) opublikowania oświadczenia o treści wskazanej w decyzji.

Idea Bank (Polska) w dniu 3.03.2020 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Bank podnosi wobec decyzji szereg zarzutów, dotyczących w szczególności nieprawidłowego ustalenia roli banku w procesie dystrybucji GetBack S.A., bezpodstawnego w ocenie banku uznania, że obligacje spółki GetBack S.A. były produktem nie odpowiadającym w zakresie ryzyka potrzebom klientów, nieuzasadnionego uznania, że obligacje to skomplikowany instrument finansowy oraz bezpodstawnego uznania (i nakazania bankowi przekazania takiej informacji klientom), że decyzja Prezesa UOKiK ma charakter prejudykatu. Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności bank nie zdecydował się na utworzenie rezerwy na wypłatę rekompensat.

Wydanie drugiej, częściowej decyzji oznacza, że postępowanie administracyjne prowadzone przez UOKiK przeciwko Idea Bankowi w zakresie oferowania obligacji GetBack S.A. zostało zakończone, jednak obie decyzje nie są prawomocne. Bank wstępnie szacuje, że w przypadku uprawomocnienia się decyzji z dnia 3.02.2020 r., co skutkować będzie wykonaniem przez bank zobowiązań z niej wynikających, kwota rekompensaty publicznej może kształtować się na poziomie około 42 mln zł.

2. Pismem z dnia 18.06.2019 r. Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów poinformował o wszczęciu postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorców umownych stosowanych przez Idea Bank (Polska) za niedozwolone. Kwestionowane przez UOKiK postanowienia dotyczą klauzul modyfikacyjnych w regulaminach oraz umowach stosowanych przez bank w relacjach z konsumentami, tj.: (i) Regulaminie kredytowania dla konsumentów, (ii) Regulaminie kart kredytowych dla klientów indywidualnych, (iii) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku (Polska) dla klientów indywidualnych, (iv) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku (Polska) oddział Lion's Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych, (v) Umowie Kredytu Limit w rachunku pod aktywa finansowe, (vi) Umowie kredytu „Kredyt finansowy, (vii) Umowie Pożyczki finansowej.

Decyzją z dnia 10.07.2020 r. nr RLU-1/2019 Prezes UOKiK uznał postanowienia wzorców umów stosowanych przez bank za niedozwolone. Prezes UOKiK zakwestionował klauzule modyfikacyjne dotyczące możliwości zmian wzorców regulaminów i umów stosowanych w relacjach z konsumentami, tj.: (i) Regulaminie kredytowania dla konsumentów, (ii) Regulaminie kart kredytowych dla klientów indywidualnych Idea Bank S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie, (iii) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Banku S.A. dla klientów indywidualnych, (iv) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Banku S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych, (v) Umowie o kartę kredytową dla klientów indywidualnych, (vi) Umowie Kredytu Limit w rachunku pod aktywa finansowe, (vi) Umowie kredytu „Kredyt finansowy”, (vii) Umowie Pożyczki finansowej.

Prezes UOKiK uznał wskazane w decyzji postanowienia wzorców umów za niedozwolone postanowienia umowne, o których mowa w art. 385¹ ustawy z dnia 23.04.1964 r. kodeks cywilny, co stanowi naruszenie zakazu określonego w art. 23a Ustawy i zakazał ich wykorzystywania.

Ponadto Prezes UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zakazu stosowania we wzorcach umów zawieranych z konsumentami niedozwolonych postanowień umownych poprzez poinformowanie w terminie wskazanym w decyzji wszystkich konsumentów, którzy zawarli umowy z bankiem w oparciu o kwestionowane wzorce umów o uznaniu tych postanowień za niedozwolone oraz w skutkach z tego wynikających oraz umieszczenia odpowiedniego oświadczenia na stronie internetowej banku.

Idea Bank (Polska) w dniu 13.08.2020 r. złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

3. Pismem z dnia 16.07.2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Idea Bank (Polska) o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”). Postępowanie zostało wszczęte w związku z podejrzeniem naruszenia przez bank postanowień Statutu oraz przepisów:

- 1) Ustawy,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24.09.2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
- 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25.04.2017 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych oraz w związku ze stworzeniem przez bank zagrożenia dla interesów uczestników obrotu instrumentami finansowymi.

W przypadku stwierdzenia przez KNF ww. naruszeń Komisja ma prawo nałożyć na Bank karę pieniężną w wysokości do 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, a w przypadku braku takiego sprawozdania - karę pieniężną w wysokości do 10% prognozowanego przychodu określonego na podstawie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Komisja Nadzoru Finansowego, ustalając wysokość kary pieniężnej, uwzględni w szczególności

wagę naruszenia oraz czas jego trwania, przyczyny naruszenia, sytuację finansową Banku, na który nakładana jest kara, oraz uprzednie naruszenia przez Bank przepisów.

Postępowanie obecnie jest w toku, a Bank na żądanie KNF udostępnia wszelkie wymagane informacje i materiały.

4. Pismem z dnia 16.08.2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Idea Bank (Polska) o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe. Przedmiotem postępowania administracyjnego ma być ocena, czy ewentualne zastosowanie środka nadzorczego w postaci możliwości ograniczenia zakresu działalności banku może przyczynić się do zmniejszenia ryzyka prowadzonej działalności i tym samym wspomóc działania naprawcze prowadzone przez bank. Tego typu środek może dotyczyć zarówno możliwości wykonywania niektórych czynności przez bank, jak również warunków ich wykonywania. Postępowanie jest w toku.

5. Pismem z dnia 30.12.2019 r. UOKiK poinformował bank o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w wyniku uprzednio prowadzonego postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., nastąpiło naruszenie przepisów prawa uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach. UOKiK zarzucił bankowi działania polegające na informowaniu o cechach produktu w sposób mogący wprowadzać konsumentów w błąd, oraz proponowaniu konsumentom nabycia certyfikatów Trigon Profit NS FIZ pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK.

Decyzją z dnia 10.07.2020 r. nr RŁO-5/2020 Prezes UOKiK uznał za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów działania banku polegające na:

a) informowaniu o cechach produktu – w toku prezentowania informacji o możliwości nabycia i proponowania konsumentom nabycia certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, reprezentowane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) - w sposób mogący wprowadzać konsumentów w błąd w zakresie ryzyka związanego z inwestowaniem środków pieniężnych w ramach przedmiotowych instrumentów finansowych poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową w rozumieniu ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym oraz narusza art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy;

b) proponowaniu konsumentom, którzy związani byli z bankiem umową o lokatę bankową lub umową o prowadzenie rachunku oszczędnościowego, nabycia certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, reprezentowane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.), pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 4 w związku z art. 24 ust. 1 Ustawy;

c) proponowaniu konsumentom, którzy byli związani z Bankiem umową o lokatę strukturyzowaną lub umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, nabycia certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, reprezentowane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.), pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 4 w związku z art. 24 ust. 1 Ustawy.

W decyzji Prezes UOKiK stwierdził zaniechanie ww. praktyk przez bank z dniem 23.02.2017 r.. Na podstawie decyzji Prezes UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów według następujących zasad:

1) wypłaty rekompensaty publicznej wszystkim klientom, którzy nabyli certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, w wysokości 20% z kwoty 190.000 zł, która stanowiła cenę emisyjną jednego certyfikatu, przy czym nie obejmie to klientów, którzy na dzień złożenia przez nich wniosku o wypłatę rekompensaty zawarli z Bankiem ugodę, uzyskali prawomocne orzeczenie sądu, sądu polubownego lub innej instytucji uprawnionej do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozstrzygnięcia sporów konsumenckich, w oparciu o inne zdarzenia uzyskali całkowity zwrot środków lub zwrot częściowy, w takiej wysokości, że zwrot ten wraz z kwotą rekompensaty przewyższyłby kwotę środków zainwestowanych w certyfikaty;

2) poinformowania wszystkich nabywców certyfikatów o gotowości wypłacenia rekompensaty w trybie określonym w decyzji,

3) opublikowania przez Bank na jego stronie internetowej oświadczenia o treści wskazanej w decyzji w terminie w niej wskazanym.

W przypadku uprawomocnienia się decyzji szacowany koszt rekompensaty, o której mowa w pkt 1 powyżej to ok. 15 mln. zł.

Idea Bank (Polska) w dniu 13.08.2020 r. złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

6. Pismem z dnia 30.12.2019 r. UOKiK poinformował Idea Bank (Polska) o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w wyniku uprzednio prowadzonego postępowania wyjaśniającego w zakresie oferowaniem przez bank ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. UOKiK zarzucił Bankowi działania polegające na nierzetelnym przekazywaniu informacji o ryzykach wynikających z inwestowania środków, związanych z możliwością utraty środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także nieuzyskania zysku. Zarzucane praktyki dotyczą oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, których środki były inwestowane w certyfikaty niestandaryzowanych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK.

Decyzją z dnia 10.07.2020 r. nr RKT-02/2020 Prezes UOKiK uznał za nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym oraz za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów określoną w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów („Ustawa”) działań banku w postaci oferowania przez bank możliwości przystąpienia do ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi angażującymi środki w niestandaryzowane sekurytyzacyjne fundusze inwestycyjne zamknięte, polegających na nierzetelnym przekazywaniu

informacji o ryzykach wynikających z inwestowania środków pieniężnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w niestandardyzowane fundusze inwestycyjne zamknięte, związanych z możliwością utraty całości lub części wpłacanych środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także niezyskania zysku.

W decyzji Prezes UOKiK stwierdził zaniechanie stosowania ww. praktyki przez bank z dniem 28.12.2017 r. i nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów poprzez opublikowanie w terminie 14 dni od uprawomocnienia się decyzji na stronie internetowej banku oświadczenia o treści wskazanej w decyzji. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na bank karę pieniężną w kwocie 11 511 449 złotych z tytułu naruszenia zakazu, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy, w zakresie określonym w decyzji.

Idea Bank (Polska) w dniu 13.08.2020 r. złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

7. W dniu 4.03.2020 r. Idea Bank (Polska) otrzymał pismo Prezesa UOKiK z wezwaniem do przekazania szeregu nowych informacji i dokumentów w toku prowadzonego od 2017 roku postępowania w sprawie podejrzenia stosowania przez bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów związanych z lokatami strukturyzowanymi. Zarzuty UOKiK dotyczyły treści dokumentacji produktowej Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK.

Decyzją z dnia 10.07.2020 r. nr RKT-03/2020 Prezes UOKiK uznał za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów określone w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy:

a) rozpowszechnianie przez bank za pośrednictwem dokumentu „Warunki Lokaty Strukturyzowanej” zawierającego „Ważne zastrzeżenia prawne” informacji, które wprowadzały w błąd co do:

i) funkcji, jaką pełni dokument przy zawarciu umowy oraz roli, jaką powinny odgrywać dane w nim zawarte przy podjęciu przez konsumentów decyzji o zawarciu umowy o lokaty strukturyzowane poprzez zredagowanie dokumentu w sposób sugerujący, iż podane w dokumencie parametry są wiążące, podczas gdy ostateczne warunki umowy mogą być inne, co stanowiło nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym;

ii) możliwości osiągnięcia zysku i poniesienia strat oraz ryzyk, jakie wiążą się z prezentowanymi w dokumencie produktami, poprzez wyeksponowanie informacji o możliwości osiągnięcia zysku z inwestycji w postaci odsetek związanych z inwestycją, kosztem informacji dotyczących okoliczności, w których inwestycja może nie przynieść zysku lub wygenerować straty, co stanowiło nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym;

b) działanie banku polegające na wprowadzeniu konsumentów w błąd, co do braku odpowiedzialności przedsiębiorcy za stosowane przez niego praktyki rynkowe, które mogą doprowadzić konsumentów do podjęcia decyzji o zawarciu umowy, której by nie podjęli, gdyby takie praktyki nie były stosowane, poprzez zamieszczenie w dokumencie „Warunki Lokaty Strukturyzowanej” informacji sugerujących, że konsument ponosi wyłączną odpowiedzialność za podjęcie decyzji o zawarciu umowy, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, a przez to stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy;

c) działanie banku polegające na wprowadzeniu konsumentów w błąd, co do wartości, które są objęte ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, przez wskazanie w dokumencie „Warunki Lokaty Strukturyzowanej”, że gwarancją jest objęta Kwota Lokaty, gdy faktycznie jest nią objęta Kwota Wykupu, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3

pkt 2 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, a przez to stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy;

d) zobowiązanie konsumentów do zasięgnięcia u innego podmiotu informacji związanej z koniecznością poniesienia kosztu podatku związanego z osiągnięciem dochodu z tytułu zawartej umowy Lokaty strukturyzowanej i wysokości takiego kosztu, co może wyłączać odpowiedzialność przedsiębiorcy za jakość przekazywanych informacji dotyczących tego kosztu oraz może zwalniać przedsiębiorcę z obowiązku powołania pełnych, jednoznacznych informacji związanych z koniecznością lub brakiem konieczności poniesienia takiego kosztu, co zostało uznane za naruszające dobre obyczaje, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym.

W decyzji Prezes UOKiK stwierdził zaniechanie stosowania przez bank praktyk opisanych w lit. a) i d) powyżej z dniem 01.02.2018 r., natomiast praktyk wskazanych w lit. b) i c) powyżej z dniem 14.08.2019 r.. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów poprzez opublikowanie na stronie internetowej banku oświadczenia o treści wskazanej w decyzji. Ponadto na podstawie decyzji Prezes UOKiK nałożył na bank kary pieniężne w łącznej kwocie 5 750 545 złotych z tytułu naruszenia zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy, wskutek naruszeń wskazanych powyżej.

Idea Bank (Polska) w dniu 13.08.2020 r. złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

8. W dniu 16.04.2020 r. bank otrzymał pismo Prezesa UOKiK z informacją o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie czy zasady na jakich banki udzielają odroczenia w spłacie kredytów konsumenckich i kredytów hipotecznych (tzw. wakacje kredytowe) będące następstwem skutków wywołanych wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii związanej z rozprzestrzenieniem się wirusa SARS-CoV-2 może uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie naruszenie zbiorowych interesów konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca za niedozwolone. Bank wskazuje jednocześnie, że wedle komunikatu prasowego Prezesa UOKiK postępowaniem tym został objęty cały sektor bankowy. Postępowanie jest w toku.

9. W dniu 25.09.2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) skierowała do Idea Banku (Polska) zawiadomienie o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zawieszenia w czynnościach członka rady nadzorczej Banku Pana Leszka Czarneckiego, pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej, do czasu podjęcia przez Walne Zgromadzenie Idea Banku (Polska) uchwały w sprawie wniosku KNF o odwołanie członka rady nadzorczej Pana Leszka Czarneckiego, w związku z niespełnieniem wymogów określonych w art. 22 aa ustawy z dnia 29.08.1997 roku ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2019 r. poz. 2357 ze zm.) („Ustawa”), o czym mowa w art. 22d ust. 2 w związku z art. 22 aa ust. 1 Ustawy („Wniosek”). W uzasadnieniu Wniosku KNF powołała się na znajdujące się w dyspozycji KNF informacje dotyczące prowadzonego śledztwa w sprawie oferowania za pośrednictwem banku obligacji spółki GetBack S.A., w którym właściwy prokurator postanowił o przedstawieniu Panu Leszkowi Czarneckiemu jako Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Idea Banku (Polska) zarzutów. W związku z zaistniałą sytuacją, KNF stwierdziła zaistnienie przesłanek powodujących konieczność wystąpienia do Idea Banku (Polska) z Wnioskiem, z uwagi na niespełnianie przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej banku wymogów odnoszących się do rękojmi należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków oraz uczciwości, rzetelności i niezależności osądu w zakresie pełnionej funkcji.

10. W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 roku Idea Bank (Polska) nie był stroną w żadnym pojedynczym postępowaniu sądowym o charakterze istotnym, dotyczącym zobowiązań lub

wierzytelności banku. Natomiast wartość przedmiotu sporu w sprawach sądowych, których bank był stroną, według stanu na dzień 30.09.2020 roku, wynosiła łącznie ok. 149,5 mln PLN, z czego kwota ok. 133,2 mln PLN przypadała na wartość przedmiotu sporu w sprawach cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień 22.10.2020 r. kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 356,5 mln PLN w ujęciu łącznym (kwota ta obejmuje pozew stanowiący sprzeciw w rozumieniu art. 144 ust. 3 ustawy prawo bankowe wniesiony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, o którym Idea Bank (Polska) informował w raporcie bieżącym nr 85/2020 w dniu 14.08.2020r., którego wartość przedmiotu sporu wynosi 200 mln PLN, a którego ewentualne uwzględnienie przez sąd nie oznacza konieczności zapłaty przez bank kwoty stanowiącej wartość przedmiotu sporu), z tego ok. 139,8 mln PLN to sprawy dotyczące obligacji GetBack S.A. Na obecnym ich etapie (zdecydowana większość spraw znajduje się na etapie postępowania I instancji) i biorąc pod uwagę przedstawiany w nich materiał dowodowy oraz uprawomocnienie się układu zawartego przez spółkę GetBack S.A. z wierzycielami, bank nie zdecydował się na zawiązanie rezerw na żadną z ww. spraw. W prowadzonych postępowaniach sądowych, bank każdorazowo weryfikuje całość okoliczności faktycznych sprawy i na tej podstawie indywidualnie szacuje prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia i związaną z tym konieczność zawiązania rezerwy. W prowadzonych postępowaniach bank uwzględnia fakt, że zasadniczo stan faktyczny każdej sprawy jest odmienny i wynika zarówno z okoliczności związanych z procesem zakupu produktu, jak i indywidualnych cech osoby nabywającej instrument. Bank monitoruje stan wszystkich spraw związanych z obligacjami GetBack S.A. i w przypadku zmiany okoliczności, dokonywać będzie analizy w zakresie konieczności tworzenia rezerw.

Bank prowadzi również przed sądem sprawę dotyczącą skargi na decyzję Rzecznika Finansowego nr RF/WBK/PA/1/19 z dnia 01.07.2019 r. nakładającej na bank karę pieniężną w wysokości 100 000 zł. Powyższe dane nie obejmują postępowań sądowych o charakterze windykacyjnym.

11. W dniu 18.06. 2020 r. Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Banku od wyroku Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawie z odwołania od decyzji Prezesa UOKiK nr RKT – 17/2015 z dnia 17.12.2015 r. nakładającej na Bank karę pieniężną w wysokości 412 960 zł. Tym samym decyzja ta stała się prawomocna i nałożona kara pieniężna została uiszczona przez Bank.

12. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, wszczął upoważnieniem z dnia 19.04.2018 r. kontrolę wobec Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank. S.A. (dalej: PGK Idea Bank) w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za rok podatkowy 2016 (dalej: Kontrola).

Kontrola dotyczy PGK Idea Bank istniejącego w latach 2013-2016. W skład PGK Idea Bank wchodziły spółki Idea Bank S.A., Idea Money S.A. (daw. Idea Expert S.A.), Tax Care S.A., Idea Leasing S.A. Idea SPV Sp. z o.o. (daw. Ellisa Investment Sp. z o.o. i Carlise Investment Sp. z o.o.), Development System Sp. z o.o. (daw. Lion's House Sp. z o.o. i Lc Corp Sky Tower Sp. z o.o.). Spółką Reprezentującą PGK Idea Bank był Idea Bank.

W dniu 11.12.2019 r. Idea Bank (Polska) otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego wynik przeprowadzonej kontroli celno-skarbowej. Do Kontroli włączono materiały z kontroli celno-skarbowych przeprowadzonych przez Organ w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok wobec podmiotów wchodzących w skład PGK Idea Bank. W wyniku kontroli przeprowadzonych wobec wszystkich podmiotów tworzących PGK Idea Bank, stwierdzono nieprawidłowości w zakresie wykazanego przez PGK Idea Bank podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Wedle stanowiska Organu, zmianie powinna ulec kwota przychodów, dochodów oraz strat, które zostały przekazane do PGK Idea Bank przez poszczególne podmioty tworzące PGK Idea Bank, a które to kwoty stanowią podstawę sporządzenia deklaracji CIT-8A. W

konsekwencji zmianie powinno ulec rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych PGK Idea Bank za rok 2016. Kwota różnicy pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w zeznaniu podatkowym za rok 2016 przez PGK Idea Bank a podatkiem należnym według Organu wynosi 26,9 mln zł.

Zarząd Idea Bank (Polska), jako podmiot reprezentujący PGK Idea Bank oraz pozostałe podmioty wchodzące w skład PGK Idea Bank, po przeprowadzeniu analiz prawno-podatkowych, nie skorzystały z prawa do złożenia korekty deklaracji CIT-8A, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty), przez PGK Idea Bank za rok podatkowy trwający w okresie od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r. Podmioty, które wchodziły w skład PGK Idea Bank nie zgadzają się z ustaleniami zawartymi w Wynikach Kontroli, w związku z czym w postępowaniu podatkowym zamierzają kwestionować ustalenia Kontroli. Bank nie wyklucza, iż w przyszłości Wyniki Kontroli, przy niekorzystnym dla PGK Idea Bank rozstrzygnięciu, mogą wpłynąć na wyniki finansowe banku. Niemniej na dzień 30.09.2020 r. bank nie identyfikuje podstaw do utworzenia rezerwy na ewentualne negatywne rozstrzygnięcie sporu z organami podatkowymi. Do chwili obecnej PGK Idea Bank nie otrzymał decyzji Dyrektora Izby Administracyjno-Skarbowej określającej wysokość zobowiązania podatkowego PGK za 2016 r. ani postanowienia o wszczęciu postępowania podatkowego.

W 2019 roku w Idea Bank S.A. oraz w spółkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem z dnia 30.08.2019 r. wszczął kontrolę celno-podatkową w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 rok wobec Idea Bank S.A., Idea Money S.A., Idea SPV Sp. z o.o. oraz Development System Sp. z o.o.

Spółka Development System Sp. z o.o. w 19.05.2020 r. otrzymała protokół kontroli dokumentów i ewidencji sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu. W protokole stwierdzono zawyżenie kosztów uzyskania przychodu z zysków kapitałowych o kwotę 141,6 mln PLN poprzez obciążenie kosztów uzyskania przychodów wydatkami z tytułu nabycia certyfikatów inwestycyjnych, które nie zostały przez Spółkę do dnia 31.12.2018 r. poniesione. Spółka nie zgadza się z ustaleniami zawartymi w wyniku kontroli, w związku z czym nie skorzystała z prawa do złożenia korekty zeznania CIT-8 za rok 2018, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty). W dniu 24.07.2020 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu postanowił o przekształceniu zakończonej kontroli celno-skarbowej w postępowanie podatkowe w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. W dniu 21.09.2020 r. Development System Sp. z o.o. otrzymała protokół zbadania ksiąg i ewidencji sporządzony z czynności przeprowadzonych w postępowaniu podatkowym. Zgodnie z treścią protokołu Organ podtrzymał stanowisko przedstawione w protokole kontroli dokumentów i ewidencji sporządzonym z czynności przeprowadzonych w kontroli celno-podatkowej oraz dodatkowo potwierdził możliwość odliczenia strat podatkowych z lat ubiegłych od dochodu Spółki uzyskanego w 2018 r. Biorąc pod uwagę stanowisko przedstawione w protokole z postępowania podatkowego, ewentualne negatywne rozstrzygnięcie w przedmiocie możliwości zaliczenia kwestionowanych wydatków do kosztów podatkowych może oznaczać brak konieczności zapłaty podatku przez Spółkę Development System. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółka nie otrzymała decyzji określającej wysokość zobowiązania podatkowego za 2018 r.

Spółka Idea Money otrzymała w dniu 18.08.2020 r. wynik kontroli sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu po zakończeniu czynności kontrolnych dokonanych w czasie kontroli celno-skarbowej. W ocenie Organu różnica w podatku należnym do zapłaty przez spółkę za rok podatkowy 2018 wynosi 150 mln PLN. Spółka nie skorzystała z prawa do złożenia korekty zeznania CIT-8 za rok 2018. Zarząd spółki uwzględnił opinie zewnętrznych doradców prawnych i podatkowych, które pozwalają sądzić, że wyniki kontroli nie odzwierciedlają stanu faktycznego, wynikającego z dokumentacji istniejących w spółce i w związku z tym nie zdecydował się

na utworzenie rezerwy na zobowiązanie z tytułu podatku. W dniu 28.09.2020 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu postanowił o przekształceniu zakończonej kontroli celno-skarbowej w postępowanie podatkowe w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego postępowanie podatkowe nie zostało zakończone

Spółka Idea SPV otrzymała w dniu 01.09.2020 r. Protokół kontroli dokumentów i ewidencji sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu. Zgodnie z treścią wyniku kontroli, w spółce nie stwierdzono nieprawidłowości w badanym okresie. Otrzymanie wyniku kontroli zakończyło jednocześnie prowadzoną kontrolę celno-skarbową.

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego kontrola celno-skarbowa za 2018 r. wobec Idea Bank (Polska) nie została zakończona.

W dniu 19.07.2019 r. bank zwrócił się do Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie z wnioskiem o stwierdzenie i zwrot nadpłaty z tytułu PDOP za rok podatkowy trwający od 1.11.2013 r. do 31.01.2014 r. i złożył korektę deklaracji CIT-8A w imieniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za ww. okres rozliczeniowy. Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego (Organ I instancji) i Dyrektor Izby Administracji Skarbowej w Warszawie (Organ II instancji), odmówił wszczęcia postępowania podatkowego w przedmiocie stwierdzenia i zwrotu nadpłaty w PDOP za 2013/2014 r. Nie zgadzając się z ww. rozstrzygnięciem Organu I i Organu II instancji Bank złożył w dniu 13.02.2020 r. skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Niezależnie od powyższego, równolegle, w dniu 23.12.2019 r. do Organu I instancji, Bank wspólnie z innymi spółkami tworzącymi PGK w przedmiotowym okresie, wniósł ponownie wniosek o stwierdzenie i zwrot nadpłaty z tytułu PDOP za rok podatkowy od 1.11.2013 r. do 31.01.2014 r. Na podstawie złożonego wniosku Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie wszczął postępowanie podatkowe. W dniu 26.03.2020 r. Idea Bank S.A. otrzymał zwrot wnioskowanej nadpłaty i tym samym postępowanie podatkowe zostało zakończone.

W dniu 03.09.2020 r. bank otrzymał wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie, wydany po rozpoznaniu w trybie uproszczonym w dniu 12.08.2020 r. sprawy ze skargi wniesionej przez Idea Bank na postanowienie Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie, w którym uchylił zaskarżone postanowienie. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego bank nie otrzymał od Dyrektora Izby Skarbowej postanowienia w sprawie.

13. W 2019 r. Krajowa Agencja Administracji Skarbowej (KAAS) rozpoczęła w Idea Leasing IFN (Rumunia) kontrolę. Organ otrzymał do wglądu wymaganą dokumentację związaną z prowadzonymi przez spółkę kampaniami reklamowymi. Inspekcja implikowała ryzyko zmiany kwalifikacji kosztów działań marketingowych oraz nałożenia na spółkę dodatkowych obciążeń podatkowych, a także ewentualnych kar. Dochodzenie zakończono 11.02.2020 roku. Spółka zgłosiła zastrzeżenia do raportu z badania. Jednocześnie w rumuńskim parlamencie dyskutowany jest temat opodatkowania instrumentów marketingowych będących przedmiotem sprawy. 06.11.2020 r. organ przekazał informację o kontroli, zapowiadając wizytę na 07.12.2020 r. W przypadku negatywnych rozstrzygnięć, spółka odwoła się o decyzji, ponieważ działała w oparciu o interpretacje wydane w przeszłości przez KAAS.

Ponadto w 2019 r. spółka otrzymała raport rumuńskiego urzędu ds. konkurencji (Romanian Consiliul Concurentei) dotyczący dochodzenia prowadzonego od listopada 2017 r. Organ poddał weryfikacji wszystkie podmioty funkcjonujące na rumuńskim rynku leasingu finansowego (w tym organ zrzeszający te podmioty - Romanian Leasing Association). Urząd sformułował podejrzenie naruszenia zasad konkurencji w sektorze. Władze spółki uruchomiły procedurę prawną. W trybie przewidzianym dla postępowania zespół prawników przygotował formalne uwagi i komentarze wyjaśniające odpierające zarzut. 25.02.2020 r., w związku z zastrzeżeniami płynącymi z całej branży leasingowej

w Rumunii, plenum rumuńskiego urzędu konkurencji postanowiło przekazać pisemne zgłoszenie zastrzeżeń zespołowi dochodzeniowemu prowadzącemu sprawę z wnioskiem o uzupełnienie analizy. Procedura może trwać kilka lat i zakończyć się – w zależności od wyniku postępowania – możliwością zgłoszenia przez spółkę (i pozostałych podmiotów rynku leasingowego w Rumunii) zastrzeżeń do nowego raportu bądź umorzeniem sprawy przez urząd ds. konkurencji bez zastosowania żadnych sankcji wobec całego sektora. Przekazany spółce 28.10.2020 r. raport końcowy będzie omawiany na posiedzeniu parlamentu 03.12.2020 r. Spółka zapobiegawczo tworzy rezerwę na wypadek zastosowania wobec niej ew. sankcji pieniężnych. Niemniej spółki objęte postępowaniem zamierzają odwołać się od ewentualnych negatywnych decyzji rumuńskiego urzędu konkurencji.

14. W dniu 09.04.2020 r. spółka MW Trade S.A. odebrała oświadczenie Wojewody Zachodniopomorskiego dotyczące uchylenia się od skutków prawnych ugód zawartych w 2016 r. przez spółkę z Gminą Ostrowice w przedmiocie uznania przez Gminę Ostrowice ciążących na niej zobowiązań wobec spółki na kwotę 35,4 mln PLN.

Oświadczenie Wojewody Zachodniopomorskiego jest w ocenie spółki w całości bezpodstawne, a ponadto bezskuteczne. Zgodnie z ustawą z dnia 05.07.2018 r. o szczególnych rozwiązaniach dotyczących Gminy Ostrowice w województwie zachodniopomorskim (specustawa), Skarb Państwa reprezentowany przez Wojewodę Zachodniopomorskiego przejął odpowiedzialność za zobowiązania zlikwidowanej gminy. Rozwiązanie to miało odciążyć gminy ościenne, które przejęły aktywa po Gminie Ostrowice. Specustawa powstała w związku z wysokim zadłużeniem gminy, która nie miała możliwości realizacji zadań własnych wynikających z przepisów prawa. Spółka wniosła przysługującą jej środek zaskarżenia.

22.06.2020 r., w odpowiedzi na zarzuty sformułowane przez spółkę, spółka powzięła informację od Prokuraturii Generalnej RP, o pozwie złożonym przez Skarb Państwa, reprezentowany przez Wojewodę Zachodniopomorskiego, z dnia 31.03.2020 r. o stwierdzenie nieważności ugód mediacyjnych z 2016 r., oraz zawiadomieniu Skarbu Państwa, reprezentowanego przez Wojewodę Zachodniopomorskiego, z dnia 31.03.2020 r. o podejrzeniu popełnienia przestępstwa polegającego na usiłowaniu wyłudzenia wypłaty środków pieniężnych z budżetu Skarbu Państwa poprzez zgłoszenie nieistniejących oraz prawnie nieprzystługujących wierzytelności przez spółkę. Spółka złożyła odpowiedź, w której ustosunkowała się do argumentacji Skarbu Państwa.

Obecnie nie jest możliwe jednoznaczne określenie terminu zakończenia postępowania sądowego, a zatem momentu całkowitej spłaty zadłużenia po zlikwidowanej Gminie Ostrowice.

Na dzień sprawozdawczy spółka ujęła w bilansie i rachunku wyników odpis na oczekiwaną stratę na spornej ekspozycji w wysokości 0,5 mln PLN (równocześnie rozwiązując oczekiwaną stratę względem pozostałej części portfela w kwocie 0,1 mln PLN).

Po prawomocnym rozpatrzeniu zarzutów przez sąd, skutkującym obowiązkiem zapłaty poszczególnych kwot przez Wojewodę Zachodniopomorskiego, nastąpi odwrócenie odpisów z tytułu oczekiwanej straty.

W dniu 16.09.2020 r., spółka otrzymała informację o wyznaczeniu terminu rozprawy dotyczącej ww. zobowiązań wobec spółki na 16.02.2021 r.

15. W grudniu 2019 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem z dnia 17.12.2019 r. wszczął kontrolę wobec Getin Holding w zakresie sprawdzenia przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 rok. W dniu 15.09.2020 r. Getin Holding otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego Wynik Kontroli. W Wyniku Kontroli Organ dokonał zmniejszenia straty podatkowej za 2015 rok. Zdaniem Urzędu Celno-Skarbowego, z uwagi na zakwalifikowanie do kosztów uzyskania przychodów wydatków na nabycie akcji Idea Bank Rosja w kwocie 47.719.952,09 PLN, które do dnia

sprzedaży nie zostały zapłacone, został naruszony przepis art. 16 ust.1 pkt 8 ustawy o podatku od osób prawnych. Spółka złożyła korektę zeznania za 2015 r. Strata za 2015 r. po korekcie wyniosła 28.660.148,53 PLN. Strata za 2015 r. nie została przez Getin Holding wykorzystana w żadnym z czterech lat podatkowych 2016-2019. Zmniejszenie straty podatkowej nie ma wpływu na przepływy pieniężne Spółki. Korekta nie skutkuje powstaniem dodatkowego zobowiązania podatkowego.

16. W dniu 24.08.2020 r. Getin Holding otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego na podstawie art. 25n ust. 5a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 poz. 2357 z późn. zm.) w związku z podejrzeniem/możliwością niedochowania po dniu 21.04.2018 r. zobowiązania, o którym mowa w art. 25h ust. 3 ustawy Prawo bankowe, złożonego w dniu 10.05.2011 r. w związku z zamiarem bezpośredniego objęcia akcji Idea Bank (Polska), dotyczącego zobowiązania do utrzymania na satysfakcjonującym i stabilnym poziomie wskaźnika płynności, pozycji kapitałowej oraz wskaźnika wypłacalności banku. Spółka złożyła wniosek o umorzenie postępowania z powodu braku podstawy prawnej, a następnie złożyła pisemne wyjaśnienia.

2.32. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

1. W dniu 16.10.2020 r. Idea Bank (Polska) złożył w KNF nowy Plan Naprawy. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego KNF nie odniósł się do przedstawionego przez bank dokumentu.

2. W dniu 19.10.2020 r. została formalnie zarejestrowana likwidacja spółki Idea Credite de Consum S.R.L. jako konsekwencja uchwały jej Walnego Zgromadzenia z dnia 18.06.2020 r.

3. W dniu 20.10.2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank (Polska) podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego banku o kwotę nie niższą niż 25 mln zł i nie wyższą niż 100 mln zł w drodze emisji akcji serii O przeprowadzanej w trybie subskrypcji prywatnej i pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy Idea Banku (Polska) prawa poboru akcji serii O.

4. W dniu 02.11.2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin International S.A. zdecydowało o rozwiązaniu tej spółki oraz rozpoczęciu jej likwidacji.

5. W dniu 10.11.2020 r., Zarząd Emitenta podjął decyzję o przystąpieniu do działań mających na celu potencjalną sprzedaż wszystkich posiadanych przez Spółkę akcji Idea Bank S.A. (Rumunia) i zaangażował w proces międzynarodowy bank inwestycyjny Rothschild & Co, zawierając z Rothschild & Co Polska sp. z o.o. umowę o doradztwo finansowe na zasadzie wyłączności.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Wrocław, dnia 10 listopada 2020 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

3. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.07.2020 -	01.01.2020 -	01.07.2019 -	01.01.2019 -
		30.09.2020	30.09.2020	30.06.2019	30.09.2019
		(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z dywidend	3.2	17 584	72 923	7 794	94 947
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		23	137	77	592
Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji	3.3	-	44 072	-	-
Pozostałe przychody finansowe		(5 519)	5 506	1 897	2 632
Pozostałe przychody	3.4	2 757	28 015	3 539	10 766
Przychody razem		14 845	150 653	13 307	108 937
Strata z tytułu likwidacji inwestycji	3.3	-	(19 765)	-	(135)
Koszty operacyjne	3.5	(3 778)	(15 268)	(4 232)	(12 897)
Koszty finansowe	3.6	(1 147)	(5 937)	(4 843)	(11 833)
Pozostałe koszty operacyjne		-	(142)	(1)	(10 367)
Koszty razem		(4 925)	(41 112)	(9 076)	(35 232)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(579)	4 956	2 104	5 167
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		-	-	-	8
Zysk (strata) brutto		9 341	114 497	6 335	78 880
Podatek dochodowy	3.7	(6 362)	(25 187)	(1 303)	(15 179)
Zysk (strata) netto		2 979	89 310	5 032	63 701
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)					
- podstawowy zysk (strata) na akcję		0,02	0,47	0,03	0,34
- rozwodniony zysk (strata) na akcję		0,02	0,47	0,03	0,34

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.07.2020 -	01.01.2020 -	01.07.2019 -	01.01.2019 -
	30.09.2020	30.09.2020	30.06.2019	30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Zysk/ (strata) za okres	2 979	89 310	5 032	63 701
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:				
Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(6 090)	(7 759)	(17 027)	(4 341)
Podatek dochodowy dotyczący Innych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Inne całkowite dochody netto	(6 090)	(7 759)	(17 027)	(4 341)
Całkowite dochody za okres	(3 111)	81 551	(11 995)	59 360

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 77 do 85 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
AKTYWA			
Aktywa trwałe		937 482	1 047 911
Rzeczowe aktywa trwałe		1 434	2 031
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania		6 895	3 314
Wartości niematerialne		14	21
Inwestycje w jednostkach zależnych	3.8	749 685	851 409
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		92 859	92 859
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3.9	12 272	20 031
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	18 682
Należności z tytułu leasingu finansowego		117	174
Pozostałe należności		9 860	-
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		64 346	59 390
Aktywa obrotowe		66 904	21 958
Należności z tytułu leasingu finansowego		95	155
Pozostałe należności		39 861	1 317
Rozliczenia międzyokresowe		187	149
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		26 761	20 337
A k t y w a o g ó ł e m		1 004 386	1 069 869
PASYWA			
Kapitał własny		906 071	824 520
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		391 489	336 184
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(358 628)	(350 869)
Niepodzielony wynik finansowy		-	(7 414)
Zysk (strata) netto		89 310	62 719
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		77 619	141 571
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	14 050	88 267
Zobowiązania z tytułu leasingu		5 916	2 435
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	53 929	50 861
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 717	-
Pozostałe rezerwy		7	8
Zobowiązania krótkoterminowe		20 696	103 778
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.10	-	29 108
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	14 000	31 510
Zobowiązania z tytułu leasingu		1 725	1 520
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	157	35 216
Pozostałe zobowiązania		1 104	1 524
Rozliczenia międzyokresowe		3 710	4 900
P a s y w a o g ó ł e m		1 004 386	1 069 869

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 77 do 85 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
		Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem					
Na dzień 01.01.2020	759 069	127 418	208 766	24 831	(350 869)	(7 414)	62 719	824 520
Zysk (strata) za okres							89 310	89 310
Inne całkowite dochody					(7 759)			(7 759)
Całkowite dochody za okres					(7 759)		89 310	81 551
Podział w wyniku z poprzedniego okresu			55 305			7 414	(62 719)	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	55 305	-	-	7 414	(62 719)	-
Na dzień 30.09.2020	759 069	127 418	264 071	24 831	(358 628)	-	89 310	906 071

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
		Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem					
Na dzień 01.01.2019	759 069	127 418	896 473	24 831	(346 195)	(7 414)	(687 707)	766 475
Zysk (strata) za okres							63 701	63 701
Inne całkowite dochody					(4 341)			(4 341)
Całkowite dochody za okres					(4 341)		63 701	59 360
Pokrycie straty z roku poprzedniego kapitałem zapasowym			(687 707)				687 707	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	(687 707)	-	-	-	687 707	-
Na dzień 30.09.2019	759 069	127 418	208 766	24 831	(350 536)	(7 414)	63 701	825 835

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 77 do 85 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	Nota	(dane niebadane)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk (strata) brutto	114 497	78 880
Korekty razem	(60 274)	1 206
Amortyzacja	1 533	1 441
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	(2 320)	80
Odsetki netto	2 642	30 169
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej	(43 935)	(11)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	3.14 (8 847)	(8 828)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw	(1)	(1)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	3.14 4 225	(19 277)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(1 228)	(868)
Podatek dochodowy zapłacony	(2 788)	(6 690)
Odpis aktualizujący inwestycję w Getin International S.A.	-	10 358
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(4 956)	(5 167)
Pozostałe	(4 599)	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	54 223	80 086
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	5	21
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(53)	(458)
Sprzedaż aktywów finansowych	117 764	-
Nabycie aktywów finansowych	(9 088)	-
Odsetki otrzymane	-	498
Odsetki zapłacone	-	(24 267)
Splata udzielonych pożyczek	-	23 314
Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej	(31 649)	(90 000)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	76 979	(90 892)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(1 301)	(1 267)
Splata otrzymanych pożyczek/kredytów	(97 517)	(51 392)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	5 800	114 267
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	4 041
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(29 041)	(49 966)
Odsetki zapłacone	(2 719)	(6 252)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(124 778)	9 431
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	6 424	(1 375)
Środki pieniężne na początek okresu	20 337	14 775
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	26 761	13 400
o ograniczonej możliwości dysponowania	157	190

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 77 do 85 stanowią jego integralną część

3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019 r., które nie były przedmiotem przeglądu przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2019 r., które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Getin Holding łącznie ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 10.11.2020 r.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF-UE”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” nr 34.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Getin Holding za rok zakończony 31.12.2019 r.

Polityka rachunkowości zastosowana do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego jest spójna z polityką, którą zastosowano przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2019 r., z wyjątkiem dokonania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2020 r.

Powyższe zmiany zostały szczegółowo opisane w nocie 2.4.4 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding zaprezentowanego w niniejszym raporcie.

Zastosowanie powyższych zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na sytuację finansową i wyniki działalności Spółki.

Kwestia kontynuacji działalności Spółki i jednostki zależnej Idea Bank S.A. (Polska) została opisana w nocie 2.4.2 niniejszego skonsolidowanego raportu kwartalnego.

3.2 Przychody z dywidend

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku Getin Holding uzyskał 72 923 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 32 802 tys. zł,
- MW Trade S.A. w kwocie 9 026 tys. zł,
- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 31 095 tys. zł

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku Getin Holding uzyskał 94 947 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- Carcade sp. z o.o. w kwocie 13 042 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Białoruś) w łącznej kwocie 21 744 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 23 847 tys. zł.
- TU Europa S.A. w kwocie 7 001 tys. zł,
- Getin International S.A. w kwocie 9 958 tys. zł.
- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 19 355 tys. zł.

3.3 Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji/ strata z tytułu likwidacji inwestycji

W okresie sprawozdawczym zysk z tytułu sprzedaży inwestycji wyniósł 44 072 tys. zł.

W dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano we właściwym rejestrze przeniesienie własności 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade sp. z o.o. z Getin Holding S.A. na rzecz Gazprombank Leasing JSC oraz Novfintekh LLC; przeniesienie własności udziału nastąpiło w związku z realizacją umów sprzedaży zawartych 29.11.2019 r. oraz 20.03.2020 r.

Na mocy postanowień umownych łączna cena sprzedaży udziału wyniosła 154 884 tys. zł (2 933 400 tys. RUB). Płatność ceny nastąpiła w dniu 06.04.2020 r. Zgodnie z umową część ceny w wysokości 800 000 tys. RUB została przekazana na rachunek zastrzeżony celem zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Kupujących wynikających ze złożonych przez Spółkę gwarancji i zastrzeżeń.

W okresie sprawozdawczym strata z tytułu likwidacji inwestycji wyniosła 19 765 tys. zł i obejmowała likwidację spółki zależnej Assets Service Finance sp. z o.o. W dniu 20.01.2020 r. Assets Service Finance sp. z o.o. została wykreślona z państwowego rejestru przedsiębiorców Federacji Rosyjskiej. Tym samym proces likwidacyjny jednostki został zakończony. Jednocześnie Getin Holding dokonał odwrócenia odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Assets Service Finance w wysokości 19 765 tys. zł. Odwrócenie odpisu ujęto w pozostałych przychodach (nota 3.4).

3.4 Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	8 213	10 550
Odwrócenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostki zależne	19 765	135
Pozostałe	37	81
Razem	28 015	10 766

3.5 Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	11 568	9 224
Amortyzacja	1 533	1 441
Koszty usług prawnych i doradczych	750	439
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	1 264	1 694
Podatki i opłaty	153	99
Razem	15 268	12 897

3.6 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Koszty z tyt. prowizji i opłat	175	386
Odsetki od otrzymanych pożyczek i kredytów	1 891	3 962
Odsetki od obligacji	685	2 310
Odsetki od zobowiązań z tyt.zakupu akcji	-	769
Odsetki od pozostałych zobowiązań	3 122	4 329
Pozostałe koszty finansowe	64	77
Razem	5 937	11 833

3.7 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	<u>2 788</u>	<u>6 691</u>
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	2 788	6 691
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>22 399</u>	<u>8 488</u>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	10 273	12 684
Związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej	359	159
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	11 767	(4 355)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	25 187	15 179
Kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	25 187	15 179

3.8 Inwestycje w jednostkach zależnych

Jednostki zależne *	Wartość w bilansie na dzień	
	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Carcade sp. z o.o. ¹⁾	-	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina)	199 668	199 668
Getin International S.A.	3 568	3 568
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska)	126 172	126 172
Idea Bank S.A. (Białoruś)	164 375	164 375
Assets Service Finance sp. z o.o. ²⁾	-	-
Idea Bank S.A (Rumunia) ³⁾	228 790	219 702
New Finance Service sp. z o.o.	15	15
Razem	749 685	851 409

* udział procentowy Getin Holding w jednostkach zależnych został zaprezentowany w nocie 2.2 niniejszego skonsolidowanego raportu kwartalnego Grupy Getin Holding

¹⁾ W dniu 30.03.2020 r. nastąpiło przeniesienie własności udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade sp. z o.o. w wyniku sprzedaży jednostki przez Getin Holding

- 2) W dniu 20.01.2020 r. została zakończona likwidacja spółki zależnej Assets Service Finance sp. z o.o. poprzez wykreślenie spółki z państwowego rejestru przedsiębiorców. W związku z tym faktem Getin Holding dokonał odwrócenia odpisu aktualizującego i ujął w księgach rachunkowych stratę z tytułu likwidacji spółki, co zostało szczegółowo opisane w nocie 3.3.
- 3) Wzrost wartości inwestycji wynika z dokonania wpłaty na podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 9 088 tys. zł.

3.9 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody obejmują posiadany pakiet 6,39% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji za okres 9 miesięcy 2020 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 30.09.2020 r. (0,18 zł za 1 akcję) i został on ujęty w Innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (7 759) tys. zł. Zastosowana metoda wyceny stanowi opcję wyceny dla instrumentów kapitałowych zgodnie z MSSF 9.

Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 30.09.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Stan netto na początek okresu	20 031	24 705
Zmiany wartości godziwej, w tym:	(7 759)	(4 341)
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	(7 759)	(4 341)
Stan netto na koniec okresu	12 272	20 364

3.10 Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Termin spłaty- kapitał	30.09.2020	31.12.2019
Obligacje serii A5	20.06.2020	-	25 041
Obligacje serii A10	19.02.2020	-	3 603
Obligacje serii A11	19.05.2020	-	464
Razem, w tym:		-	29 108
- długoterminowe		-	-
- krótkoterminowe		-	29 108

W okresie sprawozdawczym Getin Holding dokonał wykupu 3 580 sztuk obligacji serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, 461 sztuk obligacji serii A11 o łącznej wartości nominalnej 461 tys. zł oraz 5 sztuk obligacji serii A5 o łącznej wartości nominalnej 25 000 tys. zł.

W 2019 roku Getin Holding dokonał następujących emisji obligacji za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.:

- 3 580 sztuk serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,55%; dzień wykupu przypadał na 19.02.2020 r.,
- 461 sztuk serii A11 o łącznej wartości nominalnej 461 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,60%; dzień wykupu przypadał na 19.05.2020 r.,

Ponadto w 2019 r. Getin Holding S.A. dokonał wykupu 49 966 sztuk akcji serii A6- A9 o łącznej wartości nominalnej 49 966 tys. zł.

3.11 Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	-	9 000
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	11 250	79 267
Zobowiązanie z tytułu pożyczki od Getin International S.A.	2 800	-
Razem	14 050	88 267

Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	9 000	1 500
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	5 000	30 000
Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	-	10
Razem	14 000	31 510

3.12 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	53 929	50 861
Razem	53 929	50 861

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś)	-	35 032
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Ukraina)	157	184
Razem	157	35 216

3.13 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

	01.01.2020- 30.09.2020 (dane niebadane)					30.09.2020 (dane niebadane)	
	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	-	1 032	8 692	163	72 923	9 435	11 800
Getin International S.A.		2	64				2 800
Idea Bank S.A. (Polska)		380					9 000
Idea Bank S.A. (Ukraina)			2 740	161	32 802	159	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			1 948				
New Finance Service sp. z o.o.			336		31 095	9 197	
Assets Service Finance sp z o.o.			3				
Idea Money S.A.		648	4				
MW Trade S.A.			186		9 026		
Idea Fleet S.A. (do 31.01.2020)*		2		2			
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 183			79	
Idea Leasing IFN S.A.			2 228				
Jednostki stowarzyszone:	-	11	-	15	-	-	177
Idea Fleet S.A. (od 01.02.2020)*		11		15			177
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	1 327	1 511	269	228	-	26 668	21 051
Getin Noble Bank S.A.	1 327	1 511	211	179		26 491	21 051
Noble Securities S.A.				21		32	
Noble Concierge sp. z o.o.				4			
RB Investcom sp. z o.o.			58			145	
RB Computer Sp. z o.o.				24			

* w dniu 31.01.2020 r. Idea SPV sp. z o.o. sprzedała posiadane akcje Idea Fleet S.A. na rzecz spółki stowarzyszonej Idea Getin Leasing S.A.

	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)					31.12.2019	
	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	369	1 688	11 089	184	87 946	945	70 913
Getin International S.A.		7	61		9 958		
Idea Bank S.A. (Polska)		639		1			10 500
Idea Bank S.A. (Ukraina)			2 734	168	23 847	794	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			1 938		21 744		
New Finance Service sp. z o.o.	369		346		19 355	77	
Idea Money S.A.		1 032					25 041
MW Trade S.A.			186				
Idea Fleet S.A.		10		15			340
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 144			74	
Carcade Sp z o.o.			2 390		13 042		35 032
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			2 274				
Idea Investment S.A. (Rumunia)			16				
Jednostki stowarzyszone:	-	-	2	1	-		
Idea 24/7 Inc.*			2				
Idea Getin Leasing S.A.				1			
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	207	4 084	143	612		20 054	109 300
Getin Noble Bank S.A.	203	4 084	76	109		20 016	109 278
Noble Securities S.A.				430		38	1
Noble Concierge sp. z o.o.				34			21
RB Investcom Sp. z o.o.	4		67				
RB Computer Sp. z o.o.				39			

3.14 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu należności	(48 287)	(8 847)	(39 440)
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(28 725)	4 225	(32 950)

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika z braku uregulowania części należności z tytułu zbycia akcji Carcade sp. z o.o. w kwocie 39 440 tys. zł.

Różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika z:

- zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie (1 301) tys. zł prezentowanej w przepływach z działalności finansowej.
- zapłaty zobowiązania z tytułu nabycia akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 31 649 tys. zł wykazanej w przepływach z działalności inwestycyjnej.

	Stan na 01.01.2020	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej i inwestycyjnej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 30.09.2020
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany*	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	29 108	(29 793)	-	-	685	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 032	(33 014)	(3 383)	3 068	5 024	61 727
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	119 777	(93 620)	-	-	1 893	28 050

*inne zmiany obejmują zmiany stanu naliczonych odsetek oraz rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16

3.15 Ryzyko płynności

Celem Spółki jest utrzymanie równowagi pomiędzy ciągłością a elastycznością finansowania inwestycji Spółki oraz jej bieżącej działalności, poprzez korzystanie z emisji akcji bądź obligacji oraz korzystne lokowanie nadwyżek płynności.

Źródłem płynności są też dywidendy z jednostek zależnych, wpływy z tytułu usług konsultacyjno-doradczych świadczonych na rzecz jednostek zależnych oraz wpływy ze sprzedaży inwestycji.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 30.09.2020 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności:

30.09.2020	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa:	15 277	4 013	46 262	9 983	92 859	12 272	180 666
Pozostałe należności z tyt. dywidendy			9 122				9 122
Należność z tyt. zbycia akcji			29 580	9 860			39 440
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15 261	4 000	7 500				26 761
Papiery wartościowe					92 859	12 272	105 131
Należności z tytułu leasingu	16	13	60	123			212
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	1 250	12 750	14 050			28 050
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	157				53 929		54 086
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu	179	196	1 203	4 555	1 508		7 641
Pasywa:	336	1 446	13 953	18 605	55 437	-	89 777
Luka	14 941	2 567	32 309	(8 622)	37 422	12 272	90 889

31.12.2019	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa:	18 336	2 000	-	-	92 859	20 032	133 227
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18 336	2 000				1	20 337
Papiery wartościowe					92 859	20 031	112 890
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu		35 032		184			35 216
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	10	7 500	24 000	88 267			119 777
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu					50 861		50 861
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3 606	25 502				29 108
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	135	333	1 052	2 435			3 955
Pasywa:	145	46 471	50 554	90 886	50 861	-	238 917
Luka	18 191	(44 471)	(50 554)	(90 886)	41 998	20 032	(105 690)

Sytuacja płynnościowa Spółki uległa znacznej poprawie, w efekcie czego dokonano spłat zobowiązań krótko- i długoterminowych. Działania przeprowadzone przez Spółkę spowodowały zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności.

3.16 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym opisane zostały w nocie 2.32 skonsolidowanego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Wrocław, dnia 10 listopada 2020 roku