

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

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2020 ROKU**

Wrocław, dnia 25 maja 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	13
2.4.	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
2.5.	Ryzyko kredytowe	25
2.6.	Współczynniki kapitałowe	31
2.7.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	32
2.8.	Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności	37
2.9.	Przychody i koszty z tytułu odsetek	42
2.10.	Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	42
2.11.	Wynik na zbyciu jednostek zależnych	43
2.12.	Inne przychody i koszty operacyjne	44
2.13.	Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	44
2.14.	Ogólne koszty administracyjne	45
2.15.	Podatek dochodowy	46
2.16.	Należności od klientów	47
2.17.	Należności z tytułu leasingu finansowego	49
2.18.	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	49
2.19.	Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	50
2.20.	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	50
2.21.	Zobowiązania wobec klientów	51
2.22.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51
2.23.	Pozostałe rezerwy	53
2.24.	Odpisy aktualizujące wartość aktywów	53
2.25.	Zobowiązania warunkowe	53
2.26.	Składniki llnych całkowitych dochodów	53
2.27.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	54
2.28.	Sezonowość lub cykliczność działalności	54
2.29.	Transakcje z jednostkami powiązanymi	54
2.30.	Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru	55
2.31.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	61
3.	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.	62
3.1	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania	66
3.2	Przychody z dywidend	66
3.3	Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji/ strata z tytułu likwidacji inwestycji	67
3.4	Pozostałe przychody	67
3.5	Koszty operacyjne	67
3.6	Koszty finansowe	68
3.7	Podatek dochodowy	68
3.8	Inwestycje w jednostkach zależnych	68
3.9	Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	69
3.10	Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	69
3.11	Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	70
3.12	Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	70
3.13	Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązanymi	70
3.14	Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	71
3.15	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	73

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	212 838	178 177	48 413	41 458
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	44 691	58 340	10 166	13 574
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	(183 689)	(44 309)	(41 783)	(10 310)
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	(182 398)	(43 116)	(41 489)	(10 032)
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	(207 732)	(63 704)	(47 252)	(14 822)
Zysk (strata) netto - działalność zaniechana	7 716	2 474	1 755	576
Zysk (strata) netto ogółem	(200 016)	(61 230)	(45 496)	(14 247)
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	(200 599)	(23 741)	(45 629)	(5 524)
- z działalności kontynuowanej	(208 315)	(26 715)	(47 384)	(6 216)
- z działalności zaniechanej	7 716	2 974	1 755	692
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	583	(37 489)	133	(8 732)
- z działalności kontynuowanej	583	(36 989)	133	(8 606)
- z działalności zaniechanej	-	(500)	-	(116)
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	(1,06)	(0,13)	(0,24)	(0,03)
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	(1,06)	(0,13)	(0,24)	(0,03)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	392 097	580 198	89 188	134 999
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(793)	(143 689)	(180)	(33 433)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(10 211)	(906 541)	(2 323)	(210 931)
Przepływy pieniężne netto razem	381 093	(470 032)	86 685	(109 366)
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)		(dane niebadane)	
Aktywa ogółem	21 110 688	22 927 195	4 637 367	5 383 866
Zobowiązania ogółem	20 192 392	21 929 645	4 435 646	5 149 617
Zobowiązania wobec klientów	18 042 536	18 654 438	3 963 389	4 380 518
Kapitał własny ogółem	918 296	997 550	201 721	234 249
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	805 368	886 427	176 915	208 155
Udziały niekontrolujące	112 928	111 123	24 807	26 094
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	166 744	178 248
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody ogółem	117 846	51 729	26 806	12 036
Zysk (strata) brutto	94 904	45 996	21 587	10 702
Zysk (strata) netto	76 386	37 244	17 375	8 666
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,40	0,20	0,09	0,05
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,40	0,20	0,09	0,05
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	11 221	21 100	2 552	4 909
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(29)	(78 099)	(7)	(18 172)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(12 867)	65 288	(2 927)	15 191
Przepływy pieniężne netto razem	(1 675)	8 289	(381)	1 929
	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)		(dane niebadane)	
Aktywa ogółem	1 126 739	1 069 869	247 510	251 231
Zobowiązania długoterminowe	76 695	141 571	16 848	33 244
Zobowiązania krótkoterminowe	153 812	103 778	33 788	24 370
Kapitał własny	896 232	824 520	196 875	193 617
Kapitał podstawowy	759 069	759 069	166 744	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 31.03.2020 r. - 1 EUR = 4,5523 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 3 miesięcy 2020 i 2019 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,3963 zł oraz 1 EUR = 4,2978 zł).

2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

ŚRODROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	Nota	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	2.9	336 984	355 934
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		313 385	330 391
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 279	9 916
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		16 320	15 627
Koszty z tytułu odsetek	2.9	(124 146)	(177 757)
Wynik z tytułu odsetek		212 838	178 177
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.10	68 698	83 561
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2.10	(24 007)	(25 221)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		44 691	58 340
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(13 541)	(14 823)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 802	-
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	2.11	(212 931)	-
Wynik z pozycji wymiany		32 761	12 107
Inne przychody operacyjne	2.12	17 179	15 261
Inne koszty operacyjne	2.12	(13 053)	(10 125)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(187 783)	2 420
Przychody operacyjne netto		69 746	238 937
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	2.13	(110 293)	(115 736)
Ogólne koszty administracyjne	2.14	(143 142)	(167 510)
Wynik z działalności operacyjnej		(183 689)	(44 309)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		1 291	1 193
Zysk (strata) brutto		(182 398)	(43 116)
Podatek dochodowy	2.15	(25 334)	(20 588)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(207 732)	(63 704)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		7 716	2 474
Zysk (strata) netto		(200 016)	(61 230)
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		(200 599)	(23 741)
- z działalności kontynuowanej		(208 315)	(26 715)
- z działalności zaniechanej		7 716	2 974
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		583	(37 489)
- z działalności kontynuowanej		583	(36 989)
- z działalności zaniechanej		-	(500)
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł):			
- podstawowy		(1,06)	(0,13)
- podstawowy z działalności kontynuowanej		(1,10)	(0,14)
- rozwodniony		(1,06)	(0,13)
- rozwodniony z działalności kontynuowanej		(1,10)	(0,14)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)
Nota		
Zysk (strata) netto	(200 016)	(61 230)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat	119 040	27 549
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	122 509	18 085
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(8 747)	4 043
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(197)	(82)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 522	7 708
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(47)	(2 205)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat	4 504	26 817
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	4 504	27 312
Podatek dochodowy	-	(495)
Inne całkowite dochody netto	123 544	54 366
2.26		
Całkowite dochody za okres	(76 472)	(6 864)
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	(79 544)	25 507
- z działalności kontynuowanej	(87 260)	22 533
- z działalności zaniechanej	7 716	2 974
Przypadające na udziały niekontrolujące	3 072	(32 371)
- z działalności kontynuowanej	3 072	(31 871)
- z działalności zaniechanej	-	(500)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

		31.03.2020	31.12.2019
	Nota	(dane niebadane)	
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 744 646	1 291 249
Należności od banków i instytucji finansowych		585 230	505 920
Pochodne instrumenty zabezpieczające		-	24 154
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		72 806	109 530
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		93 164	93 145
Należności od klientów	2.16	14 837 445	15 088 135
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		14 837 393	15 088 059
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		52	76
Należności z tytułu leasingu finansowego	2.17	835 679	2 126 130
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2.18	114 054	117 370
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	2.19	1 771 082	2 433 622
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		1 442 134	2 121 457
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		118 458	113 955
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		210 490	198 210
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2.20	238 007	236 716
Wartości niematerialne		234 314	255 198
Rzeczowe aktywa trwałe		159 180	218 761
Nieruchomości inwestycyjne		52 554	54 231
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		6 135	5 905
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		28 815	73 162
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		2 886	3 899
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2.15	25 929	69 263
Inne aktywa		337 577	293 967
AKTYWA OGÓŁEM		21 110 688	22 927 195
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		175 186	1 261 040
Pochodne instrumenty zabezpieczające		178 916	2 880
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		488	2 158
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		924 292	1 035 512
Zobowiązania wobec klientów	2.21	18 042 536	18 654 438
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2.22	448 911	474 791
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		159 220	150 601
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		5 327	8 222
Pozostałe zobowiązania		234 055	313 490
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.15	3	3
Pozostałe rezerwy	2.23	23 458	26 510
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		20 192 392	21 929 645
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		805 368	886 427
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Zysk (strata) netto		(200 599)	101 319
Pozostałe kapitały		246 898	26 039
Udziały niekontrolujące		112 928	111 123
Kapitał własny ogółem		918 296	997 550
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		21 110 688	22 927 195

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. PLN)
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020 roku (dane niebadane)

(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	-	-	(1 454)	122 509	-	-	-	121 055	2 489	123 544
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	(200 599)	(200 599)	583	(200 016)
Całkowite dochody netto	-	-	(1 454)	122 509	-	-	(200 599)	(79 544)	3 072	(76 472)
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	101 319	-	-	-	-	(101 319)	-	-	-
Pozostałe	-	(1 514)	-	-	-	(1)	-	(1 515)	(1 267)	(2 782)
Transakcje z akcjonariuszami	-	99 805	-	-	-	(1)	(101 319)	(1 515)	(1 267)	(2 782)
Na 31.03.2020	759 069	441 604	(349 874)	(267 102)	25 239	397 031	(200 599)	805 368	112 928	918 296

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. PLN)
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019 roku (dane niebadane przekształcone)

(dane 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	-	-	31 163	18 085	-	-	-	49 248	5 118	54 366
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	(23 741)	(23 741)	(37 489)	(61 230)
Całkowite dochody netto	-	-	31 163	18 085	-	-	(23 741)	25 507	(32 371)	(6 864)
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	(948 305)	-	-	-	-	948 305	-	-	-
Pozostałe	-	(1 181)	-	-	-	(4 255)	-	(5 436)	(4 006)	(9 442)
Transakcje z akcjonariuszami	-	(949 486)	-	-	-	(4 255)	948 305	(5 436)	(4 006)	(9 442)
Na 31.03.2020	759 069	335 996	(319 061)	(403 735)	25 239	397 032	(23 741)	770 799	91 550	862 349

7/73

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 61 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	(200 016)	(61 230)
Korekty razem:	592 113	641 428
Amortyzacja	25 890	24 549
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(1 291)	(1 193)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	312	(2 734)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	213 080	(999)
Odsetki i dywidendy	4 631	53 715
Zmiana stanu należności od banków	(207 063)	(64 379)
Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(3)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	66 457	(3 574)
Zmiana stanu należności od klientów	352 110	266 563
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(18 912)	(34 838)
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 316	573
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	665 105	(900 007)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 541	8 058
Zmiana stanu innych aktywów	(12 021)	(11 024)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	3 807	157 341
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	174 292	(3 244)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(111 220)	14 095
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(611 549)	1 077 635
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 356	(2 430)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	15 303	(110 721)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(1 040)	(3 375)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	15 054	166 348
Pozostałe korekty	(1 346)	13 456
Zapłacony podatek dochodowy	(11 906)	(14 925)
Bieżący podatek dochodowy	10 207	12 541
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	392 097	580 198
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	15 950	18 027
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	11 250	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	800	5 470
Odsetki otrzymane	3 900	7 229
Inne wpływy inwestycyjne	-	5 328
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(16 743)	(161 716)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(16 701)	(35 749)
Odsetki zapłacone	-	(27 195)
Inne wydatki inwestycyjne	(42)	(98 772)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(793)	(143 689)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 294	35 445
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(15 518)	(77 921)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	282 927	5 804
Splata kredytów i pożyczek	(245 619)	(837 127)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	(4 446)	-
Odsetki zapłacone	(30 849)	(32 742)
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	(10 211)	(906 541)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	381 093	(470 032)
Różnice kursowe netto	582	954
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 725 035	1 855 576
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 106 710	1 386 498
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	173	162

8/73

Dotatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 61 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 31.03.2020 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Spółki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 3 miesięcy zakończony 31.03.2020 r. objęty został Getin Holding oraz następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.03.2020	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
Idea Fleet S.A. z siedzibą we 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 we Wrocławiu	działalność związana z zarządzaniem nieruchomościami	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
MW Trade S.A. z siedzibą we Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji
Getin International S.A. z siedzibą we 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 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

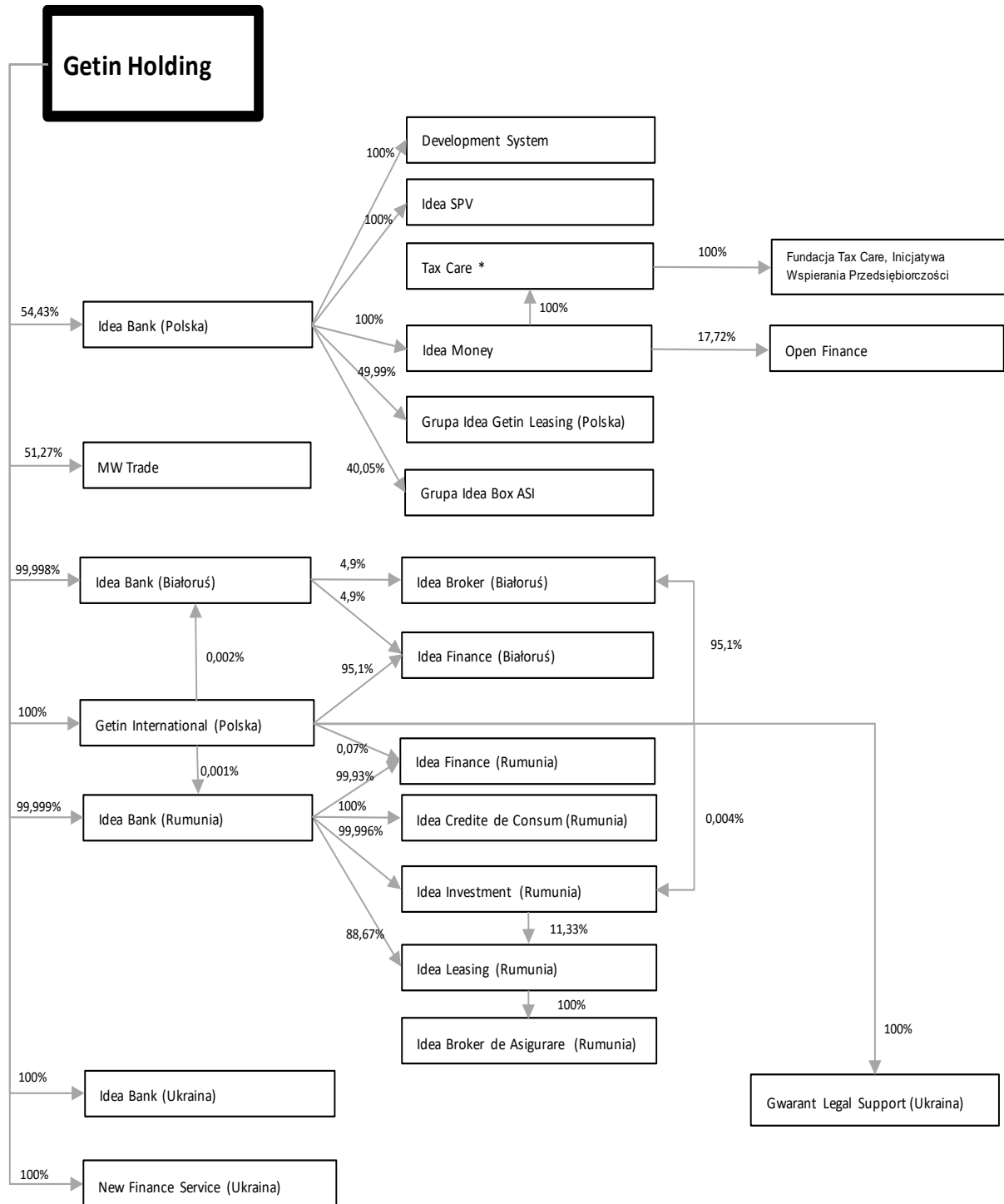
Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.03.2020	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	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
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
		31.03.2020	31.12.2019	
Grupa Idea Box ASI S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	21,80%	21,80%	Idea Bank (Polska) posiada 40,05% akcji spółki
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
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 31.03.2020 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 31.03.2020 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.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

Ilość osób zatrudnionych (w pełnych etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.03.2020	31.12.2019	Zmiana
Getin Holding S.A.	25	26	(1)
Grupa Idea Bank (Polska)	1 121	1 205	(84)
MW Trade S.A.	11	12	(1)
Segment Rosja ⁽¹⁾	nd	796	(796)
Segment Ukraina ⁽²⁾	1 670	1 663	8
Segment Białoruś ⁽³⁾	801	823	(22)
Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁴⁾	515	498	17
Razem	4 143	5 023	(879)
w tym:			
Polska	1 157	1 243	(86)
Działalność międzynarodowa	2 986	3 780	(793)

(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), Idea Broker (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 25.05.2020 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 3 miesięcy zakończony 31.03.2020 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 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 3 miesięcy 2020 roku zysk netto na poziomie jednostkowym Getin Holding wyniósł 76,4 mln zł, a na poziomie skonsolidowanym Grupa odnotowała stratę w wysokości -200,0 mln zł, w związku z rozliczeniem 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 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. Po okresie sprawozdawczym w dniu 10.04.2020 r. Spółka dokonała przedterminowej spłaty części zobowiązań wobec Getin Noble Bank w kwocie 83,1 mln zł.

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). Nie występują też okoliczności skutkujące prawem obligatariuszy do przedterminowej spłaty zobowiązań przewidziane w ustawie o obligacjach.

Reasumując nie istnieją okoliczności dotyczące złamania przyjętych zobowiązań, które mogłyby negatywnie wpłynąć na płynność Spółki i wypowiedzenie umów kredytowych lub przedterminowy wykup obligacji. Spółka dokłada najwyższej staranności w utrzymywaniu zabezpieczeń oraz wykonywaniu zobowiązań wobec kredytodawców i obligatariuszy. Spółka zakłada terminowe spłaty istniejących zobowiązań kredytowych i wykupy zapadających obligacji w terminie.

Zarząd Spółki mając na uwadze ryzyka związane z utrzymaniem płynności finansowej Spółki, stoi na stanowisku, że podjęte przez niego działania pozwalają ją zabezpieczyć. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności Spółki będą jak dotychczas dywidendy oraz wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności na rzecz spółek zależnych. Pozyskiwanie finansowania pochodzi w głównej mierze z działalności zagranicznej (Białoruś, Rumunia, Ukraina). Spółka nie jest tym samym bezpośrednio zależna w tym zakresie od sytuacji finansowej Idea Bank S.A. (Polska). Poza zakładaną kontynuacją działań wobec spółek zależnych w ramach przyjętej strategii, Zarząd Spółki podejmuje czynności, w celu poprawy płynności i zarządzania jej zadłużeniem. Spółka również minimalizuje inwestycje oraz dokonuje postępującej delewaryzacji zobowiązań. Temu celowi służą ponadto zawarte przez Spółkę transakcje sprzedaży aktywów na terenie Rosji i warunkowej sprzedaży aktywów znajdujących się na terenie Ukrainy, o których Spółka informowała odrębnymi raportami.

Przy powyższych założeniach, 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 31.03.2020 r. prezentuje poniższa tabela:

Współczynnik	Limit	Poziom skonsolidowany Getin Holding	
		Wykonanie	Różnica
TIER 1	8,50%	3,88%	(4,62)p.p.
CAR	10,50%	4,12%	(6,38)p.p.

Zarząd Spółki zwraca uwagę, że w zakresie ryzyka związanego z poziomami kapitałowymi, jego charakter pozostał bez zmian w stosunku do końca 2019 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.

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)

W wyniku odnotowanej na koniec 2018 r. wysokiej straty oraz obniżenia poziomu kapitałów w 2019 r., pomimo tego, że począwszy od drugiego kwartału 2019 r. Grupa Idea Bank (Polska) jest rentowna, współczynniki kapitałowe Idea Banku (Polska) i jego Grupy na dzień 31.03.2020 r. kształtowały się poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Idea Banku (Polska) i jego Grupy wg stanu na 31.03.2020 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska)		Poziom skonsolidowany Grupa Idea Bank (Polska)	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	7,00%	1,82%	(5,18)p.p.	0,06%	(6,94)p.p.
TIER 1	8,50%	1,82%	(6,68)p.p.	0,06%	(8,44)p.p.
TCR	10,50%	2,54%	(7,96)p.p.	0,76%	(9,74)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 ukształtowaniem 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, z uwagi na możliwość uchylenia zezwolenia mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji banku.

Idea Bank (Polska) wskazuje, że na dzień 31.03.2020 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 15 228 mln złotych.

Bank złożył do KNF wniosek dotyczący aktualizacji Planu naprawy, który nie został dotychczas rozpatrzony.

W procesie restrukturyzacji Grupa koncentruje się na znacznym ograniczeniu kosztów działania dzięki uproszczeniu modelu biznesowego i transformacji sieci sprzedaży oraz obniżeniu kosztów finansowania przy zachowaniu bezpiecznego poziomu wskaźników płynności. Podejmowanymi działaniami towarzyszy istotne obniżenie sumy bilansowej, wspierane selektywnym podejściem do nowej produkcji kredytowej. W planach przewidziano dokapitalizowanie banku ze źródeł zewnętrznych.

Dzięki konsekwentnie wdrażanym działaniom autosanacyjnym, Grupa już czwarty kwartał z rzędu zakończyła z zyskiem.

W porównaniu do I kwartału 2019 r, koszty administracyjne Grupy spadły w ujęciu r/r o 22, mln zł czyli o 28% w ujęciu bazowym (tj. bez uwzględnienia składek na BFG, podatku od aktywów i rezerw restrukturyzacyjnych oraz zdarzeń jednorazowych) oraz 33 mln zł czyli 30% w ujęciu bilansowym. Docelowy zannualizowany poziom obniżenia kosztów na poziomie ok. 100 mln zł rocznie powinien zostać osiągnięty do połowy 2020 r.

Podstawowym celem podejmowanych działań restrukturyzacyjnych jest zbudowanie podstaw długoterminowej, stabilnej rentowności banku i Grupy Kapitałowej banku. 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 poszukiwania inwestora w celu podwyższenia kapitału lub 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 oraz wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na jego wyniki finansowe. Wybuch światowej pandemii koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej. Ostateczne skutki pandemii dla polskiej gospodarki nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Wydaje się, że skoordynowane i wielotorowe działania podjęte w celu wdrożenia tarczy antykrzysowej przez Rząd RP, NBP, KNF, PFR przy udziale i wsparciu sektora bankowego przynoszą skutek. Wstępne dane opublikowane przez GUS wskazują, że w I kwartale br. gospodarka krajowa wciąż notowała wzrost gospodarczy, który spowolnił do 1.9%. Według przewidywań UE, przytoczonych 11 maja br. przez agencję Bloomberg, w tym roku polskie PKB skurczy się o 4,3 proc. i będzie to najmniejszy spadek spośród wszystkich państw wspólnoty.

Idea Bank (Polska) 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 mogą też skorzystać z Tarczy Antykrzysowej PFR w postaci częściowo zwrotnych subwencji zmniejszających negatywne skutki kryzysu gospodarczego.

Tym niemniej należy przyjąć, że kryzys związany z pandemią bezpośrednio negatywnie wpływa na rentowność prowadzonej przez bank działalności i jego bazę kapitałową. W I kwartale br. w związku z COVID 19 grupa rozpoznała dodatkowe odpisy z tytułu utraty wartości portfela kredytowego w kwocie 9.6 mln zł. Dalszy rozwój sytuacji będzie na bieżąco monitorowany. Niezależnie od zwiększonego ryzyka kredytowego negatywny wpływ na rentowność grupy będą także miały obniżki stóp procentowych NBP oraz stawek WIBOR. Wysiłki Grupy Idea Bank (Polska) zmierzać będą 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.

W niniejszym ujawnieniu zidentyfikowano i opisano ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one w szczególności niespełniania wskaźników kapitałowych, rentowności oraz możliwości uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji. Zarząd Idea Bank (Polska) zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się na wypracowaniu strategii, która prowadzi do odbudowy rentowności i wskaźników kapitałowych. Przedstawiona strategia działania wymagać będzie pozyskania przez bank zewnętrznych źródeł kapitału oraz akceptacji przez KNF czasowej możliwości funkcjonowania banku w warunkach niespełniania wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania.

Zarząd Idea Banku (Polska), będąc świadomym przedstawionej na wstępie istotnej niepewności co do kontynuacji działalności uważa, że podjęte działania w zakresie m.in. restrukturyzacji pozwolą na kontynuowanie operacyjnej działalności banku.

Zarząd Idea Banku (Polska), będąc świadomy istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń, przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylecia zezwolenia na działalność, czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności 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 w I kwartale 2020 r. było bez wątpienia rozprzestrzenienie się pandemii 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 z domu dla wszystkich, bez ryzyka przerwania realizowanych projektów i innych procesów istotnych dla Spółki.

W dotychczasowej praktyce zarządzania, w Getin Holding zostały wypracowane metody współpracy na odległość, przy wykorzystaniu nowoczesnych rozwiązań teleinformatycznych, zapewniających najwyższe standardy poufności i bezpieczeństwa przekazywanych informacji.

W sytuacji rozwoju pandemii koronawirusa SARS-CoV-2, wprowadzenie pracy zdalnej w znaczącym stopniu ogranicza ryzyko utraty ciągłości realizowanych procesów związanych z zarządzaniem aktywami czy też bieżącym raportowaniem zarówno wewnętrznym, jak i zewnętrznym.

Dotychczasowa praktyka wykazała dużą efektywność modelu zdalnego w Spółce.

Jednak w ocenie Zarządu Spółki ewentualne ryzyka mogą powstać w sytuacji zmian regulacyjnych, spowodowanych dalszym negatywnym rozwojem sytuacji i konieczności reagowania odpowiednich instytucji w sytuacji zagrożenia rozprzestrzeniania się koronawirusa SARS-CoV-2.

Głównym ryzykiem dla Getin Holding mogą być ewentualne ograniczenia w wypłacie dywidend ze spółek zależnych, co może skutkować zakłóceniami w przepływach finansowych na poziomie Spółki.

Ewentualne negatywne zmiany otoczenia regulacyjnego – w ocenie Zarządu – mogą być traktowane przez kontrahentów jako istotne niekorzystne zmiany rynkowe i zagrażać możliwości sfinalizowania transakcji sprzedaży aktywów na Ukrainie, o której Spółka informowała w raporcie bieżącym 42/2019 (a także kolejnych dotyczących spełniania się warunków określonych w warunkowych umowach sprzedaży).

Pandemia koronawirusa SARS-CoV-2 jest obecna na wszystkich rynkach, na których Getin Holding prowadzi działalność biznesową. Skala pandemii jest oczywiście różna w poszczególnych krajach, różna jest także reakcja lokalnych władz, ich zalecenia, jak i ograniczenia dla poszczególnych sektorów gospodarki.

W reakcji na komunikaty i zalecenia wydawane przez instytucje odpowiedzialne za walkę z pandemią, na terytorium danego kraju, na poziomie spółek Grupy Getin Holding zostały wprowadzone lub dostosowane odpowiednie regulacje dotyczące zmian organizacji pracy i specjalne procedury zapewniające ciągłość pracy w warunkach pandemii.

Elementem wspólnym pozostaje umożliwienie jak najszerszemu gronu pracowników Grupy 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 niższe dochody odsetkowe i prowizyjne.

W I kwartale 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 Grupy będą także miały obniżki stóp procentowych na poszczególnych rynkach.

Wysiłki Grupy zmierzają do utrzymania zmniejszającej się wskutek obniżek stóp referencyjnych rentowności aktywów pracujących poprzez stopniowe obniżanie kosztów pozyskiwania zobowiązań oraz dalsze pogłębione działania restrukturyzacyjne w Grupie Idea Bank (Polska), w kierunku wyższej efektywności i obniżki kosztów działania Grupy.

Jednocześnie Zarząd zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z restrukturyzacją na poziomie Grupy Idea Bank (Polska) oraz 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 i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej.

Negatywny wpływ opisanych powyżej czynników, może się przełożyć na generowane wyniki oraz kapitały własne spółek Grupy, co może skutkować materializacją ryzyka niepełnienia wymogów kapitałowych przez niektóre spółki Grupy.

Ostateczne skutki pandemii dla rynków działalności Grupy Getin Holding nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Zarząd Getin Holding S.A. z uwagą przygląda się działaniom rządów w krajach swojej działalności, dostosowując działania wewnątrz Grupy do bieżącej sytuacji.

W zależności od potrzeb i rozwoju sytuacji, a także ewentualnej kolejnej fali wzrostów zakażeń SARS-CoV-2 Zarząd Emitenta spodziewa się wdrożenia przez rządy poszczególnych krajów kolejnych pakietów pomocy ekonomicznej dla przedsiębiorstw łagodzących powyższe skutki, które stanowiąc będą uzupełnienie już obowiązujących regulacji w tym zakresie. Na dzień sporządzania raportu ich kształt oraz wpływ jest nieznanymi.

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 29.09.1994r. 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 3 miesięcy zakończonych 31.03.2020 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.).

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).

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	
	31.03.2020	31.12.2019	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
USD	4,1466	3,7977	3,9907	3,7830
EUR	4,5523	4,2585	4,3963	4,2978
RUB	0,0528	0,0611	0,0575	0,0580
UAH	0,1508	0,1602	0,1554	0,1388
RON	0,9429	0,8901	0,9147	0,9053
BYN	1,6410	1,8005	1,7455	1,7689

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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 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 3 miesięcy 2019 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany prezentacyjne:

- w związku z utratą kontroli nad spółką Tax Care S.A. w lipcu 2019 i zaprzestaniem jej konsolidacji wykazano wyniki finansowe tej spółki za okres 3 miesięcy 2019 roku w 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 3 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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2019 - 31.03.2019	Wpływ korekt BO na dane porównawcze		Zmiany prezentacyjne			01.01.2019 - 31.03.2019	
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Suma korekt	Dane przekształcone ²⁾
Działalność kontynuowana								
Przychody z tytułu odsetek	397 184			(2 746)	(38 504)	-	(41 250)	355 934
Koszty z tytułu odsetek	(200 549)			4	22 788	-	22 792	(177 757)
Wynik z tytułu odsetek	196 635	-	-	(2 742)	(15 716)	-	(18 458)	178 177
Przychody z tytułu prowizji i opłat	98 479			(9 494)	(5 424)	-	(14 918)	83 561
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(27 169)			1 948	-	-	1 948	(25 221)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	71 310	-	-	(7 546)	(5 424)	-	(12 970)	58 340
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(14 823)						-	(14 823)
Wynik z pozycji wymiany	11 492			-	615	-	615	12 107
Inne przychody operacyjne	34 479			1 165	(17 593)	(2 790)	(19 218)	15 261
Inne koszty operacyjne	(22 030)			1 014	8 101	2 790	11 905	(10 125)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	9 118	-	-	2 179	(8 877)	-	(6 698)	2 420
Przychody operacyjne netto	277 063	-	-	(8 109)	(30 017)	-	(38 126)	238 937
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(116 456)	(1 275)	(1 060)	-	3 055	-	720	(115 736)
Ogólne koszty administracyjne	(198 792)	-	-	8 680	22 602	-	31 282	(167 510)
Wynik z działalności operacyjnej	(38 185)	(1 275)	(1 060)	571	(4 360)	-	(6 124)	(44 309)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	1 193			-	-	-	-	1 193
Zysk (strata) brutto	(36 992)	(1 275)	(1 060)	571	(4 360)	-	(6 124)	(43 116)
Podatek dochodowy	(21 903)	-	-	526	789	-	1 315	(20 588)
Zysk (strata) netto	(58 895)	(1 275)	(1 060)	1 097	(3 571)	-	(4 809)	(63 704)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(22 470)	(694)	(577)	597	(3 571)	-	(4 245)	(26 715)
Przypadający na udziały niekontrolujące	(36 425)	(581)	(483)	500	-	-	(564)	(36 989)
Działalność zaniechana								
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	-	-	(1 097)	3 571	-	2 474	2 474
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	-	-	-	(597)	3 571	-	2 974	2 974
Przypadający na udziały niekontrolujące	-	-	-	(500)	-	-	(500)	(500)
Działalność kontynuowana i zaniechana								
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	(58 895)	(1 275)	(1 060)	-	-	-	(2 335)	(61 230)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(22 470)	(694)	(577)	-	-	-	(1 271)	(23 741)
Przypadający na udziały niekontrolujące	(36 425)	(581)	(483)	-	-	-	(1 064)	(37 489)
Zysk na jedną akcję:								
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	(0,12)	(0,004)	(0,003)	-	-	-	(0,01)	(0,13)
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	(0,12)	(0,004)	(0,003)	-	-	-	(0,01)	(0,13)

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 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 31.03.2020 r. i 31.12.2019 r.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.03.2020 (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	169 385	46 010	-	-	215 395	290 092	-	-	-	290 092
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	12 435 189	869 216	50	-	13 304 455	12 270 158	1 171 030	41	-	13 441 229
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	553	384 814	-	-	385 367	348	453 978	-	-	454 326
Ekspozycje z utratą wartości	461	177	4 164 716	1 474	4 166 828	661	92	4 030 933	1 593	4 033 279
Wartość bilansowa brutto	12 605 588	1 300 217	4 164 766	1 474	18 072 045	12 561 259	1 625 100	4 030 974	1 593	18 218 926
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(161 610)	(146 173)	(2 926 869)	-	(3 234 652)	(173 293)	(138 102)	(2 819 472)	-	(3 130 867)
Wartość bilansowa netto	12 443 978	1 154 044	1 237 897	1 474	14 837 393	12 387 966	1 486 998	1 211 502	1 593	15 088 059

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należności od banków i instytucji finansowych	31.03.2020 (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	154 723	-	-	-	154 723	114 623	-	-	-	114 623
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	430 728	-	-	-	430 728	391 577	-	-	-	391 577
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	585 451	-	-	-	585 451	506 200	-	-	-	506 200
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(221)	-	-	-	(221)	(280)	-	-	-	(280)
Wartość bilansowa netto	585 230	-	-	-	585 230	505 920	-	-	-	505 920

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.03.2020 (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	796 796	17 281	-	-	814 077	2 060 711	24 520	-	-	2 085 231
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	3 936	5 193	-	-	9 129	631	43 396	-	-	44 027
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	20 220	-	20 220	-	-	97 725	-	97 725
Wartość bilansowa brutto	800 732	22 474	20 220	-	843 426	2 061 342	67 916	97 725	-	2 226 983
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(1 358)	(141)	(6 248)	-	(7 747)	(17 542)	(4 226)	(79 085)	-	(100 853)
Wartość bilansowa netto	799 374	22 333	13 972	-	835 679	2 043 800	63 690	18 640	-	2 126 130

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.03.2020 (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	64 596	-	35 877	-	100 473	104 563	-	-	-	104 563
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	14 780	-	-	14 780	-	13 482	-	-	13 482
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	64 596	14 780	35 877	-	115 253	104 563	13 482	-	-	118 045
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(235)	(439)	(525)	-	(1 199)	(338)	(337)	-	-	(675)
Wartość bilansowa netto	64 361	14 341	35 352	-	114 054	104 225	13 145	-	-	117 370

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.03.2020 (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	57 942	-	-	-	57 942	50 212	-	-	-	50 212
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	15 306	-	-	-	15 306	15 108	-	-	-	15 108
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	105 073	-	-	105 073	-	100 709	-	-	100 709
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	45 123	8 881	54 004	-	-	45 089	8 087	53 176
Wartość bilansowa brutto	73 248	105 073	45 123	8 881	232 325	65 320	100 709	45 089	8 087	219 205
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(5)	(2 301)	(11 895)	(7 634)	(21 835)	(5)	(2 288)	(12 020)	(6 682)	(20 995)
Wartość bilansowa netto	73 243	102 772	33 228	1 247	210 490	65 315	98 421	33 069	1 405	198 210

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2020 (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	1 442 134	-	-	-	1 442 134	2 121 457	-	-	-	2 121 457
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	1 442 134	-	-	-	1 442 134	2 121 457	-	-	-	2 121 457
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(339)	-	-	-	(339)	(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 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 - 31.03.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)*				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu po korekcie	173 293	138 102	2 819 472	-	3 130 867	228 487	164 716	2 243 546	-	2 636 749
Dowiązanie/ rozwiązanie	11 884	18 907	56 100	-	86 891	13 448	6 544	43 274	-	63 266
Transfery	(18 689)	(16 437)	56 818	-	21 692	(20 384)	(10 088)	80 544	-	50 072
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(6 805)	2 470	112 918	-	108 583	(6 936)	(3 544)	123 818	-	113 338
Inne zmiany stanu odpisów	(1 786)	6 901	7 949	-	13 064	(2 631)	(410)	20 431	19	17 409
Różnice kursowe	(3 092)	(1 300)	(13 470)	-	(17 862)	1 517	419	8 097	-	10 033
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	161 610	146 173	2 926 869	-	3 234 652	220 437	161 181	2 395 892	19	2 777 529

* dane przekształcone

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 31.03.2019 (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	(48)	-	-	-	(48)	(35)	-	-	-	(35)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(48)	-	-	-	(48)	(35)	-	-	-	(35)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	(11)	-	-	-	(11)	5	-	-	-	5
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	221	-	-	-	221	1 346	-	-	-	1 346

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należość z tytułu leasingu finansowego	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 31.03.2019 (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	146	(58)	139	-	227	(44)	(119)	(211)	-	(374)
Transfery	5	(107)	602	-	500	39	(25)	837	-	851
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	151	(165)	741	-	727	(5)	(144)	626	-	477
Inne zmiany stanu odpisów	1 515	3 035	(15 591)	-	(11 041)	(213)	471	2 128	-	2 386
Różnice kursowe	(2 212)	(736)	(8 134)	-	(11 082)	773	310	7 202	-	8 285
Zbycie jednostek zależnych	(15 638)	(6 219)	(49 853)	-	(71 710)	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	1 358	141	6 248	-	7 747	12 146	4 499	88 813	-	105 458

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 31.03.2019 (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	(103)	102	525	-	524	(24)	(148)	(4)	-	(176)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(103)	102	525	-	524	(24)	(148)	(4)	-	(176)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	-	(7 718)	-	-	(7 718)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	235	439	525	-	1 199	364	6 347	30	-	6 741

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 31.03.2019 (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	1 398	22 658	7 653	-	31 709
Dowiązanie/ rozwiązanie	-	137	(77)	952	1 012	-	-	-	3 162	3 162
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	-	137	(77)	952	1 012	-	-	-	3 162	3 162
Inne zmiany stanu odpisów	-	(124)	(48)	-	(172)	(1 357)	9 027	122	1 360	9 152
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	5	2 301	11 895	7 634	21 835	41	31 685	7 775	4 522	44 023

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 - 31.03.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 31.03.2019 (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	(102)	-	-	-	(102)	319	-	-	-	319
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(102)	-	-	-	(102)	319	-	-	-	319
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	(168)	-	-	-	(168)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	339	-	-	-	339	964	-	-	-	964

* 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 - 31.03.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 31.03.2019 (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	(442)	(59)	38	-	(463)	(941)	(221)	118	-	(1 044)
Transfery	76	10	(26)	-	60	(37)	(414)	146	-	(305)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(366)	(49)	12	-	(403)	(978)	(635)	264	-	(1 349)
Inne zmiany stanu rezerw	(12)	-	-	-	(12)	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	6	-	-	-	6	-	-	-	-	-
Wartość rezerw na koniec okresu	2 549	758	1 919	-	5 226	5 283	1 144	2 024	-	8 451

2.6. Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

Grupa Getin Holding	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	518 391	553 855
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	32 178	39 459
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	13 354 372	14 614 192
Współczynnik kapitałowy (CAR)	4,12%	4,06%

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

Grupa Idea Bank (Polska)	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	6 312	69 287
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	70 620	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 915 617	9 322 733
Współczynnik kapitałowy (CAR)	0,76%	1,46%

Idea Bank (Polska)	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	179 274	254 541
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	70 620	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 763 543	9 037 068
Współczynnik kapitałowy (CAR)	2,54%	3,34%

Idea Bank (Ukraina)	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	72 378	74 562
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	49 989	74 562
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	711 903	741 426
Współczynnik kapitałowy (CAR)	17,19%	20,11%

Idea Bank (Białoruś)	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	95 993	93 721
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	18 777	27 283
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	674 598	696 025
Współczynnik kapitałowy (CAR)	17,01%	17,39%

Idea Bank (Rumunia)	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	175 494	168 583
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	47 778	47 919
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 156 325	1 041 777
Współczynnik kapitałowy (CAR)	16,65%	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. 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 wyliczeń portfela umów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

31.03.2020 (dane niebadane)

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 744 646	1 744 646	-
Należności od banków i instytucji finansowych	585 230	585 230	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	72 806	72 806	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	93 164	93 164	-
Należności od klientów	14 837 445	15 445 118	607 673
Należności z tytułu leasingu finansowego	835 679	910 020	74 341
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	114 054	114 054	-
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 442 134	1 442 134	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	118 458	118 458	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	210 490	210 490	-
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	175 186	175 185	(1)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	178 916	178 916	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	488	488	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	924 292	924 292	-
Zobowiązania wobec klientów	18 042 536	17 954 253	(88 283)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	448 911	449 122	211
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	159 220	159 220	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

31.12.2019

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór 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 31.03.2020 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 depoz, 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 depoz, FRA oraz IRS
3	CIRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP
			Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Stawki EURIBOR od 1D do 1Y
			Stawki MOSPRIME od 1D do 6M
			Kwotowania depoz, FRA oraz IRS
			Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP
			Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Stawki EURIBOR od 1D do 1Y
			Stawki MOSPRIME od 1D do 6M
			Kwotowania depoz, 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

Lp.	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	Option Model	Old Mutual Global Investors Series PLC	4,94%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	4,40%
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,34%
11	US Blue Chips 12M	Option Model	Boeing Co/The	47,72%
			Exxon Mobil Corp	54,60%
			Pfizer Inc	27,94%
			Microsoft Corp	50,58%
			Walt Disney Co/The	58,69%
12	US Blue Chips 24M	Option Model	Boeing Co/The	89,62%
			Exxon Mobil Corp	54,72%
			Pfizer Inc	24,98%
			Microsoft Corp	39,56%
			Walt Disney Co/The	58,18%

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 31.03.2020 r. oraz 31.12.2019 r.:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 31.03.2020

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	9 314	63 492	72 806
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	305	92 859	93 164
Należności od Klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	52	52
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 198 210	243 924	-	1 442 134
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 357	-	103 101	118 458
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	178 916	-	178 916
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	488	-	488
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	924 292	924 292

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 Broker.

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 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 miesiące 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	209 385	81 574	19 657	27 546	1 689	(2 867)	336 984
zewnątrzne	206 201	81 574	19 657	27 546	1 684	322	336 984
wewnętrzne	3 184	-	-	-	5	(3 189)	-
Koszty z tytułu odsetek	(75 779)	(25 907)	(12 412)	(10 062)	(635)	649	(124 146)
zewnątrzne	(75 777)	(25 735)	(12 412)	(8 107)	(53)	(2 062)	(124 146)
wewnętrzne	(2)	(172)	-	(1 955)	(582)	2 711	-
Wynik z tytułu odsetek	133 606	55 667	7 245	17 484	1 054	(2 218)	212 838
zewnątrzny	130 424	55 839	7 245	19 439	1 631	(1 740)	212 838
wewnętrzny	3 182	(172)	-	(1 955)	(577)	(478)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	29 715	23 282	5 647	10 089	7	(42)	68 698
zewnątrzne	29 714	23 241	5 645	10 089	7	2	68 698
wewnętrzne	1	41	2	-	-	(44)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(13 214)	(4 966)	(3 856)	(2 066)	(15)	110	(24 007)
zewnątrzne	(13 214)	(4 964)	(3 856)	(1 912)	(15)	(46)	(24 007)
wewnętrzne	-	(2)	-	(154)	-	156	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	16 501	18 316	1 791	8 023	(8)	68	44 691
zewnątrzny	16 500	18 277	1 789	8 177	(8)	(44)	44 691
wewnętrzny	1	39	2	(154)	-	112	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	619	2 411	15 372	6 300	(15)	(212 470)	(187 783)
zewnątrzne	616	2 411	15 372	6 273	(15)	(212 440)	(187 783)
wewnętrzne	3	-	-	27	-	(30)	-
Przychody operacyjne netto	150 726	76 394	24 408	31 807	1 031	(214 620)	69 746
zewnątrzne	147 540	76 527	24 406	33 889	1 608	(214 224)	69 746
wewnętrzne	3 186	(133)	2	(2 082)	(577)	(396)	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(74 955)	(30 288)	(1 117)	(3 543)	(422)	32	(110 293)
Ogólne koszty administracyjne	(75 919)	(25 501)	(15 139)	(23 773)	(944)	(1 866)	(143 142)
w tym wewnętrzne	-	(1 045)	(662)	(1 004)	(62)	2 773	-
Wynik z działalności operacyjnej	(148)	20 605	8 152	4 491	(335)	(216 454)	(183 689)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	1 291	-	-	-	-	0	1 291
Zysk (strata) brutto	1 143	20 605	8 152	4 491	(335)	(216 454)	(182 398)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	1 653	16 807	5 761	3 418	(353)	(235 018)	(207 732)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 miesiące 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	248 051	59 677	20 261	27 856	4 677	(4 588)	355 934
zewnątrzne	243 467	59 693	20 261	27 793	4 668	52	355 934
wewnętrzne	4 584	(16)	-	63	9	(4 640)	-
Koszty z tytułu odsetek	(141 525)	(15 449)	(9 495)	(10 160)	(2 834)	1 706	(177 757)
zewnątrzne	(141 520)	(15 010)	(9 495)	(7 464)	(1 330)	(2 938)	(177 757)
wewnętrzne	(5)	(439)	-	(2 696)	(1 504)	4 644	-
Wynik z tytułu odsetek	106 526	44 228	10 766	17 696	1 843	(2 882)	178 177
zewnątrzny	101 947	44 683	10 766	20 329	3 338	(2 886)	178 177
wewnętrzny	4 579	(455)	-	(2 633)	(1 495)	4	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	48 813	19 759	6 117	8 997	108	(233)	83 561
zewnątrzne	48 669	19 759	6 115	8 997	1	20	83 561
wewnętrzne	144	-	2	-	107	(253)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(17 789)	(2 269)	(2 653)	(2 543)	(91)	124	(25 221)
zewnątrzne	(17 789)	(2 267)	(2 653)	(2 244)	(91)	(177)	(25 221)
wewnętrzne	-	(2)	-	(299)	-	301	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	31 024	17 490	3 464	6 454	17	(109)	58 340
zewnątrzny	30 880	17 492	3 462	6 753	(90)	(157)	58 340
wewnętrzny	144	(2)	2	(299)	107	48	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(16 662)	1 788	7 525	7 260	72	2 437	2 420
zewnątrzne	(16 668)	1 788	7 525	7 261	72	2 442	2 420
wewnętrzne	6	-	-	(1)	-	(5)	-
Przychody operacyjne netto	120 888	63 506	21 755	31 410	1 932	(554)	238 937
zewnątrzne	116 159	63 963	21 753	34 343	3 320	(601)	238 937
wewnętrzne	4 729	(457)	2	(2 933)	(1 388)	47	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(90 757)	(19 571)	(1 099)	(4 486)	171	6	(115 736)
Ogólne koszty administracyjne	(108 869)	(18 279)	(14 565)	(22 923)	(1 150)	(1 724)	(167 510)
w tym wewnętrzne	-	(1 026)	(640)	(980)	(62)	2 708	-
Wynik z działalności operacyjnej	(78 738)	25 656	6 091	4 001	953	(2 272)	(44 309)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	1 193	-	-	-	-	0	1 193
Zysk (strata) brutto	(77 545)	25 656	6 091	4 001	953	(2 272)	(43 116)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(82 034)	20 975	4 303	3 304	800	(11 052)	(63 704)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.03.2020 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	16 696 662	839 890	880 027	2 443 469	134 702	115 938	21 110 688
w tym: Inw estycje w jednostki stowarzyszone	238 007						238 007

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 - 31.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	313 385	330 391
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	250 416	252 683
Przychody z tytułu leasingu finansowego	54 598	58 908
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	923	5 816
Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	3 213	2 172
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	2 553	2 230
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	642	612
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	379	441
Pozostałe odsetki	661	7 529
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 279	9 916
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	16 320	15 627
Razem	336 984	355 934

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	113 248	162 530
Odsetki od zaciągniętych kredytów	1 461	1 577
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	7 204	9 470
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	811	852
Pozostałe odsetki	1 422	3 328
Razem	124 146	177 757

2.10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	18 009	19 747
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	8 060	13 377
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	9 260	6 491
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	10 256	11 583
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	8 270	8 335
Z tytułu leasingu finansowego	1 864	1 720
Z tytułu usług faktoringowych	10 837	17 837
Pozostałe	2 142	4 471
Razem	68 698	83 561

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 - 31.03.2020 <small>(dane niebadane)</small>	01.01.2019 - 31.03.2019 <small>(dane niebadane, przekształcone)</small>
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	7 928	10 040
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	2 631	1 714
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	-	460
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	10 589	8 430
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	1 473	1 289
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	57	194
Z tytułu kredytów i pożyczek	79	110
Z tytułu usług faktoringowych	1 262	1 159
Pozostałe	2 619	3 999
Razem	24 007	25 221

2.11. Wynik na zbyciu jednostek zależnych

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

2.12. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	2 348	2 405
Przychody z czynszów	4 424	3 046
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	349	1 456
Rozwiązanie rezerw	1 360	3 667
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	701	356
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	3 816	-
Przychody z działalności leasingowej	1 512	1 448
Pozostałe przychody	2 669	2 883
Razem	17 179	15 261

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	2 828	4 989
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	4 318	1 026
Koszty sprzedanych towarów i materiałów	427	19
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	141	465
Odpisy na należności nieściągalne	24	164
Koszty czynszów	2 294	2 054
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	378	10
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	133	91
Pozostałe koszty	2 510	1 307
Razem	13 053	10 125

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	225 935	76	2 546	627	4 252	1 111	7	234 554
Rozwiązanie	(117 352)	(124)	(1 819)	(103)	(4 655)	(99)	(109)	(124 261)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w								
RZIS w wynikach działalności kontynuowanej	108 583	(48)	727	524	(403)	1 012	(102)	110 293
Wykorzystanie	(34 137)	-	(17 197)	-	-	-	-	(51 334)
Inne zwiększenia	57 185	7	6 140	-	(12)	-	-	63 320
Inne zmniejszenia	(9 984)	(7)	16	-	-	(172)	-	(10 147)
Różnice kursowe	(17 862)	(11)	(11 082)	-	6	-	-	(28 949)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	29 339	(11)	(4 926)	-	(6)	(172)	-	24 224
Zbycie jednostek zależnych	-	-	(71 710)	-	-	-	-	(71 710)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na								
koniec okresu - 31.03.2020	3 234 652	221	7 747	1 199	5 226	21 835	339	3 271 219

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

(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 po korekcie	2 636 749	1 376	94 310	14 635	9 800	31 709	813	2 789 392
Utworzenie	233 881	22	1 400	-	3 540	3 162	655	242 660
Rozwiązanie	(120 543)	(57)	(923)	(176)	(4 889)	-	(336)	(126 924)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności kontynuowanej	113 338	(35)	477	(176)	(1 349)	3 162	319	115 736
Wykorzystanie	(16 254)	-	(338)	-	-	-	-	(16 592)
Inne zwiększenia	55 684	-	3 148	-	-	9 152	-	67 984
Inne zmniejszenia	(22 021)	-	(424)	(7 718)	-	-	(168)	(30 331)
Różnice kursowe	10 033	5	8 285	-	-	-	-	18 323
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	43 696	5	11 009	(7 718)	-	9 152	(168)	55 976
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2019	2 777 529	1 346	105 458	6 741	8 451	44 023	964	2 944 512

2.14. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Świadczenia pracownicze	64 082	72 917
Zużycie materiałów i energii	3 216	3 843
Usługi obce, w tym:	28 944	36 623
- marketing, reprezentacja i reklama	3 796	6 185
- usługi IT	7 589	6 516
- wynajem i dzierżawa	4 638	9 933
- usługi ochrony i cash processingu	1 543	1 958
- koszty serwisu, remontów i napraw	811	1 113
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	3 118	2 864
- usługi prawne	1 204	2 045
- usługi doradcze	2 541	2 388
- ubezpieczenia	514	575
- inne	3 190	3 046
Pozostałe koszty rzeczowe	144	412
Podatki i opłaty	2 016	1 510
Podatek od aktywów	-	301
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	20 245	30 329
Amortyzacja	24 164	21 205
Inne	331	370
Razem	143 142	167 510

2.15. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	6 790	11 789
Bieżące obciążenie podatkowe	6 016	6 386
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	(135)
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	774	5 538
Odroczony podatek dochodowy	18 544	8 799
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	9 596	19 388
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	534	-
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	-	8 766
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	8 414	(19 355)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	25 334	20 588
Skonsolidowany kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	47	2 700
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	47	2 700
wycena aktywów finansowych wycenianych przez ICD	47	2 716
efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	(16)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	47	2 700
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	25 381	23 288

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(182 398)	(43 116)
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	(34 656)	(7 364)
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	134	(896)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	50 979	8 082
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	14 876	10 395
Nie ujęte straty podatkowe	14	(3 411)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	(6 013)	13 782
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	25 334	20 588
Efektywna stopa podatkowa	-13,9%	-47,8%

	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 929	69 263
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3	3

2.16. Należności od klientów

Należności od klientów (w tys. PLN)	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	18 072 045	18 218 926
Kredyty i pożyczki	9 422 027	9 660 313
Należności faktoringowe	507 441	513 673
Skupione wierzytelności	7 931 720	7 833 788
Należności z tytułu kart płatniczych	210 330	210 635
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	527	517
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	52	76
Razem	18 072 097	18 219 002
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(3 234 652)	(3 130 867)
Razem netto	14 837 445	15 088 135

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2020 (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	1 496 868	340 237	1 140 878	559	(11 984)	(20 098)	(535 211)	-	2 411 249
- kredyty operacyjne	1 810 223	387 346	2 241 726	915	(84 268)	(86 834)	(1 795 254)	-	2 473 854
- kredyty samochodowe	31 147	8 606	99 596	-	(216)	(711)	(83 997)	-	54 425
- kredyty hipoteczne	23 608	411	639	-	(156)	(2)	-	-	24 500
- kredyty konsumpcyjne	1 637 174	65 028	347 923	-	(60 773)	(25 553)	(292 068)	-	1 671 731
- należności faktoringowe	11 615	165 987	329 839	-	(1 639)	(12 634)	(217 033)	-	276 135
- skupione wierzytelności	7 594 953	332 602	4 165	-	(2 574)	(341)	(3 306)	-	7 925 499
Razem	12 605 588	1 300 217	4 164 766	1 474	(161 610)	(146 173)	(2 926 869)	-	14 837 393

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 31.03.2020 (w tys. PLN) (dane niebadane)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	115 172	109 155
Od roku do 5 lat	722 235	717 380
Powyżej 5 lat	16 891	16 891
Razem	854 298	843 426
Niezrealizowane przychody finansowe	(10 872)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	843 426	843 426
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(7 747)	-
Wartość bilansowa	835 679	-
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)	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	41 310	44 806
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	15 358	17 020
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	43 777	42 724
Pozostałe pożyczki	14 808	13 495
Razem wartość brutto	115 253	118 045
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 199)	(675)
Razem wartość netto	114 054	117 370

2.19. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN)	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD	1 442 134	2 121 457
- emitowane przez banki centralne	249 986	699 942
- emitowane przez pozostałe banki	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	1 192 148	1 421 515
- emitowane przez budżety terenowe	-	-
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	118 458	113 955
- emitowane przez banki centralne	-	-
- emitowane przez pozostałe banki	15 357	20 031
- emitowane przez inne podmioty finansowe	103 101	93 924
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-
- emitowane przez budżety terenowe	-	-
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	232 325	219 205
- emitowane przez banki centralne	61 842	48 139
- emitowane przez pozostałe banki	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	133 693	128 844
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 306	15 108
- emitowane przez Skarb Państwa	21 484	27 114
- emitowane przez budżety terenowe	-	-
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	1 792 917	2 454 617
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK	(21 835)	(20 995)
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	1 771 082	2 433 622

2.20. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)
Stan na początek okresu	236 716	298 575
Udział w zyskach (stratach)	1 884	1 193
Utrata wartości	(593)	
Otrzymane dywidendy		(16 509)
Stan na koniec okresu	238 007	283 259

stan na dzień 31.03.2020

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	-	234 016
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	21,80%	23.11.2015	6 084	6 084	(738)	2 518
Open Finance S.A.	9,64%	31.12.2015	93 962	93 962	(92 489)	1 473

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

2.21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.03.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 964 642	2 145 213
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 285 808	1 442 783
Depozyty terminowe	677 713	701 096
Inne	1 121	1 334
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	329	297
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	329	297
Depozyty terminowe	-	-
Zobowiązania wobec ludności	16 077 565	16 508 928
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 186 891	1 180 553
Depozyty terminowe	14 890 222	15 327 498
Inne	452	877
Razem zobowiązania wobec klientów	18 042 536	18 654 438
Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.03.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 473 028	2 623 633
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	15 567 935	16 028 594
do 1 miesiąca	3 983 973	5 032 143
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 017 528	6 544 081
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 242 312	2 445 007
od 6 miesięcy do 1 roku	1 729 088	1 305 318
od 1 roku do 5 lat	515 559	628 636
powyżej 5 lat	79 475	73 409
Inne	1 573	2 211
Razem	18 042 536	18 654 438

2.22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	31.03.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Zobowiązania z tytułu emisji	445 795	470 497
obligacji	445 675	470 390
certyfikatów	120	107
Odsetki	3 116	4 294
Razem	448 911	474 791

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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)	31.03.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	448 911	474 791
do 1 miesiąca	3 236	4 401
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	55 579	15 896
od 3 miesięcy do 1 roku	251 098	319 172
od 1 roku do 5 lat	97 307	93 636
powyżej 5 lat	41 691	41 686
Razem	448 911	474 791

Zestawienie obligacji wykupionych w I kwartale 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
Carcade	BO-03	splata części wart. nominalnej		11 938	14.06.2017	11.03.2020
Razem				15 518		

Zestawienie obligacji wyemitowanych w I kwartale 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 Bank Rumunia	E	1 400	4	6 020	15.01.2019	15.07.2019
Razem				10 061		

Zestawienie obligacji wykupionych w I kwartale 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
Carcade	BO-02	splata części wart. nominalnej		679	25.04.2016	21.01.2019
Carcade	BO-03	splata części wart. nominalnej		12 316	14.06.2017	13.03.2019
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
Razem				32 995		

2.23. Pozostałe rezerwy

	31.03.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Pozostałe rezerwy, w tym:	23 458	26 510
Rezerwa na restrukturyzację	8 250	8 477
Rezerwa na sprawy sporne	8 853	11 082
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	5 226	5 635
Inne rezerwy	1 129	1 316

2.24. Odpisy aktualizujące wartość aktywów

	31.03.2020	31.12.2019	Zmiana
	(dane niebadane)		
Rzeczowe aktywa trwałe	10 170	20 473	(10 303)
Nieruchomości inwestycyjne	10 261	10 261	-
Wartości niematerialne	606 454	606 385	69
Należności od klientów	3 234 652	3 130 867	103 785
Należności od banków i instytucji finansowych	221	280	(59)
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 747	100 853	(93 106)
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 199	675	524
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	21 835	20 995	840
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	93 227	92 634	593
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	4 347	4 106	241
Inne aktywa	33 200	43 953	(10 753)
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	4 023 313	4 031 482	(8 169)

2.25. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	31.03.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
1.Zobowiązania warunkowe udzielone	1 341 345	1 203 923
finansowe	1 331 087	1 193 810
gwarancyjne	10 258	10 113
2.Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	92 859	92 859
3.Pozostałe pozycje pozabilansowe	927 300	924 742
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	2 361 504	2 221 524

2.26. Składniki Innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	(dane niebadane)	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	122 509	18 085
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(8 794)	3 287
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	4 504	26 817
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(197)	(66)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 522	6 243
Inne całkowite dochody ogółem netto	123 544	54 366

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	122 509	18 085
Kwota przed opodatkowaniem	122 509	18 085
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez		
Inne całkowite dochody	(8 794)	3 287
Kwota przed opodatkowaniem	(8 747)	4 043
Podatek dochodowy	(47)	(756)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez		
Inne całkowite dochody	4 504	26 817
Kwota przed opodatkowaniem	4 504	27 312
Podatek dochodowy	-	(495)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(197)	(66)
Kwota przed opodatkowaniem	(197)	(82)
Podatek dochodowy	-	16
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 522	6 243
Kwota przed opodatkowaniem	5 522	7 708
Podatek dochodowy	-	(1 465)
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(47)	(2 700)

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 powiązanymi

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy z podmiotami powiązanymi 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 31.03.2020		Rachunek zysków i strat 01.01.2020 do 31.03.2020				Pozabilans 31.03.2020	
	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	18 813	-	(219)	137	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	384	668	-	4	4	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	37 504	5 111	(5 339)	365	17	-	188	60
Jednostki pozostałe	213 754	103 763	(10 519)	2 167	1 151	(3 939)	51	-

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2019		Rachunek zysków i strat 01.01.2019 do 31.03.2019				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	-	406	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	195	662	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	100 199	5 409	(4)	6 104	124	380	180	-
Jednostki pozostałe	211 276	113 756	(2 682)	410	1 433	14 412	177	-

2.30. 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.

Bank nie zgadza się z przedstawionymi zarzutami i ustosunkował się do nich w piśmie wysłanym do UOKiK. W toku dalszej wymiany pism, zarówno UOKiK jak i bank podtrzymały swoje stanowisko. Postępowanie jest w toku.

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, uwzględnia 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. Postępowanie jest w toku.

Bank nie może wykluczyć, iż w przyszłości niekorzystne dla banku rozstrzygnięcie UOKiK kończące ww. postępowanie, może mieć wpływ na wyniki finansowe banku, jednak na obecnym etapie nie jest możliwe prognozowanie w tym zakresie jakichkolwiek kwot.

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 niestandardyzowanych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku.

Bank nie może wykluczyć, iż w przyszłości niekorzystne dla banku rozstrzygnięcie UOKiK kończące ww. postępowanie, może mieć wpływ na wyniki finansowe banku, jednak na obecnym etapie nie jest możliwe prognozowanie w tym zakresie jakichkolwiek kwot.

7. W dniu 4.03.2020 r. toku 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 i koncentrują się wokół zarzutów, że: (i) warunki lokaty przedstawione w dokumentach przekazanych klientowi przed zawarciem umowy mogą się różnić od ostatecznych warunków umowy, (ii) z dokumentów banku nie wynika, że klient może nie otrzymać odsetek oraz ryzyka związane z lokatami nie są należycie wyeksponowane, (iii) bank dokonał wyłączenia odpowiedzialności banku za udzielone informacje i wyniki lokat, (iv) bank wprowadzał klientów w błąd co do zakresu gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dla lokat, (v) bank zobowiązywał klienta do zasięgnięcia informacji w kwestiach podatkowych od doradcy podatkowego. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku.

Bank zwraca uwagę, że informacje i dokumenty żądane od banku w rzeczonym piśmie z marca br. wykraczają poza dotychczas badane kwestie, co w ocenie banku może prowadzić do rozpoczęcia badania przez Prezesa UOKiK innych niż dotychczas aspektów dotyczących lokat strukturyzowanych.

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 ciągu I kwartału 2020 roku bank 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 31.03.2020

roku, wynosiła łącznie 101,3 mln PLN, z czego kwota 88,7 mln PLN przypadła na wartość przedmiotu sporu w sprawach cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień 19.05.2020 r, kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 114 mln PLN w ujęciu łącznym, z tego 100,7 mln PLN 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 sprawy z odwołania od decyzji organów administracji tj. 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 oraz skargi na decyzję Rzecznika Finansowego nr RF/WBK/PA/1/19 z dnia 1.07.2019 r. nakładającej na bank karę pieniężną w wysokości 100 000 zł. Powyższe dane nie obejmują postępowań sądowych o charakterze windykacyjnym.

10. 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 31.12.2019 r. bank nie identyfikuje podstaw 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.

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. Przedmiotowe kontrole do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie zostały zakończone.

W dniu 19.07.2019 r. Idea Bank (Polska) 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, równoległe, 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. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego postępowanie podatkowe nie zostało zakończone.

11. W 2019 r. Krajowa Agencja Administracji Skarbowej (KAAS) rozpoczęła w spółce kontrolę. Organ otrzymał do wglądu wymaganą dokumentację związaną z prowadzonymi przez spółkę kampaniami reklamowymi. Inspekcja implikuje ryzyko zmiany kwalifikacji kosztów działań marketingowych oraz nałożenia na spółkę dodatkowych obciążeń podatkowych, a także ew. 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. Na dzień przekazania niniejszego sprawozdania organ nie przedstawił stanowiska, a w związku z „zamrożeniem” gospodarki reakcja może być przesunięta w czasie.

12. 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. Termin sporządzenia nowego raportu nie jest uregulowany przepisami prawa. 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.

13. W grudniu 2019 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem otrzymanym dnia 17.12.2019 r. wszczął kontrolę wobec Getin Holding. Zakres kontroli dotyczy sprawdzenia przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 rok. Pismem z dnia 13.03.2020r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego poinformował Spółkę o przedłużeniu kontroli do dnia 17.06.2020 r. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego postępowanie nie zakończyło się.

2.31. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 10.04.2020 r. Getin Holding dokonał całkowitej spłaty zobowiązania z tytułu otrzymanego kredytu od Getin Noble Bank w łącznej kwocie 83 103 tys. zł. Kredyt został udzielony na podstawie umowy z 14.12.2018 r. z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań Getin Holding wobec Getin Noble Bank wynikających z umowy sprzedaży akcji z 16.03.2012 r. wraz z późniejszymi zmianami.

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki

I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

Krzysztof Florczak

Członek Zarządu

Wrocław, dnia 25 maja 2020 roku

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

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2020 -	01.01.2019 -
		31.03.2020	31.03.2019
		(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z dywidend	3.2	46 313	47 540
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		46	344
Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji	3.3	44 072	-
Pozostałe przychody finansowe		4 902	310
Pozostałe przychody	3.4	22 513	3 535
Przychody razem		117 846	51 729
Strata z tytułu likwidacji inwestycji	3.3	(19 765)	(135)
Koszty operacyjne	3.5	(4 577)	(4 394)
Koszty finansowe	3.6	(2 561)	(3 766)
Pozostałe koszty operacyjne		(142)	(8)
Koszty razem		(27 045)	(8 303)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		4 103	2 564
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		-	6
Zysk (strata) brutto		94 904	45 996
Podatek dochodowy	3.7	(18 518)	(8 752)
Zysk (strata) netto		76 386	37 244
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)			
- podstawowy zysk (strata) na akcję		0,40	0,20
- rozwodniony zysk (strata) na akcję		0,40	0,20

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2020 -	01.01.2019 -	
	31.03.2020	31.03.2019	
		(dane niebadane)	(dane niebadane)
Zysk/ (strata) za okres	76 386	37 244	
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	(4 674)	24 706	
Podatek dochodowy dotyczący Innych całkowitych dochodów	-	-	
Inne całkowite dochody netto	(4 674)	24 706	
Całkowite dochody za okres	71 712	61 950	

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 66 do 73 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
AKTYWA			
Aktywa trwałe		918 105	1 047 911
Rzeczowe aktywa trwałe		1 779	2 031
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania		3 001	3 314
Wartości niematerialne		25	21
Inwestycje w jednostkach zależnych	3.8	740 597	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	15 357	20 031
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		839	18 682
Należności z tytułu leasingu finansowego		156	174
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		63 492	59 390
Aktywa obrotowe		208 634	21 958
Należności z tytułu leasingu finansowego		152	155
Pozostałe należności		189 562	1 317
Rozliczenia międzyokresowe		258	149
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		18 662	20 337
A k t y w a o g ó ł e m		1 126 739	1 069 869
PASYWA			
Kapitał własny		896 232	824 520
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		336 184	336 184
Kapitał rezerwowany		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(355 543)	(350 869)
Niepodzielony wynik finansowy		55 305	(7 414)
Zysk (strata) netto		76 386	62 719
Zobowiązania ogółem		76 695	141 571
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		76 695	141 571
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	22 750	88 267
Zobowiązania z tytułu leasingu		2 245	2 435
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	51 692	50 861
Rezerwy		8	8
Zobowiązania krótkoterminowe		153 812	103 778
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.10	25 848	29 108
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	89 527	31 510
Zobowiązania z tytułu leasingu		1 578	1 520
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe zobowiązania	3.12	30 446	35 216
Pozostałe zobowiązania		301	1 524
Rozliczenia międzyokresowe		6 112	4 900
P a s y w a o g ó ł e m		1 126 739	1 069 869

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 66 do 73 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020

	Kapitał zapasowy		Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem	
	Kapitał zakładowy	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							76 386	76 386
Inne całkowite dochody					(4 674)			(4 674)
Całkowite dochody za okres					(4 674)		76 386	71 712
Przeniesienie w wyniku z roku poprzedniego na niepodzielony w wynik finansowy						62 719	(62 719)	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	-	-	-	62 719	(62 719)	-
Na dzień 31.03.2020	759 069	127 418	208 766	24 831	(355 543)	55 305	76 386	896 232

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019

	Kapitał zapasowy		Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem	
	Kapitał zakładowy	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							37 244	37 244
Inne całkowite dochody					24 706			24 706
Całkowite dochody za okres					24 706		37 244	61 950
Przeniesienie w wyniku z roku poprzedniego na niepodzielony w wynik finansowy						(687 707)	687 707	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	-	-	-	(687 707)	687 707	-
Na dzień 31.03.2018	759 069	127 418	896 473	24 831	(321 489)	(695 121)	37 244	828 425

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 66 do 73 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020 - 31.03.2020		01.01.2019 - 31.03.2019	
	Nota	(dane niebadane)	(dane niebadane)	
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia				
Zysk (strata) brutto		94 904	45 996	
Korekty razem		(83 683)	(24 896)	
Amortyzacja		498	477	
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-	12	
Odsetki netto		1 688	25 940	
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		(43 931)	8	
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	3.14	(33 340)	(24 709)	
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw		-	(2)	
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	3.14	(4 875)	(18 000)	
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		1 103	1 052	
Podatek dochodowy zapłacony		(675)	(2 402)	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		(4 103)	(2 564)	
Pozostałe		(48)	(4 708)	
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		11 221	21 100	
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		1	2	
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(30)	(3)	
Odsetki otrzymane		-	300	
Splata udzielonych pożyczek		-	11 602	
Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej		-	(90 000)	
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(29)	(78 099)	
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(419)	(422)	
Splata otrzymanych pożyczek/kredytów		(7 500)	(27 642)	
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		-	114 267	
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	4 041	
Odsetki zapłacone		(1 368)	(24 956)	
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(12 867)	65 288	
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(1 675)	8 289	
Środki pieniężne na początek okresu		20 337	14 775	
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:		18 662	23 064	
o ograniczonej możliwości dysponowania		173	162	

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 66 do 73 stanowią jego integralną część

3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 r., które nie były przedmiotem przeglądu ani badania 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 25.05.2020 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 pierwszym kwartale 2020 roku Getin Holding uzyskał 46 313 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 13 511 tys. zł
- Idea Bank S.A. (Ukraina) decyzją jedynego akcjonariusza z 19.03.2020 r. w kwocie 32 802 tys. zł. Dywidenda została otrzymana w dniu 13.04.2020 r.

W pierwszym kwartale 2019 roku Getin Holding uzyskał 47 540 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- Carcade sp. z o.o. w kwocie 5 248 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 18 445 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Ukraina) decyzją jedynego akcjonariusza z 27.03.2019 r. w kwocie 23 847 tys. zł. Dywidenda została otrzymana w dniu 19.04.2019 r.

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

W pierwszym kwartale 2020 r. 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 pierwszym kwartale 2020 r. 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 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	2 738	3 517
Odwrócenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Assets Service Finance	19 765	-
Pozostałe	10	18
Razem	22 513	3 535

3.5 Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	3 308	3 250
Amortyzacja	498	477
Koszty usług prawnych i doradczych	260	111
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	470	501
Podatki i opłaty	41	55
Razem	4 577	4 394

3.6 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Koszty z tyt. prowizji i opłat	43	177
Odsetki od otrzymanych pożyczek i kredytów	1 290	929
Odsetki od obligacji	376	989
Odsetki od zobowiązań z tyt. zakupu akcji	-	769
Odsetki od pozostałych zobowiązań	831	805
Ujemne różnice kursowe	-	81
Pozostałe koszty finansowe	21	16
Razem	2 561	3 766

3.7 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2020 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	675	2 402
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	675	2 402
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	17 843	6 350
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	9 429	7 698
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	8 414	(1 348)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	18 518	8 752
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	18 518	8 752

3.8 Inwestycje w jednostkach zależnych

Jednostki zależne *	Wartość w bilansie na dzień	
	31.03.2020 (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)	219 702	219 702
New Finance Service sp. z o.o.	15	15
Razem	740 597	851 409

* udział procentowy Getin Holding w jednostkach zależnych został zaprezentowany w nocie 2.2 kwartalnego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego 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 notach 3.3 i 3.4.

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 w pierwszym kwartale 2020 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 31.03.2020 r. (0,23 zł za 1 akcję) i został on ujęty w Innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (4 674) 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 - 31.03.2020	01.01.2019 - 31.03.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Stan netto na początek okresu	20 031	24 705
Zmiany wartości godziwej, w tym:	(4 674)	24 706
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	(4 674)	24 706
Stan netto na koniec okresu	15 357	49 411

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	31.03.2020	31.12.2019
Obligacje serii A5	20.06.2020	25 384	25 041
Obligacje serii A10	19.02.2020	-	3 603
Obligacje serii A11 *	19.05.2020	464	464
Razem, w tym:		25 848	29 108
- długoterminowe		-	-
- krótkoterminowe		25 848	29 108

* zobowiązanie z tyt. emisji obligacji serii A11 zostało spłacone w dniu 19.05.2020 r.

W pierwszym kwartale 2020 roku Getin Holding dokonał wykupu obligacji 3 580 sztuk serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.

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 przypada na 19.02.2020 r.,

- 461 sztuk serii A11 o łącznej wartości nominalnej 461 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,60%; dzień wykupu przypada 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	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	9 000	9 000
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	13 750	79 267
Razem	22 750	88 267

Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	1 500	1 500
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	88 017	30 000
Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	10	10
Razem	89 527	31 510

3.12 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	51 692	50 861
Razem	51 692	50 861

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś)	30 273	35 032
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Ukraina)	173	184
Razem	30 446	35 216

3.13 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

	01.01.2020- 31.03.2020 (dane niebadane)					31.03.2020 (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:	-	483	2 898	41	46 313	34 160	35 884
Getin International S.A.			23			8	
Idea Bank S.A. (Polska)		138					10 500
Idea Bank S.A. (Ukraina)			913	39	32 802	33 961	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			649				
New Finance Service sp. z o.o.			112		13 511	112	
Assets Service Finance sp z o.o.			3				
Idea Money S.A.		343					25 384
MW Trade S.A.			62				
Idea Fleet S.A. (do 31.01.2020)*		2		2			
Idea Bank S.A. (Rumunia)			394			79	
Idea Leasing IFN S.A.			742				
Jednostki stowarzyszone:	-	3	-	8	-	-	336
Idea Fleet S.A. (od 01.02.2020)*		3		8			336
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	46	1 151	123	69	-	18 632	101 777
Getin Noble Bank S.A.	45	1 151	103	43		18 363	101 777
Noble Securities S.A.				22		36	
Noble Concierge sp. z o.o.				2			
RB Investcom sp. z o.o.	1		20			233	
RB Computer Sp. z o.o.				2			

* 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

	01.01.2019 - 31.03.2019 (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:	274	283	3 713	3	47 540	945	70 913
Getin International S.A.		7	21				
Idea Bank S.A. (Polska)		273					10 500
Idea Bank S.A. (Ukraina)			911		23 847	794	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			646		18 445		
New Finance Service sp. z o.o.	274		115			77	
Idea Money S.A.							25 041
MW Trade S.A.			62				
Idea Fleet S.A.		3		3			340
Idea Bank S.A. (Rumunia)			381			74	
Carcade Sp z o.o.			797		5 248		35 032
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			764				
Idea Investment S.A. (Rumunia)			16				
Jednostki stowarzyszone:							
Idea 24/7 Inc.			2				
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	52	1 418	77	115		20 054	109 300
Getin Noble Bank S.A.	52	1 418	54	6		20 016	109 278
Noble Securities S.A.				104		38	1
Noble Concierge sp. z o.o.							21
RB Investcom Sp. z o.o.			23				
RB Computer Sp. z o.o.				5			

3.14 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu należności	(188 224)	(33 340)	(154 884)
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(5 294)	(4 875)	(419)

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika z braku uregulowania należności z tytułu nabycia akcji Carcade sp. z o.o. w pierwszym kwartale 2020 r.

Różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie (419) tys. zł prezentowanej w działalności finansowej.

	Stan na 01.01.2020	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 31.03.2020
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany*	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	29 108	(3 637)			377	25 848
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 032	(419)	(4 770)	831	287	85 961
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	119 777	(8 790)			1 290	112 277

*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie oraz rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16

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.

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.03.2020 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności:

31.03.2020	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:	163 498	1 030	182	42 320	-	15 357	315 246
Pozostałe należności z tyt. dywidendy	33 176						33 176
Należność z tyt. zbycia akcji	112 644			42 240			154 884
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 662	1 000					18 662
Papiery wartościowe					92 859	15 357	108 216
Należności z tytułu leasingu	16	30	182	80			308
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	83 027	1 250	14 250	13 750			112 277
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	30 446				51 692		82 138
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu		25 848					25 848
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu	137	274	1 167	2 245			3 823
Pasywa:	113 610	27 372	15 417	15 995	51 692	-	224 086
Luka	49 888	(26 342)	(15 235)	26 325	41 167	15 357	91 160

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	-	-	-	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 uległa znacznej poprawie, w efekcie czego dokonano spłat zobowiązań krótkoterminowych. Spółka prowadzi działania mające na celu zniwelowanie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności. Getin Holding planuje kontynuować działania polegające na spłacie pozostałych zobowiązań krótkoterminowych.

3.15 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Poniżej zaprezentowane zostały zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym, ale nie wymagały dokonania korekt w prezentowanym sprawozdaniu:

W dniu 09.04.2020 r. Getin Holding S.A. zawarł umowę pożyczki z Getin International S.A. w kwocie 3 000 tys. zł. Spłata kapitału pożyczki wraz z odsetkami nastąpiła w dniu 16.04.2020 r.

W dniu 10.04.2020 r. Getin Holding S.A. dokonał całkowitej spłaty zobowiązania z tytułu otrzymanego kredytu od Getin Noble Bank S.A. w łącznej kwocie 83 103 tys. zł. Kredyt został udzielony na podstawie umowy z 14.12.2018r. z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań Getin Holding wobec Getin Noble Bank wynikających z umowy sprzedaży akcji z 16.03.2012 r. wraz z późniejszymi zmianami.

W dniu 15.05.2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy M.W. Trade S.A. podjęło uchwałę nr 16 w sprawie wypłaty dywidendy. Zgodnie z treścią uchwały dywidenda ma zostać wypłacona w kwocie 2,10 zł na jedną akcję. Termin wypłaty dywidendy ustalono na dzień 29.05.2020r.

Zgodnie z warunkami emisji obligacji serii A11, w dniu 19.05.2020 r. Getin Holding S.A. za pośrednictwem Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. dokonał spłaty obligacji w kwocie 461 tys. zł.

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki

I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

Krzysztof Florczak

Członek Zarządu

Wrocław, dnia 25 maja 2020 roku