

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

**SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU**

Wrocław, dnia 30 września 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 | 14 |
| 2.4. | Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 14 |
| 2.5. | Ryzyko kredytowe | 26 |
| 2.6. | Współczynniki kapitałowe | 32 |
| 2.7. | Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych | 32 |
| 2.8. | Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności | 38 |
| 2.9. | Przychody i koszty z tytułu odsetek | 43 |
| 2.10. | Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat | 43 |
| 2.11. | Wynik na zbyciu jednostek zależnych | 44 |
| 2.12. | Inne przychody i koszty operacyjne | 45 |
| 2.13. | Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 46 |
| 2.14. | Ogólne koszty administracyjne | 47 |
| 2.15. | Podatek dochodowy | 47 |
| 2.16. | Należności od klientów | 48 |
| 2.17. | Należności z tytułu leasingu finansowego | 50 |
| 2.18. | Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 50 |
| 2.19. | Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe | 51 |
| 2.20. | Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 51 |
| 2.21. | Zobowiązania wobec klientów | 52 |
| 2.22. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 53 |
| 2.23. | Pozostałe rezerwy | 54 |
| 2.24. | Odpisy aktualizujące wartość aktywów | 54 |
| 2.25. | Zobowiązania warunkowe | 55 |
| 2.26. | Składniki llnych całkowitych dochodów | 55 |
| 2.27. | Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty | 56 |
| 2.28. | Sezonowość lub cykliczność działalności | 56 |
| 2.29. | Transakcje z jednostkami powiązanymi | 56 |
| 2.30. | Działalność zaniechana | 57 |
| 2.31. | Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru | 60 |
| 2.32. | Zdarzenia następujące po dniu bilansowym | 70 |
| 3. | Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. | 74 |
| 3.1 | Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania | 78 |
| 3.2 | Przychody z dywidend | 78 |
| 3.3 | Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji/ strata z tytułu likwidacji inwestycji | 79 |
| 3.4 | Pozostałe przychody | 79 |
| 3.5 | Koszty operacyjne | 79 |
| 3.6 | Koszty finansowe | 80 |
| 3.7 | Podatek dochodowy | 80 |
| 3.8 | Inwestycje w jednostkach zależnych | 80 |
| 3.9 | Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 81 |
| 3.10 | Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 81 |
| 3.11 | Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 82 |
| 3.12 | Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 82 |
| 3.13 | Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązanymi | 83 |
| 3.14 | Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych | 84 |
| 3.15 | Ryzyko płynności | 84 |
| 3.16 | Zdarzenia następujące po dniu bilansowym | 85 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Wybrane dane finansowe

1. Wybrane dane finansowe

| dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego | w tys. zł | | w tys. EUR | |
|--|--|---|--|---|
| | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
| Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana | 404 395 | 417 303 | 91 053 | 97 319 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana | 53 400 | 73 047 | 12 024 | 17 035 |
| Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana | (204 124) | (30 681) | (45 960) | (7 155) |
| Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana | (210 420) | (27 288) | (47 378) | (6 364) |
| Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana | (203 906) | (32 851) | (45 911) | (7 661) |
| Zysk (strata) netto - działalność zaniechana | 10 172 | 7 224 | 2 290 | 1 685 |
| Zysk (strata) netto ogółem | (193 734) | (25 627) | (43 621) | (5 976) |
| Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej | (194 488) | 11 705 | (43 791) | 2 730 |
| - z działalności kontynuowanej | (203 541) | 2 886 | (45 829) | 673 |
| - z działalności zaniechanej | 9 053 | 8 819 | 2 038 | 2 057 |
| Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące | 754 | (37 332) | 170 | (8 706) |
| - z działalności kontynuowanej | (365) | (35 737) | (82) | (8 334) |
| - z działalności zaniechanej | 1 119 | (1 595) | 252 | (372) |
| Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO) | (1,02) | 0,06 | (0,23) | 0,01 |
| Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO) | (1,02) | 0,06 | (0,23) | 0,01 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 462 161 | 256 545 | 104 060 | 59 829 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 68 289 | (125 097) | 15 376 | (29 174) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | (149 251) | (805 670) | (33 605) | (187 889) |
| Przepływy pieniężne netto razem | 381 199 | (674 222) | 85 831 | (157 235) |
| | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
| Aktywa ogółem | 19 918 558 | 22 927 195 | 4 460 044 | 5 383 866 |
| Zobowiązania ogółem | 19 003 638 | 21 929 645 | 4 255 181 | 5 149 617 |
| Zobowiązania wobec klientów | 17 230 343 | 18 654 438 | 3 858 115 | 4 380 518 |
| Kapitał własny ogółem | 914 920 | 997 550 | 204 863 | 234 249 |
| Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej | 810 731 | 886 427 | 181 534 | 208 155 |
| Udziały niekontrolujące | 104 189 | 111 123 | 23 329 | 26 094 |
| Kapitał zakładowy | 759 069 | 759 069 | 169 966 | 178 248 |
| Liczba akcji | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |
| | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) |
| dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego | | | | |
| Przychody ogółem | 135 808 | 95 630 | 30 578 | 22 302 |
| Zysk (strata) brutto | 105 156 | 72 545 | 23 677 | 16 918 |
| Zysk (strata) netto | 86 331 | 58 669 | 19 438 | 13 682 |
| Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR) | 0,45 | 0,31 | 0,10 | 0,07 |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR) | 0,45 | 0,31 | 0,10 | 0,07 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 44 891 | 51 691 | 10 108 | 12 055 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 86 074 | (90 875) | 19 380 | (21 193) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | (124 004) | 43 625 | (27 921) | 10 174 |
| Przepływy pieniężne netto razem | 6 961 | 4 441 | 1 567 | 1 036 |
| | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
| Aktywa ogółem | 997 837 | 1 069 869 | 223 430 | 251 231 |
| Zobowiązania długoterminowe | 76 517 | 141 571 | 17 133 | 33 244 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 12 138 | 103 778 | 2 718 | 24 370 |
| Kapitał własny | 909 182 | 824 520 | 203 579 | 193 617 |
| Kapitał podstawowy | 759 069 | 759 069 | 169 966 | 178 248 |
| Liczba akcji | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |

Do przeliczenia wybranych danych finansowych na EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na dzień 30.06.2020 r. - 1 EUR = 4,4660 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 6 miesięcy 2020 i 2019 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,4413 zł oraz 1 EUR = 4,2880 zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

ŚRODROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | 01.04.2020- 30.06.2020 | 01.01.2020 - 30.06.2020 | 01.04.2019- 30.06.2019 | 01.01.2019 - 30.06.2019 |
|--|---------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Nota | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek | 2.9 | 297 930 | 638 518 | 414 288 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | | 279 894 | 596 883 | 380 859 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 5 392 | 12 671 | 13 486 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 12 644 | 28 964 | 19 943 |
| Koszty z tytułu odsetek | 2.9 | (110 153) | (234 123) | (177 735) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 187 777 | 404 395 | 236 553 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 2.10 | 44 001 | 100 874 | 63 731 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | 2.10 | (24 846) | (47 474) | (30 665) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | | 19 155 | 53 400 | 33 066 |
| Przychody z tytułu dywidend | | 9 045 | 9 045 | 14 617 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 5 560 | (7 981) | (6 962) |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 129 | 1 931 | (925) |
| Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych | 2.11 | - | (212 931) | - |
| Wynik z pozycji wymiany | | 16 622 | 38 506 | 15 001 |
| Inne przychody operacyjne | 2.12 | 12 265 | 28 720 | 20 296 |
| Inne koszty operacyjne | 2.12 | (17 583) | (29 527) | (59 359) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | | 26 038 | (172 237) | (17 332) |
| Przychody operacyjne netto | | 232 970 | 285 558 | 252 287 |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | 2.13 | (116 544) | (234 603) | (90 776) |
| Ogólne koszty administracyjne | 2.14 | (120 704) | (255 079) | (152 283) |
| Wynik z działalności operacyjnej | | (4 278) | (204 124) | 9 228 |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności | | (7 587) | (6 296) | 2 200 |
| Zysk (strata) brutto | | (11 865) | (210 420) | 11 428 |
| Podatek dochodowy | 2.15 | 29 149 | 6 514 | 14 836 |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | | 17 284 | (203 906) | 26 264 |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | 2.30 | (11 002) | 10 172 | 9 339 |
| Zysk (strata) netto | | 6 282 | (193 734) | 35 603 |
| Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | | 6 111 | (194 488) | 35 446 |
| - z działalności kontynuowanej | | 12 100 | (203 541) | 27 103 |
| - z działalności zaniechanej | | (5 989) | 9 053 | 8 343 |
| Przypisany udziałowcom niekontrolującym | | 171 | 754 | 157 |
| - z działalności kontynuowanej | | 5 184 | (365) | (839) |
| - z działalności zaniechanej | | (5 013) | 1 119 | 996 |
| Zysk (strata) na jedną akcję (w zł): | | | | |
| - podstawowy | | 0,03 | (1,02) | 0,19 |
| - podstawowy z działalności kontynuowanej | | 0,06 | (1,07) | 0,14 |
| - rozwodniony | | 0,03 | (1,02) | 0,19 |
| - rozwodniony z działalności kontynuowanej | | 0,06 | (1,07) | 0,14 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | 01.04.2020- 30.06.2020 | 01.01.2020 - 30.06.2020 | 01.04.2019- 30.06.2019 | 01.01.2019 - 30.06.2019 |
|--|---------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Nota | | | | |
| Zysk (strata) netto | 6 282 | (193 734) | 35 603 | (25 627) |
| Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat | (2 468) | 116 572 | 708 | 28 257 |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | (4 384) | 118 125 | 3 104 | 21 189 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 9 844 | 1 097 | (4 626) | (583) |
| Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy | (82) | (279) | 107 | 25 |
| Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | (7 651) | (2 129) | 1 535 | 9 243 |
| Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów | (195) | (242) | 588 | (1 617) |
| Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat | 2 131 | 6 635 | (7 554) | 19 263 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 2 131 | 6 635 | (6 282) | 21 030 |
| Podatek dochodowy | - | - | (1 272) | (1 767) |
| Inne całkowite dochody netto | 2.26 (337) | 123 207 | (6 846) | 47 520 |
| Całkowite dochody za okres | 5 945 | (70 527) | 28 757 | 21 893 |
| Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej | 5 766 | (73 778) | 27 800 | 53 307 |
| - z działalności kontynuowanej | 11 755 | (82 831) | 19 457 | 44 488 |
| - z działalności zaniechanej | (5 989) | 9 053 | 8 343 | 8 819 |
| Przypadające na udziały niekontrolujące | 179 | 3 251 | 957 | (31 414) |
| - z działalności kontynuowanej | 5 192 | 2 132 | (39) | (29 819) |
| - z działalności zaniechanej | (5 013) | 1 119 | 996 | (1 595) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| | | 30.06.2020 | 31.12.2019 | 30.06.2019 |
|---|------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| | Nota | (dane niebadane) | | (dane niebadane, przekształcone) |
| AKTYWA | | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | | 1 867 667 | 1 291 249 | 801 155 |
| Należności od banków i instytucji finansowych | | 377 508 | 505 920 | 424 621 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 2 783 | 24 154 | 29 897 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 74 270 | 109 530 | 83 675 |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 93 157 | 93 145 | 116 167 |
| Należności od klientów | 2.16 | 13 886 671 | 15 088 135 | 16 917 688 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i> | | 13 886 671 | 15 088 059 | 16 917 556 |
| <i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | | - | 76 | 132 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 2.17 | 824 076 | 2 126 130 | 1 909 138 |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 2.18 | 94 846 | 117 370 | 257 103 |
| Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym: | 2.19 | 1 327 834 | 2 433 622 | 3 907 935 |
| <i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i> | | 1 091 037 | 2 121 457 | 3 546 600 |
| <i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i> | | 113 620 | 113 955 | 128 571 |
| <i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i> | | 123 177 | 198 210 | 232 764 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 2.20 | 213 499 | 236 716 | 227 958 |
| Wartości niematerialne | | 225 921 | 255 198 | 270 894 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | 139 757 | 218 761 | 256 701 |
| Nieruchomości inwestycyjne | | 51 909 | 54 231 | 64 508 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 2.30 | 454 668 | 5 905 | 29 003 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | | 61 629 | 73 162 | 74 628 |
| <i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i> | | 2 277 | 3 899 | 3 828 |
| <i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i> | 2.15 | 59 352 | 69 263 | 70 800 |
| Inne aktywa | | 222 363 | 293 967 | 291 145 |
| AKTYWA OGÓLEM | | 19 918 558 | 22 927 195 | 25 662 216 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY | | | | |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych | | 94 605 | 1 261 040 | 1 045 176 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 118 058 | 2 880 | 1 764 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 240 | 2 158 | 1 064 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 786 933 | 1 035 512 | 1 216 055 |
| Zobowiązania wobec klientów | 2.21 | 17 230 343 | 18 654 438 | 21 160 210 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2.22 | 406 411 | 474 791 | 717 751 |
| Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | | 110 041 | 150 601 | 150 131 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych | | 1 497 | 8 222 | 5 556 |
| Pozostałe zobowiązania | | 199 921 | 313 490 | 374 754 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 2.15 | 723 | 3 | 26 284 |
| Pozostałe rezerwy | 2.23 | 24 477 | 26 510 | 40 349 |
| Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży | 2.30 | 30 389 | - | 29 781 |
| ZOBOWIĄZANIA OGÓLEM | | 19 003 638 | 21 929 645 | 24 768 875 |
| Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej) | | 810 731 | 886 427 | 800 872 |
| Kapitał zakładowy | | 759 069 | 759 069 | 759 069 |
| Zysk (strata) netto | | (194 488) | 101 319 | 11 705 |
| Pozostałe kapitały | | 246 150 | 26 039 | 30 098 |
| Udziały niekontrolujące | | 104 189 | 111 123 | 92 469 |
| Kapitał własny ogółem | | 914 920 | 997 550 | 893 341 |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO | | 19 918 558 | 22 927 195 | 25 662 216 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020 roku (dane niebadane)

| | Pozostałe kapitały | | | | | | Zysk netto | Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | Udziały niekontrolujące | Kapitał własny ogółem |
|---|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|--|------------------------------|------------------|--|-------------------------|-----------------------|
| | Kapitał podstawowy | Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane | Kapitał z aktualizacji wyceny | Różnice kursowe | Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | | | | |
| Na 01.01.2020 | 759 069 | 341 799 | (348 420) | (389 611) | 25 239 | 397 032 | 101 319 | 886 427 | 111 123 | 997 550 |
| Inne całkowite dochody | - | - | 2 585 | 118 125 | - | - | - | 120 710 | 2 497 | 123 207 |
| Zysk (strata) netto | - | - | - | - | - | - | (194 488) | (194 488) | 754 | (193 734) |
| Całkowite dochody netto | - | - | 2 585 | 118 125 | - | - | (194 488) | (73 778) | 3 251 | (70 527) |
| Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku | - | 101 319 | - | - | - | - | (101 319) | - | - | - |
| Pozostałe | - | (1 918) | - | - | - | - | - | (1 918) | (1 604) | (3 522) |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | 99 401 | - | - | - | - | (101 319) | (1 918) | (10 185) | (12 103) |
| Na 30.06.2020 | 759 069 | 441 200 | (345 835) | (271 486) | 25 239 | 397 032 | (194 488) | 810 731 | 104 189 | 914 920 |

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019 roku (dane niebadane, przekształcone)

| | Pozostałe kapitały | | | | | | Zysk netto | Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | Udziały niekontrolujące | Kapitał własny ogółem |
|---|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------|------------------|--|------------------------------|------------------|--|-------------------------|-----------------------|
| | Kapitał podstawowy | Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane | Kapitał z aktualizacji wyceny | Różnice kursowe | Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | | | | |
| Na 01.01.2019 | 759 069 | 1 330 127 | (350 224) | (421 820) | 25 239 | 401 287 | (948 305) | 795 373 | 165 298 | 960 671 |
| Korekta dotycząca błędów lat poprzednich | - | (44 645) | - | - | - | - | - | (44 645) | (37 371) | (82 016) |
| Na 01.01.2019 (dane przekształcone) | 759 069 | 1 285 482 | (350 224) | (421 820) | 25 239 | 401 287 | (948 305) | 750 728 | 127 927 | 878 655 |
| Inne całkowite dochody | - | - | 20 413 | 21 189 | - | - | - | 41 602 | 5 918 | 47 520 |
| Zysk (strata) netto | - | - | - | - | - | - | 11 705 | 11 705 | (37 332) | (25 627) |
| Całkowite dochody netto | - | - | 20 413 | 21 189 | - | - | 11 705 | 53 307 | (31 414) | 21 893 |
| Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku | - | (948 305) | - | - | - | - | 948 305 | - | - | - |
| Pozostałe | - | 1 093 | - | - | - | (4 256) | - | (3 163) | (4 044) | (7 207) |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | (947 212) | - | - | - | (4 256) | 948 305 | (3 163) | (4 044) | (7 207) |
| Na 30.06.2019 | 759 069 | 338 270 | (329 811) | (400 631) | 25 239 | 397 031 | 11 705 | 800 872 | 92 469 | 893 341 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

| | 01.01.2020 - 30.06.2020 <small>(dane niebadane)</small> | 01.01.2019 - 30.06.2019 <small>(dane niebadane, przekształcone)</small> |
|--|---|---|
| Przebiewy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| Zysk (strata) netto | (193 734) | (25 627) |
| Korekty razem: | 655 895 | 282 172 |
| Amortyzacja | 46 757 | 52 131 |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | 7 587 | (3 393) |
| (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych | (7 734) | 261 |
| (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | 213 116 | 242 |
| Odsetki i dywidendy | 4 563 | 13 770 |
| Zmiana stanu należności od banków | (138 035) | (41 105) |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo) | 54 507 | (25 839) |
| Zmiana stanu należności od klientów | 1 004 036 | 523 977 |
| Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego | (25 798) | (112 847) |
| Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 9 379 | 10 586 |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych | 1 007 397 | (1 520 495) |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | (16 061) | 11 264 |
| Zmiana stanu innych aktywów | (16 378) | 106 999 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych | 12 702 | (36 445) |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) | 113 186 | (19 625) |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | (248 579) | (62 625) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | (1 386 651) | 1 373 258 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 1 429 | 6 550 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 11 575 | 92 224 |
| Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego | 757 | (13 423) |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | (6 629) | (166 882) |
| Pozostałe korekty | 24 794 | 88 351 |
| Zapłacony podatek dochodowy | (18 023) | (23 154) |
| Bieżący podatek dochodowy | 7 998 | 28 392 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | 462 161 | 256 545 |
| Przebiewy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | 140 442 | 74 306 |
| Zbycie udziałów w jednostkach zależnych | 129 014 | - |
| Zbycie udziałów w jednostkach stowarzyszonych | - | 25 000 |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 1 507 | 17 220 |
| Odsetki otrzymane | 9 457 | 24 910 |
| Inne wpływy inwestycyjne | 464 | 7 176 |
| Wydatki z działalności inwestycyjnej | (72 153) | (199 403) |
| Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych | - | (26 995) |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | (40 262) | (55 683) |
| Odsetki zapłacone | - | (24 267) |
| Inne wydatki inwestycyjne | (31 891) | (92 458) |
| Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej | 68 289 | (125 097) |
| Przebiewy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | 49 058 |
| Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | (44 111) | (134 991) |
| Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek | 331 635 | 403 731 |
| Splata kredytów i pożyczek | (378 951) | (1 057 437) |
| Splata zobowiązań z tytułu leasingu | (10 882) | - |
| Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym | (8 580) | - |
| Odsetki zapłacone | (38 362) | (66 031) |
| Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej | (149 251) | (805 670) |
| Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | 381 199 | (674 222) |
| Różnice kursowe netto | (14 744) | 1 513 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu | 1 725 035 | 1 855 576 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu | 2 091 490 | 1 182 867 |
| w tym o ograniczonej możliwości dysponowania | 171 | 164 |

2.1. Informacje ogólne

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

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

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

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

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 30.06.2020 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
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 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r. objęty został Getin Holding oraz następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

Jednostki zależne :

| Nazwa i siedziba | Rodzaj działalności | Efektywny udział w kapitale | | Informacje uzupełniające |
|---|--|-----------------------------|------------|--|
| | | 30.06.2020 | 31.12.2019 | |
| Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie | usługi bankowe | 54,43% | 54,43% | Getin Holding S.A. posiada 54,43% akcji |
| Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie | pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych, usługi faktoringowe | 54,43% | 54,43% | Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji W wyniku prowadzenia zaangażowanych działań zmierzających do sprzedaży przez bank 65% akcji spółki Idea Money S.A., aktywów i zobowiązań spółki Idea Money zostały zaklasyfikowane na dzień 30.06.2020 r. jako przeznaczone do sprzedaży |
| Idea Fleet S.A. z siedzibą w Wrocławiu | leasing, pozostała finansowa działalność usługowa | nd | 54,43% | W dniu 31.01.2020 Idea SPV sp. z o.o. sprzedała posiadane akcje Idea Fleet S.A. na rzecz spółki stowarzyszonej Idea Getin Leasing S.A. |
| Idea SPV sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie | pozostała działalność finansowa | 54,43% | 54,43% | Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów |
| Development System S.A. z siedzibą w Wrocławiu | działalność związana z zarządzaniem nieruchomościami | 54,43% | 54,43% | Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji |
| MW Trade S.A. z siedzibą w Wrocławiu | usługi finansowe | 51,27% | 51,27% | Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji |
| Getin International S.A. z siedzibą w Wrocławiu | działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 100% akcji |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

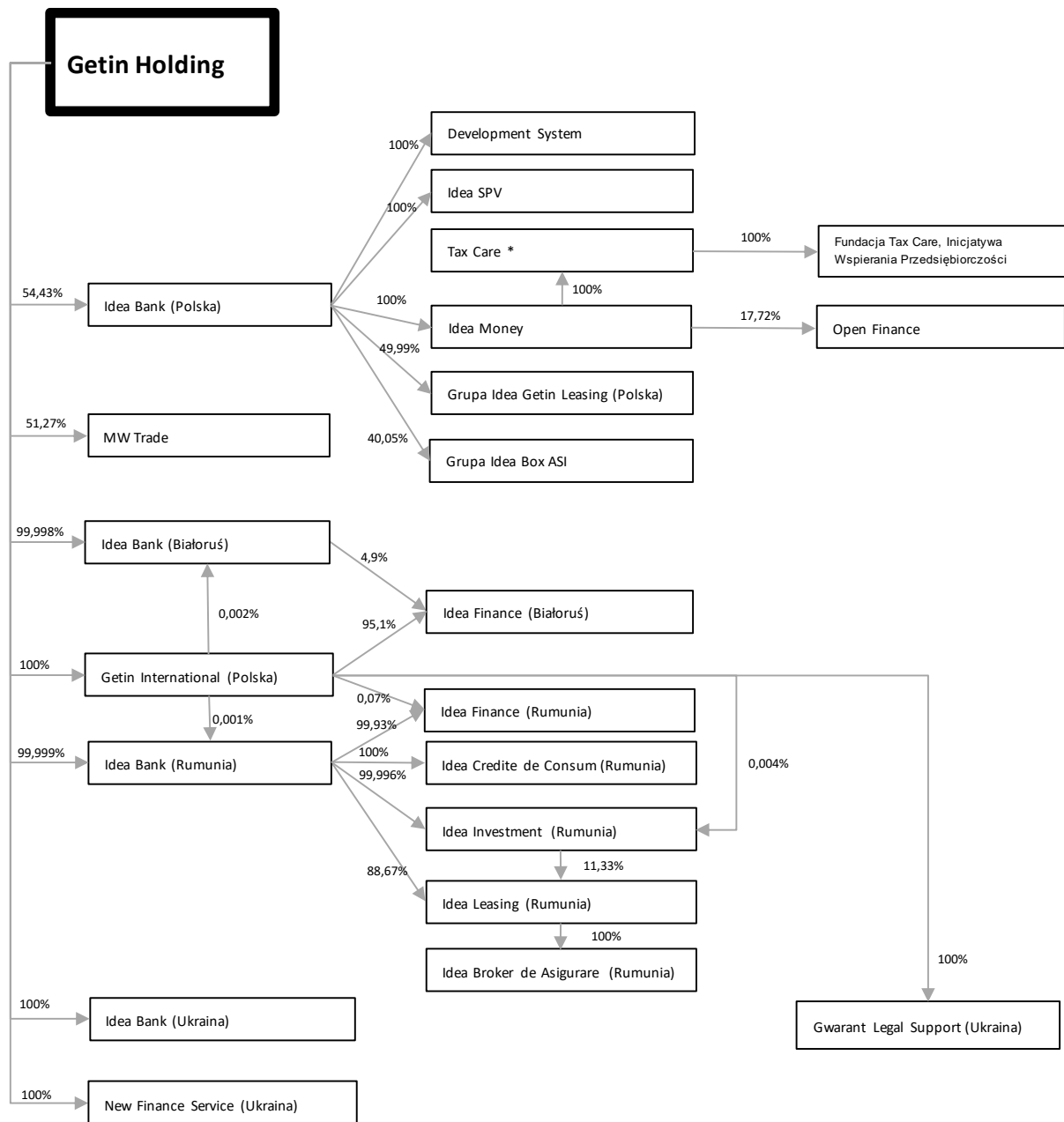
Jednostki zależne:

| Nazwa i siedziba | Rodzaj działalności | Efektywny udział w kapitale | | Informacje uzupełniające |
|---|---|-----------------------------|------------|---|
| | | 30.06.2020 | 31.12.2019 | |
| Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska) | leasing | nd | 100,00% | W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o. |
| Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska) | pozostałe usługi | nd | 100,00% | W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o., podmiotu dominującego w obec Carcade Service sp. z o.o. |
| Centr Karaw to sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska) | sprzedaż samochodów | nd | 100,00% | W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o., podmiotu dominującego w obec Centr Karaw to sp. z o.o. |
| Assets Service Finance sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska) | usługi finansowe | nd | 100,00% | W dniu 20.01.2020 została zakończona likwidacja spółki zależnej i nastąpiło jej wykreślenie z rejestru przedsiębiorców |
| Idea Bank S.A. z siedzibą w Lwowie (Ukraina) | usługi bankowe | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 100% akcji |
| Gwarant Legal Support sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina) | usługi prawne | 100,00% | 100,00% | Getin International S.A. posiada 100% udziałów |
| New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina) | usługi faktoringowe | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów |
| Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś) | usługi bankowe | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 99,998% akcji, Getin International S.A. posiada 0,002% akcji |
| Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś) | pośrednictwo w zakresie usług finansowych | 100,00% | 100,00% | Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów |
| Idea Broker sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś) | pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń | nd | 100,00% | w dniu 22.06.2020 nastąpiła rejestracja połączenia spółek Idea Broker sp. z o.o. oraz Idea Finance Sp. z o.o. |
| Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | usługi bankowe | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji |
| Idea Finance IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | leasing | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 99,93% udziałów, Getin International S.A. 0,07% udziałów |
| Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pozostała działalność finansowa | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów, Getin International S.A. 0,004% udziałów |
| Idea Leasing IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | leasing | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 88,67% udziałów, Idea Investment posiada 11,33% udziałów |
| Idea Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń | 100,00% | 100,00% | Idea Leasing IFN (Rumunia) posiada 100% udziałów |
| Idea Credite de Consum SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pośrednictwo w sprzedaży kredytów | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 100% udziałów |

Jednostki stowarzyszone:

| Nazwa i siedziba | Rodzaj działalności | Efektywny udział w kapitale | | Informacje uzupełniające |
|--|---|-----------------------------|------------|--|
| | | 30.06.2020 | 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 w związku z dokonaną w dniu 30.07.2020 sprzedażą udziałów w spółce Idea Box ASI, spółka ta została wykazana w bilansie Grupy na dzień 30.06.2020 w pozycji aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży |
| Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie | pośrednictwo w zakresie usług finansowych | 9,64% | 9,64% | Idea Money S.A. posiada 17,72% akcji spółki w związku z planowaną sprzedażą akcji spółki Idea Money, która jest właścicielem 17,72% udziałów w Open Finance, spółka Open Finance została wykazana w bilansie Grupy na dzień 30.06.2020 w pozycji aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży |
| Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu | leasing | 27,21% | 27,21% | Idea Bank Polska posiada 49,99% akcji spółki |

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 30.06.2020 r.:



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

W okresie od dnia 01.01.2020 r. do dnia 30.06.2020 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

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

- 4) Idea Bank Polska jako obligatariusz IM, przed zawarciem Umowy Sprzedaży powinien otrzymać od IM płatność tytułem uregulowania zobowiązań wynikających z obligacji IM na kwotę 100 mln PLN, a ponadto Idea Bank Polska i IM dokonają zmiany warunków emisji pozostałych obligacji IM, m.in. wydłużając termin ich wykupu o 7 lat.

Zawarcie umowy sprzedaży uwarunkowane było uzyskaniem zgód organów korporacyjnych Idea Banku Polska oraz brakiem sprzeciwu do uchwał organów Banku Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działającego jako kurator Banku. Opis zdarzeń dotyczących tej transakcji, które nastąpiły po dniu bilansowym został przedstawiony w nocie 2.32 niniejszego sprawozdania finansowego.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

| Ilość osób zatrudnionych (w pełnych etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding | 30.06.2020 | 31.12.2019 | Zmiana |
|--|--------------|--------------|----------------|
| Getin Holding S.A. | 24 | 26 | (2) |
| Grupa Idea Bank (Polska) | 1 070 | 1 205 | (135) |
| MW Trade S.A. | 8 | 12 | (4) |
| Segment Rosja ⁽¹⁾ | nd | 796 | (796) |
| Segment Ukraina ⁽²⁾ | 1 561 | 1 663 | (101) |
| Segment Białoruś ⁽³⁾ | 774 | 823 | (49) |
| Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁴⁾ | 510 | 498 | 12 |
| Razem | 3 947 | 5 023 | (1 076) |
| w tym: | | | |
| Polska | 1 102 | 1 243 | (141) |
| Działalność międzynarodowa | 2 845 | 3 780 | (935) |

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

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

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

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

2.3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 30.09.2020 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 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 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 6 miesięcy 2020 roku zysk netto na poziomie jednostkowym Getin Holding wyniósł 86,3 mln zł, a na poziomie skonsolidowanym Grupa odnotowała stratę w wysokości -193,7 mln zł, w związku z rozliczeniem w marcu 2020 sprzedaży spółki zależnej Carcade (Rosja). Strata netto na zbyciu Carcade na poziomie skonsolidowanym wyniosła -228,1, mln zł., co w dużej mierze jest efektem przeniesienia z kapitałów do rachunku zysków i strat różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej w kwocie -164,3 mln zł. Na poziomie jednostkowym Spółka zrealizowała dodatni wynik na zbyciu Carcade w wysokości 35,4 mln zł. W drugim kwartale 2020 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 6,3 mln zł.

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

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

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W dniu 10.04.2020 r. Spółka dokonała przedterminowej spłaty części zobowiązań wobec Getin Noble Bank w kwocie 83,1 mln zł. W okresie sprawozdawczym Spółka wykupiła w dacie wymagalności obligacje na łączną kwotę 29 mln zł. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania stan zobowiązań krótkoterminowych Spółki wynosi 12,1 mln zł, zaś stan środków pieniężnych 27,3 mln zł. Zarząd Spółki ocenia, że proces delewaryzacji został zakończony, a ryzyko utraty płynności przez Spółkę ocenia jako niskie.

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

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

Spółka rozpoznaje również ryzyko związane z wymogami kapitałowymi Idea Bank S.A na poziomie banku i Grupy Kapitałowej Getin Holding. Wysokość wymaganych współczynników Tier 1 oraz współczynnika CAR oraz poziom ich realizacji przez Grupę Kapitałową Getin Holding na 30.06.2020 r. prezentuje poniższa tabela:

| Współczynnik | Limit | Poziom skonsolidowany Getin Holding | |
|--------------|--------|--|------------|
| | | Wykonanie | Różnica |
| TIER 1 | 8,50% | 4,24% | (4,26)p.p. |
| CAR | 10,50% | 4,43% | (6,07)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.

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

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

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

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

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

Na dzień 30.06.2020 r. współczynniki kapitałowe Idea Banku (Polska) i jego Grupy 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 30.06.2020 r.:

| Współczynnik | Limit | Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska) | | Poziom skonsolidowany Grupa Idea Bank (Polska) | |
|--------------|--------|--|------------|---|------------|
| | | Osiągnięty poziom | Różnica | Osiągnięty poziom | Różnica |
| CET 1 | 7,00% | 1,98% | (5,02)p.p. | 0,30% | (6,70)p.p. |
| TIER 1 | 8,50% | 1,98% | (6,52)p.p. | 0,30% | (8,20)p.p. |
| TCR | 10,50% | 2,55% | (7,95)p.p. | 0,86% | (9,64)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 oraz braku przesłanek wskazujących, że możliwe do podjęcia działania nadzorcze lub działania tego podmiotu pozwolą we właściwym czasie usunąć to zagrożenie, z uwagi na możliwość uchylenia zezwolenia na działanie banku mogłoby dojść do jego przymusowej restrukturyzacji.

Idea Bank (Polska) dąży do odbudowy bazy kapitałowej i odbudowy współczynników kapitałowych. Wobec obecnych okoliczności funkcjonowania banku, w tym w szczególności decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16.07.2020 r. odmawiającej zatwierdzenia Aktualizacji Planu Naprawy oraz zobowiązującej bank do sporządzenia nowego planu naprawy do dnia 17.10.2020 r. oraz zgłoszenia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny działający jako kurator banku sprzeciwów wobec transakcji planowanych przez bank, zważywszy na obecną sytuację rynkową związaną z pandemią COVID-19 oraz brak skłonności inwestorów do nabywania akcji instytucji finansowych, jak również bieżące notowania akcji banku i obecne otoczenie banku oraz aspekty techniczne związane z harmonogramem przeprowadzenia oferty, Idea Bank (Polska) uznał, że istnieją uzasadnione wątpliwości co do możliwości przeprowadzenia i powodzenia publicznej emisji akcji. Mając powyższe na uwadze, bank uznał, że właściwym działaniem obecnie będzie zawieszenie publicznej emisji akcji do czasu powstania warunków umożliwiających jej przeprowadzenie w terminie późniejszym.

Jednocześnie bank uznał, że w celu odbudowy bazy kapitałowej uzasadnionym będzie obecnie przystąpienie do alternatywnego sposobu pozyskania niezbędnych środków finansowych w ramach emisji akcji opartej na subskrypcji prywatnej. Zamiarem banku jest przeprowadzenie prywatnej subskrypcji akcji banku w kwocie nie niższej niż 25 000 000 (dwadzieścia pięć milionów) złotych i nie

wyższej niż 100 000 000 (sto milionów) złotych w drodze emisji akcji, które zaoferowane zostaną do objęcia spółce Getin Holding S.A. oraz spółce LC Corp B.V. W ocenie Zarządu Idea Banku (Polska) pozyskanie przez bank kapitału w drodze emisji opartej na subskrypcji prywatnej wpłynie korzystnie na wartość wskaźników kapitałowych, tym samym zwiększając bufora na ryzyka.

Niezależnie od powyższego bank pracuje nad nowym planem naprawy, który ma zostać sporządzony w terminie do 17.10. br. W efekcie sprzeciwów zgłoszonych przez BFG do planowanych przez bank transakcji dotyczących szeroko pojętej restrukturyzacji spółki Idea Money, założenia odnośnie planowanych do wdrożenia działań naprawczych będą musiały ulec istotnym modyfikacjom. Prace nad nowym planem naprawy trwają, jednak należy oczekiwać, że w zaistniałej sytuacji osiągnięcie celów planu naprawy może się istotnie przedłużyć w czasie. Transakcje, które stały się przedmiotem złożonych przez BFG sprzeciwów były w opinii banku dlań korzystne, w szczególności zaś służyły one, w kombinacji z publiczną i prywatną emisją akcji oraz planowanymi transakcjami zbycia części aktywów leasingowych Banku, szybkiej odbudowie wskaźników kapitałowych powyżej minimów CRR, a w połączeniu z dodatkowymi działaniami również spełnieniu wymogów połączonego bufora. Bank jest przekonany, że zaplanowane działania wpisywały się, zarówno co do rodzaju jak i sekwencji, w klasyczny zestaw działań naprawczych podejmowanych w celu odbudowy adekwatności kapitałowej przez europejskie banki znajdujące się w podobnie trudnej sytuacji. Nie jest wykluczone, że bank będzie mógł zrealizować pełen zestaw planowanych działań naprawczych, co stanie się możliwe, jeśli w efekcie zapowiedzianego przez Bank odwołania od sprzeciwów BFG, sprzeciw zostanie uchylony w postępowaniu sądowym.

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

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

pandemii i w konsekwencji głębszej i dłuższej recesji gospodarczej oraz negatywnych konsekwencji takiego scenariusza z punktu widzenia jakości portfela kredytowego i wyników banku oraz realizacji działań naprawczych.

W odniesieniu do wyniku z tytułu odsetek, wysiłki grupy zmierzają do jak największej absorpcji zmniejszającej się wskutek obniżek stóp referencyjnych rentowności aktywów pracujących poprzez stopniowe obniżanie kosztów pozyskiwania zobowiązań oraz dalsze pogłębione działania restrukturyzacyjne w kierunku wyższej efektywności i obniżki kosztów działania grupy. Tym niemniej, dalsze obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w zależności od ich skali mogą negatywnie wpływać na wynik odsetkowy oraz rentowność banku. Na dzień 30.06.2020 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 14 250 mln złotych.

Rentowność banku może również ulec zmniejszeniu w przypadku mniejszej niż zakładano redukcji kosztów pozyskania depozytów spowodowanej zaburzeniami płynnościowymi wywołanymi m.in., czynnikami niezależnymi od banku, takimi jak niekorzystnie odbierane przez deponentów informacje medialne czy sprzeczne wnoszone przez kuratora. W tym kontekście, istotnym ryzykiem pozostaje ryzyko płynności oraz runu na bank, którego bank doświadczył w listopadzie 2018 r. Na dzień 30.06.2020 r. wskaźnik LCR osiągnął poziom 129,06%, a NFSR 140,18%.

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

2.4.2.3 Sytuacja związana z koronawirusem

Podstawowym czynnikiem kształtującym otoczenie biznesowe na wszystkich rynkach działalności Grupy w I półroczu 2020 r. było rozprzestrzenianie 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 hybrydowej (dom/biuro) dla wszystkich pracowników Spółki, bez ryzyka przerwania realizowanych projektów i innych istotnych procesów.

Model zarządzania w Getin Holding zakłada współpracę na odległość przy wykorzystaniu nowoczesnych rozwiązań teleinformatycznych. W sytuacji rozwoju pandemii koronawirusa SARS-CoV-2, wprowadzenie pracy hybrydowej w znaczącym stopniu ograniczyło ryzyko utraty ciągłości realizowanych procesów związanych z zarządzaniem aktywami czy też bieżącym raportowaniem zarówno wewnętrznym, jak i zewnętrznym.

Dotychczasowa praktyka wykazała dużą efektywność modelu hybrydowego 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.

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 półroczu 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 stopniową redukcję kosztów pozyskiwania kapitału oraz dalsze pogłębione działania restrukturyzacyjne w Grupie Idea Bank (Polska) w kierunku wyższej efektywności i obniżki kosztów działania Grupy.

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

Negatywny wpływ opisanych powyżej czynników będzie oddziaływał na generowane wyniki oraz wysokość kapitałów własnych spółek Grupy, co może skutkować materializacją ryzyka niespełniania 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 działalności Grupy, dostosowując działania do bieżącej sytuacji.

2.4.3. Oświadczenie o zgodności

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

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

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („Polskie Standardy Rachunkowości”). Jednostki zagraniczne Grupy prowadzą swoje księgi zgodnie z odpowiednimi przepisami krajowymi. W wypadku wystąpienia różnic między zasadami stosowanymi przez ww. jednostki a zasadami stosowanymi przez Grupę, Grupa dokonuje odpowiednich korekt w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF-UE i uwzględnienia ich w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

2.4.4. Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 6 miesięcy zakończonych 30.06.2020 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).
- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”* (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”* (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”* (wydany 14.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Roczne zmiany do MSSF 2018 – 2020* (wydany 14.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Zmiany do MSSF 16 „Leasing: Umowy najmu w czasach COVID-19”* (wydany 28.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.06.2020 r.).
- *Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe: odroczenie MSSF 9”* (wydany 25.06.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.06.2023 r.).
- *Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16 „Reforma Benchmark'u stopy procentowej – faza 2”* (wydany 27.08.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2021 r.).

2.4.5. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

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

2.4.6. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

| | sprawozdanie z sytuacji finansowej | | rachunek zysków i strat | |
|-----|------------------------------------|------------|----------------------------|----------------------------|
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 | 01.01.2020 - 30.06.2020 | 01.01.2019 - 30.06.2019 |
| USD | 3,9806 | 3,7977 | 4,0214 | 3,7936 |
| EUR | 4,4660 | 4,2585 | 4,4413 | 4,2880 |
| RUB | 0,0564 | 0,0611 | 0,0572 | 0,0585 |
| UAH | 0,1493 | 0,1602 | 0,1532 | 0,1413 |
| RON | 0,9220 | 0,8901 | 0,9205 | 0,9031 |
| BYN | 1,6616 | 1,8005 | 1,7155 | 1,8029 |

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 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 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 6 miesięcy 2019 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany prezentacyjne:

- w nawiązaniu do informacji ujawnionych w nocie 2.2 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z MSSF 5, wynik finansowy spółki Idea Money S.A. za okres pierwszych 6 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej (Korekta 1).
- zgodnie z MSSF 5 w związku ze sprzedażą spółki Carcade Rosja opisaną szczegółowo w nocie 2.11 wykazano wyniki finansowe tej spółki za okres 6 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 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 01.01.2019 - 30.06.2019 | Wpływ korekt BO na dane porównawcze | | Zmiany prezentacyjne | | | 01.01.2019 - 30.06.2019 |
|---|--------------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------------|-----------------|-----------|--|
| | Dane historyczne ¹⁾ | Korekta 1 | Korekta 2 | Korekta 1 | Korekta 2 | Korekta 3 | Suma korekt Dane przekształcone ²⁾ |
| Działalność kontynuowana | | | | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 847 506 | | | 5 370 | (79 459) | - | (74 089) 773 417 |
| Koszty z tytułu odsetek | (401 814) | | | (1 106) | 46 806 | - | 45 700 (356 114) |
| Wynik z tytułu odsetek | 445 692 | - | - | 4 264 | (32 653) | - | (28 389) 417 303 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 178 414 | | | (39 374) | (11 979) | - | (51 353) 127 061 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (56 479) | | | 2 465 | - | - | 2 465 (54 014) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 121 935 | - | - | (36 909) | (11 979) | - | (48 888) 73 047 |
| Przychody z tytułu dywidend | 14 617 | | | | | | - 14 617 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | (21 785) | | | | | | - (21 785) |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | (925) | | | | | | - (925) |
| Wynik z pozycji wymiany | 29 350 | | | (2 948) | 648 | - | (2 300) 27 050 |
| Inne przychody operacyjne | 87 588 | | | (7 310) | (38 954) | (5 358) | (51 622) 35 966 |
| Inne koszty operacyjne | (90 625) | | | 495 | 15 394 | 5 358 | 21 247 (69 378) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 18 220 | - | - | (9 763) | (22 912) | - | (32 675) (14 455) |
| Przychody operacyjne netto | 585 847 | - | - | (42 408) | (67 544) | - | (109 952) 475 895 |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych | (224 052) | - | - | 17 915 | 7 794 | - | 25 709 (198 343) |
| Ogólne koszty administracyjne | (376 355) | - | - | 22 994 | 45 128 | - | 68 122 (308 233) |
| Wynik z działalności operacyjnej | (14 560) | - | - | (1 499) | (14 622) | - | (16 121) (30 681) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | 3 393 | | | - | - | - | - 3 393 |
| Zysk (strata) brutto | (11 167) | - | - | (1 499) | (14 622) | - | (16 121) (27 288) |
| Podatek dochodowy | (9 246) | - | - | (216) | 3 899 | - | 3 683 (5 563) |
| Zysk (strata) netto | (20 413) | - | - | (1 715) | (10 723) | - | (12 438) (32 851) |
| Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | 14 543 | - | - | (934) | (10 723) | - | (11 657) 2 886 |
| Przypadający na udziały niekontrolujące | (34 956) | - | - | (781) | - | - | (781) (35 737) |
| Działalność zaniechana | | | | | | | |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | (1 422) | (1 809) | (1 983) | 1 715 | 10 723 | - | 8 646 7 224 |
| Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | (774) | (985) | (1 079) | 934 | 10 723 | - | 9 593 8 819 |
| Przypadający na udziały niekontrolujące | (648) | (824) | (904) | 781 | - | - | (947) (1 595) |
| Działalność kontynuowana i zaniechana | | | | | | | |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej | (21 835) | (1 809) | (1 983) | - | - | - | (3 792) (25 627) |
| Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | 13 769 | (985) | (1 079) | - | - | - | (2 064) 11 705 |
| Przypadający na udziały niekontrolujące | (35 604) | (824) | (904) | - | - | - | (1 728) (37 332) |
| Zysk na jedną akcję: | | | | | | | |
| - podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł) | 0,07 | (0,005) | (0,006) | - | - | - | (0,01) 0,06 |
| - rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł) | 0,07 | (0,005) | (0,006) | - | - | - | (0,01) 0,06 |

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r.

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

2.5. Ryzyko kredytowe

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

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

Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30.06.2020 r. i 31.12.2019 r.

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 30.06.2020 (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 | 79 081 | 75 202 | - | - | 154 283 | 290 092 | - | - | - | 290 092 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 11 426 711 | 1 207 678 | 68 | - | 12 634 457 | 12 270 158 | 1 171 030 | 41 | - | 13 441 229 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | 46 212 | 258 775 | - | - | 304 987 | 348 | 453 978 | - | - | 454 326 |
| Ekspozycje z utratą wartości | 427 | 55 | 3 885 729 | 1 267 | 3 887 478 | 661 | 92 | 4 030 933 | 1 593 | 4 033 279 |
| Wartość bilansowa brutto | 11 552 431 | 1 541 710 | 3 885 797 | 1 267 | 16 981 205 | 12 561 259 | 1 625 100 | 4 030 974 | 1 593 | 18 218 926 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (154 812) | (134 933) | (2 804 789) | - | (3 094 534) | (173 293) | (138 102) | (2 819 472) | - | (3 130 867) |
| Wartość bilansowa netto | 11 397 619 | 1 406 777 | 1 081 008 | 1 267 | 13 886 671 | 12 387 966 | 1 486 998 | 1 211 502 | 1 593 | 15 088 059 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Należności od banków i instytucji finansowych | 30.06.2020 (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 | 150 370 | - | - | - | 150 370 | 114 623 | - | - | - | 114 623 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 227 541 | - | - | - | 227 541 | 391 577 | - | - | - | 391 577 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto | 377 911 | - | - | - | 377 911 | 506 200 | - | - | - | 506 200 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (403) | - | - | - | (403) | (280) | - | - | - | (280) |
| Wartość bilansowa netto | 377 508 | - | - | - | 377 508 | 505 920 | - | - | - | 505 920 |

| Należności z tytułu leasingu finansowego | 30.06.2020 (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 | 782 889 | 26 648 | - | - | 809 537 | 2 060 711 | 24 520 | - | - | 2 085 231 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | 668 | 5 550 | - | - | 6 218 | 631 | 43 396 | - | - | 44 027 |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | 17 715 | - | 17 715 | - | - | 97 725 | - | 97 725 |
| Wartość bilansowa brutto | 783 557 | 32 198 | 17 715 | - | 833 470 | 2 061 342 | 67 916 | 97 725 | - | 2 226 983 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (1 855) | (394) | (7 145) | - | (9 394) | (17 542) | (4 226) | (79 085) | - | (100 853) |
| Wartość bilansowa netto | 781 702 | 31 804 | 10 570 | - | 824 076 | 2 043 800 | 63 690 | 18 640 | - | 2 126 130 |

| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 30.06.2020 (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 | 59 715 | - | 35 881 | - | 95 596 | 104 563 | - | - | - | 104 563 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | - | - | - | - | - | 13 482 | - | - | 13 482 |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto | 59 715 | - | 35 881 | - | 95 596 | 104 563 | 13 482 | - | - | 118 045 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (221) | - | (529) | - | (750) | (338) | (337) | - | - | (675) |
| Wartość bilansowa netto | 59 494 | - | 35 352 | - | 94 846 | 104 225 | 13 145 | - | - | 117 370 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 30.06.2020 (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 | 84 312 | - | - | - | 84 312 | 50 212 | - | - | - | 50 212 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 15 087 | - | - | - | 15 087 | 15 108 | - | - | - | 15 108 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | - | - | - | - | - | 100 709 | - | - | 100 709 |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | 42 806 | 8 881 | 51 687 | - | - | 45 089 | 8 087 | 53 176 |
| Wartość bilansowa brutto | 99 399 | - | 42 806 | 8 881 | 151 086 | 65 320 | 100 709 | 45 089 | 8 087 | 219 205 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (12) | - | (20 272) | (7 625) | (27 909) | (5) | (2 288) | (12 020) | (6 682) | (20 995) |
| Wartość bilansowa netto | 99 387 | - | 22 534 | 1 256 | 123 177 | 65 315 | 98 421 | 33 069 | 1 405 | 198 210 |

| Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 30.06.2020 (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 | 1 091 037 | - | - | - | 1 091 037 | 2 121 457 | - | - | - | 2 121 457 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto | 1 091 037 | - | - | - | 1 091 037 | 2 121 457 | - | - | - | 2 121 457 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (299) | - | - | - | (299) | (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 półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 30.06.2019 (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 | 18 348 | 22 289 | 133 738 | - | 174 375 | 19 534 | (6 717) | 129 584 | - | 142 401 |
| Transfery | (24 287) | (14 619) | 90 005 | - | 51 099 | (41 014) | (13 593) | 103 188 | - | 48 581 |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | (5 939) | 7 670 | 223 743 | - | 225 474 | (21 480) | (20 310) | 232 772 | - | 190 982 |
| Inne zmiany stanu odpisów | (8 708) | (9 334) | (220 112) | - | (238 154) | (3 812) | (6 051) | 66 772 | (86) | 56 823 |
| Różnice kursowe | (3 834) | (1 505) | (18 314) | - | (23 653) | 1 662 | 626 | 11 501 | - | 13 789 |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 154 812 | 134 933 | 2 804 789 | - | 3 094 534 | 204 857 | 138 981 | 2 554 591 | (86) | 2 898 343 |

* dane przekształcone

| Należności od banków i instytucji finansowych | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 30.06.2019 (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 | 136 | - | - | - | 136 | (57) | - | - | - | (57) |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | 136 | - | - | - | 136 | (57) | - | - | - | (57) |
| Inne zmiany stanu odpisów | (1) | - | - | - | (1) | (1 188) | - | - | - | (1 188) |
| Różnice kursowe | (12) | - | - | - | (12) | 9 | - | - | - | 9 |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 403 | - | - | - | 403 | 140 | - | - | - | 140 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Należności z tytułu leasingu finansowego | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 30.06.2019 (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 | 715 | (3) | 278 | - | 990 | (589) | (19) | 663 | - | 55 |
| Transfery | (26) | 85 | 1 532 | - | 1 591 | (102) | (134) | 1 574 | - | 1 338 |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej | 689 | 82 | 1 810 | - | 2 581 | (691) | (153) | 2 237 | - | 1 393 |
| Inne zmiany stanu odpisów | 1 495 | 3 041 | (15 648) | - | (11 112) | 1 167 | 446 | (300) | - | 1 313 |
| Różnice kursowe | (2 233) | (736) | (8 249) | - | (11 218) | 802 | 297 | 6 962 | - | 8 061 |
| Zbycie jednostek zależnych | (15 638) | (6 219) | (49 853) | - | (71 710) | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 1 855 | 394 | 7 145 | - | 9 394 | 12 869 | 4 452 | 87 756 | - | 105 077 |

| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 30.06.2019 (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 | (118) | - | 529 | - | 411 | (24) | - | (216) | - | (240) |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | (118) | - | 529 | - | 411 | (24) | - | (216) | - | (240) |
| Inne zmiany stanu odpisów | 1 | (337) | - | - | (336) | (1) | (8 479) | 975 | - | (7 505) |
| Różnice kursowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 221 | - | 529 | - | 750 | 363 | 5 734 | 793 | - | 6 890 |

| Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | | | | |
|---|--|--------------|---------------|--------------|---------------|--|---------------|--------------|--------------|---------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu | 5 | 2 288 | 12 020 | 6 682 | 20 995 | 42 | 22 658 | 7 653 | 1 356 | 31 709 |
| Dowiązanie/ rozwiązanie | 7 | - | 4 326 | 943 | 5 276 | 643 | (94) | 3 354 | 4 209 | 8 112 |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | 7 | - | 4 326 | 943 | 5 276 | 643 | (94) | 3 354 | 4 209 | 8 112 |
| Inne zmiany stanu odpisów | - | (2 288) | 3 926 | - | 1 638 | - | 10 625 | (10 887) | - | (262) |
| Różnice kursowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 12 | - | 20 272 | 7 625 | 27 909 | 685 | 33 189 | 120 | 5 565 | 39 559 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 30.06.2019 (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 | (142) | - | - | - | (142) | 538 | - | - | - | 538 |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | (142) | - | - | - | (142) | 538 | - | - | - | 538 |
| Inne zmiany stanu odpisów | - | - | - | - | - | (168) | - | - | - | (168) |
| Różnice kursowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 299 | - | - | - | 299 | 1 183 | - | - | - | 1 183 |

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

| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 30.06.2019 (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 | 199 | 344 | 168 | - | 711 | (1 767) | (264) | (87) | - | (2 118) |
| Transfery | 261 | (41) | (64) | - | 156 | (153) | (335) | 221 | - | (267) |
| Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis | 460 | 303 | 104 | - | 867 | (1 920) | (599) | 134 | - | (2 385) |
| Inne zmiany stanu rezerw | 1 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - |
| Różnice kursowe | 5 | (1) | (1) | - | 3 | (3) | - | - | - | (3) |
| Wartość rezerw na koniec okresu | 3 387 | 1 109 | 2 010 | - | 6 506 | 4 338 | 1 180 | 1 894 | - | 7 412 |

2.6. Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

| Grupa Getin Holding | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|--------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 556 043 | 553 855 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 25 227 | 39 459 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 13 109 103 | 14 614 192 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 4,43% | 4,06% |

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

| Grupa Idea Bank (Polska) | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|--------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 29 782 | 69 287 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 55 363 | 86 599 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 8 650 129 | 9 322 733 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 0,86% | 1,46% |

| Idea Bank (Polska) | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|--------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 191 918 | 254 541 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 55 363 | 86 599 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 8 516 457 | 9 037 068 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 2,55% | 3,34% |

| Idea Bank (Ukraina) | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 71 263 | 74 562 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 45 821 | 74 562 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 648 340 | 741 426 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 18,04% | 20,11% |

| Idea Bank (Białoruś) | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 100 004 | 93 721 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 19 602 | 27 283 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 506 246 | 696 025 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 19,05% | 17,39% |

| Idea Bank (Rumunia) | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 173 102 | 168 583 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 43 474 | 47 919 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 1 088 618 | 1 041 777 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 17,03% | 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.

30.06.2020 (dane niebadane)

| (w tys. PLN) | Wartość księgowa | Wartość godziwa | Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową |
|---|------------------|-----------------|--|
| Aktywa: | | | |
| Kasa, należności od Banku Centralnego | 1 867 667 | 1 867 667 | - |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 377 508 | 377 508 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 2 783 | 2 783 | - |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 74 270 | 74 270 | - |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 93 157 | 93 157 | - |
| Należności od klientów | 13 886 671 | 14 182 528 | 295 857 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 824 076 | 890 123 | 66 047 |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 94 846 | 94 846 | - |
| Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 1 091 037 | 1 091 037 | - |
| Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 113 620 | 113 620 | - |
| Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 123 177 | 128 731 | 5 554 |
| Zobowiązania: | | | |
| Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych | 94 605 | 94 605 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 118 058 | 118 058 | - |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 240 | 240 | - |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 786 933 | 786 933 | - |
| Zobowiązania wobec klientów | 17 230 343 | 17 189 900 | (40 443) |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 406 411 | 407 116 | 705 |
| Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 110 041 | 110 041 | - |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

31.12.2019

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

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

Poziom 1

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

Na dzień 30.06.2020 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 |
| | | | Kwoty depozytów, FRA oraz IRS |
| 2 | IRS | Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych | Stawki WIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki EURIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki MOSPRIME od 1D do 6M |
| | | | Kwoty depozytów, FRA oraz IRS |
| 3 | CIRS | Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych | Kursy średnie walut obcych NBP |
| | | | Stawki WIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki EURIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki MOSPRIME od 1D do 6M |
| | | | Kwoty depozytów, FRA oraz IRS |
| | | | Punkty SWAPOWE, kwoty depozytów CCS |
| 4 | FX SWAP | Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych | Kursy średnie walut obcych NBP |
| | | | Stawki WIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki EURIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki MOSPRIME od 1D do 6M |
| | | | Kwoty depozytów, FRA oraz IRS |
| | | | Punkty SWAPOWE, kwoty depozytów CCS |

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

Poziom 3

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

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

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

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

| L.p. | Nazwa Lokaty Strukturyzowanej | Model | Zmienność |
|------|-------------------------------|---------------|--|
| 1 | Absolute Selection | Model opcyjny | NXSRSF Index 4,50% |
| 2 | Momentum V | Model opcyjny | NXS Momentum Fund Stars ER 3,50% |
| 3 | Momentum VI | Model opcyjny | NXS Momentum Fund Stars ER 3,50% |
| 4 | Optimum Funds | Model opcyjny | NXS Momentum Fund Stars ER 3,50% |
| 5 | Optimum Funds 140% | Model opcyjny | NXS Momentum Fund Stars ER 3,50% |
| 6 | Best Funds | Model opcyjny | Best Select Fund Index 4,00% |
| 7 | Elite Funds | Model opcyjny | NXS Elite Funds Selection Index 3,50% |
| 8 | Elite Funds Go! | Model opcyjny | NXS Elite Funds Selection Index 3,50% |
| 9 | Best of I | Model opcyjny | Old Mutual Global Investors Series PLC 4,72% |
| | | | BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund 5,27% |
| 10 | Prime Funds | Model opcyjny | NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index 3,20% |
| 11 | US Blue Chips 24M | Model opcyjny | Boeing Co/The 54,05% |
| | | | Exxon Mobil Corp 46,97% |
| | | | Pfizer Inc 31,80% |
| | | | Microsoft Corp 30,32% |
| | | | Walt Disney Co/The 35,31% |

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

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2020 r. oraz 31.12.2019 r.:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

| (w tys. PLN) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|---|----------|----------|----------|------------------|
| Pozycje aktywów | | | | |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 2 783 | - | 2 783 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 9 346 | 64 924 | 74 270 |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 298 | 92 859 | 93 157 |
| Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | - | - |
| Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 855 365 | 235 672 | - | 1 091 037 |
| Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 18 362 | - | 95 258 | 113 620 |
| Pozycje zobowiązań | | | | |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 118 058 | - | 118 058 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 240 | - | 240 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 786 933 | 786 933 |

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

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

2.8. Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

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

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

Dane prezentowane w nocie dotyczą wyłącznie działalności kontynuowanej.

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na pięć segmentów:

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 6 miesięcy 2020 roku w podziale na segmenty (dane niebadane)

| | Segment usług bankowych w Polsce | Segment usług bankowych na Ukrainie | Segment usług bankowych na Białorusi | Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii | Segment usług finansowych w Polsce | Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne | Grupa Kapitałowa Getin Holding |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|------------------------------------|--|--------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 393 279 | 153 832 | 39 036 | 55 019 | 2 644 | (5 292) | 638 518 |
| zewewnętrzne | 387 829 | 153 832 | 39 110 | 55 019 | 2 635 | 93 | 638 518 |
| wewnętrzne | 5 450 | - | (74) | - | 9 | (5 385) | - |
| Koszty z tytułu odsetek | (142 545) | (47 863) | (23 525) | (20 421) | (1 212) | 1 443 | (234 123) |
| zewewnętrzne | (142 542) | (47 516) | (23 525) | (16 671) | (88) | (3 781) | (234 123) |
| wewnętrzne | (3) | (347) | - | (3 750) | (1 124) | 5 224 | - |
| Wynik z tytułu odsetek | 250 734 | 105 969 | 15 511 | 34 598 | 1 432 | (3 849) | 404 395 |
| zewewnętrzny | 245 287 | 106 316 | 15 585 | 38 348 | 2 547 | (3 688) | 404 395 |
| wewnętrzny | 5 447 | (347) | (74) | (3 750) | (1 115) | (161) | - |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 34 150 | 35 210 | 9 773 | 21 864 | (236) | 113 | 100 874 |
| zewewnętrzne | 34 147 | 35 073 | 9 770 | 21 864 | 18 | 2 | 100 874 |
| wewnętrzne | 3 | 137 | 3 | - | (254) | 111 | - |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (26 659) | (9 812) | (6 831) | (4 269) | (40) | 137 | (47 474) |
| zewewnętrzne | (26 659) | (9 808) | (6 843) | (3 965) | (40) | (159) | (47 474) |
| wewnętrzne | - | (4) | 12 | (304) | - | 296 | - |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 7 491 | 25 398 | 2 942 | 17 595 | (276) | 250 | 53 400 |
| zewewnętrzny | 7 488 | 25 265 | 2 927 | 17 899 | (22) | (157) | 53 400 |
| wewnętrzny | 3 | 133 | 15 | (304) | (254) | 407 | - |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | (7 883) | 3 586 | 24 919 | 12 219 | (15) | (205 063) | (172 237) |
| zewewnętrzne | (7 886) | 3 586 | 24 919 | 12 219 | (15) | (205 060) | (172 237) |
| wewnętrzne | 3 | - | - | - | - | (3) | - |
| Przychody operacyjne netto | 250 342 | 134 953 | 43 372 | 64 412 | 1 141 | (208 662) | 285 558 |
| zewewnętrzne | 244 889 | 135 167 | 43 431 | 68 466 | 2 510 | (208 905) | 285 558 |
| wewnętrzne | 5 453 | (214) | (59) | (4 054) | (1 369) | 243 | - |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (155 022) | (64 479) | (4 357) | (9 806) | (411) | (528) | (234 603) |
| Ogólne koszty administracyjne | (122 871) | (47 545) | (29 510) | (47 317) | (1 835) | (6 001) | (255 079) |
| w tym wewnętrzne | - | (2 080) | (1 311) | (1 981) | (124) | 5 496 | - |
| Wynik z działalności operacyjnej | (27 551) | 22 929 | 9 505 | 7 289 | (1 105) | (215 191) | (204 124) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności | (6 296) | - | - | - | - | 0 | (6 296) |
| Zysk (strata) brutto | (33 847) | 22 929 | 9 505 | 7 289 | (1 105) | (215 191) | (210 420) |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | 246 | 18 881 | 6 520 | 5 616 | (983) | (234 186) | (203 906) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 6 miesięcy 2019 roku w podziale na segmenty (dane niebadane, przekształcone)

| | Segment usług bankowych w Polsce | Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie | Segment usług bankowych na Białorusi | Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii | Segment usług finansowych w Polsce | Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne | Grupa Kapitałowa Getin Holding |
|--|----------------------------------|--|--------------------------------------|--|------------------------------------|--|--------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 547 182 | 128 614 | 41 825 | 55 497 | 9 161 | (8 862) | 773 417 |
| zewnątrzne | 537 682 | 128 614 | 41 825 | 55 369 | 9 143 | 784 | 773 417 |
| wewnętrzne | 9 500 | - | - | 128 | 18 | (9 646) | - |
| Koszty z tytułu odsetek | (278 825) | (33 739) | (21 018) | (20 452) | (5 402) | 3 322 | (356 114) |
| zewnątrzne | (278 817) | (33 038) | (21 018) | (15 101) | (2 479) | (5 661) | (356 114) |
| wewnętrzne | (8) | (701) | - | (5 351) | (2 923) | 8 983 | - |
| Wynik z tytułu odsetek | 268 357 | 94 875 | 20 807 | 35 045 | 3 759 | (5 540) | 417 303 |
| zewnątrzny | 258 865 | 95 576 | 20 807 | 40 268 | 6 664 | (4 877) | 417 303 |
| wewnętrzny | 9 492 | (701) | - | (5 223) | (2 905) | (663) | - |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 55 175 | 41 117 | 12 536 | 18 580 | 306 | (653) | 127 061 |
| zewnątrzne | 54 893 | 41 001 | 12 534 | 18 580 | (2) | 55 | 127 061 |
| wewnętrzne | 282 | 116 | 2 | - | 308 | (708) | - |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (38 571) | (4 905) | (5 820) | (4 798) | (168) | 248 | (54 014) |
| zewnątrzne | (38 571) | (4 901) | (5 820) | (4 246) | (168) | (308) | (54 014) |
| wewnętrzne | - | (4) | - | (552) | - | 556 | - |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 16 604 | 36 212 | 6 716 | 13 782 | 138 | (405) | 73 047 |
| zewnątrzny | 16 322 | 36 100 | 6 714 | 14 334 | (170) | (253) | 73 047 |
| wewnętrzny | 282 | 112 | 2 | (552) | 308 | (152) | - |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | (59 090) | 3 408 | 16 419 | 14 308 | 93 | 10 407 | (14 455) |
| zewnątrzne | (59 106) | 3 408 | 16 419 | 14 317 | 93 | 10 414 | (14 455) |
| wewnętrzne | 16 | - | - | (9) | - | (7) | - |
| Przychody operacyjne netto | 225 871 | 134 495 | 43 942 | 63 135 | 3 990 | 4 462 | 475 895 |
| zewnątrzne | 216 081 | 135 084 | 43 940 | 68 919 | 6 587 | 5 284 | 475 895 |
| wewnętrzne | 9 790 | (589) | 2 | (5 784) | (2 597) | (822) | - |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (146 090) | (41 241) | (2 100) | (8 712) | 233 | (433) | (198 343) |
| Ogólne koszty administracyjne | (187 022) | (38 820) | (30 354) | (46 363) | (2 302) | (3 372) | (308 233) |
| w tym wewnętrzne | - | (2 054) | (1 289) | (1 964) | (124) | 5 431 | - |
| Wynik z działalności operacyjnej | (107 241) | 54 434 | 11 488 | 8 060 | 1 921 | 657 | (30 681) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności | 3 393 | - | - | - | - | 0 | 3 393 |
| Zysk (strata) brutto | (103 848) | 54 434 | 11 488 | 8 060 | 1 921 | 657 | (27 288) |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | (80 137) | 44 501 | 8 031 | 6 429 | 1 596 | (13 271) | (32 851) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 30.06.2020 r. (dane niebadane)

| | Segment usług bankowych w Polsce | Segment usług bankowych na Ukrainie | Segment usług bankowych na Białorusi | Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii | Segment usług finansowych w Polsce | Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne | Grupa Kapitałowa Getin Holding |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|------------------------------------|--|--------------------------------|
| Aktywa segmentu | 15 654 288 | 776 304 | 856 209 | 2 453 163 | 112 865 | 65 729 | 19 918 558 |
| w tym: Inw estycje w jednostki stowarzyszone | 213 499 | | | | | | 213 499 |

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2019 r.

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

2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

| Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie: | 596 883 | 714 445 |
| Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom | 466 240 | 546 428 |
| Przychody z tytułu leasingu finansowego | 106 604 | 123 908 |
| Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami | 1 732 | 7 899 |
| Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 12 400 | 8 331 |
| Przychody z tytułu lokat w innych bankach | 3 631 | 4 873 |
| Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego | 751 | 1 238 |
| Odsetki od rezerwy obowiązkowej | 533 | 849 |
| Pozostałe odsetki | 4 992 | 20 919 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 12 671 | 23 402 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | 28 964 | 35 570 |
| Razem | 638 518 | 773 417 |

| Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów | 214 255 | 327 142 |
| Odsetki od zaciągniętych kredytów | 1 845 | 3 332 |
| Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych | 13 170 | 18 224 |
| Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym | 1 702 | 1 495 |
| Pozostałe odsetki | 3 151 | 5 921 |
| Razem | 234 123 | 356 114 |

2.10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

| Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych | 27 710 | 40 928 |
| Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek | 15 470 | 26 013 |
| Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych | 15 840 | 13 429 |
| Z tytułu obsługi rachunków bankowych | 19 444 | 23 532 |
| Z tytułu kart płatniczych i kredytowych | 15 826 | 16 312 |
| Z tytułu leasingu finansowego | 3 931 | 3 600 |
| Pozostałe | 2 653 | 3 247 |
| Razem | 100 874 | 127 061 |

| Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych | 19 533 | 26 940 |
| - koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 8 062 | 13 467 |
| - koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych | - | (2 580) |
| Z tytułu kart płatniczych i kredytowych | 19 808 | 17 594 |
| Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych | 3 240 | 2 636 |
| Z tytułu operacji papierami wartościowymi | 116 | 354 |
| Z tytułu kredytów i pożyczek | 215 | 164 |
| Pozostałe | 4 562 | 6 326 |
| Razem | 47 474 | 54 014 |

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 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny | 4 130 | 5 254 |
| Przychody z czynszów | 7 112 | 4 542 |
| Przychody ze sprzedaży produktów i usług | 2 355 | 2 704 |
| Rozwiązanie rezerw | 1 448 | 11 100 |
| Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów | 131 | 2 447 |
| Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych | 170 | 541 |
| Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych | 7 250 | 3 413 |
| Przychody z działalności leasingowej | 2 876 | 3 571 |
| Pozostałe przychody | 3 248 | 2 394 |
| Razem | 28 720 | 35 966 |

| Inne koszty operacyjne (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|---|--|---|
| Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne | 7 356 | 8 557 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów | 6 756 | 44 322 |
| Koszty sprzedanych towarów i materiałów | 178 | 234 |
| Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych | 212 | 441 |
| Odpisy na należności nieściągalne | 493 | 547 |
| Koszty czynszów | 4 463 | 154 |
| Rezerwy na przyszłe zobowiązania | 5 357 | 1 238 |
| Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny | 804 | 5 |
| Wynik na likwidacji środków trwałych | - | 9 581 |
| Pozostałe koszty | 3 908 | 4 299 |
| Razem | 29 527 | 69 378 |

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 | 476 515 | 283 | 4 929 | 528 | 9 980 | 9 349 | 7 | 501 591 |
| Rozwiązanie | (251 041) | (147) | (2 348) | (117) | (9 113) | (4 073) | (149) | (266 988) |
| Zmiana stanu odpisów / rezerw netto ujęta w RZIS w wynikach działalności kontynuowanej | 225 474 | 136 | 2 581 | 411 | 867 | 5 276 | (142) | 234 603 |
| Wykorzystanie | (66 617) | - | (17 197) | - | - | - | - | (83 814) |
| Inne zwiększenia | 103 357 | 11 | 6 079 | 1 | 2 | 3 974 | - | 113 424 |
| Inne zmniejszenia | (274 894) | (12) | 6 | (337) | (1) | (2 336) | - | (277 574) |
| Różnice kursowe | (23 653) | (12) | (11 218) | - | 3 | - | - | (34 880) |
| Inne zwiększenia/zmniejszenia netto | (195 190) | (13) | (5 133) | (336) | 4 | 1 638 | - | (199 030) |
| Zbycie jednostek zależnych | - | - | (71 710) | - | - | - | - | (71 710) |
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2020 | 3 094 534 | 403 | 9 394 | 750 | 6 506 | 27 909 | 299 | 3 139 795 |

| (dane niebadane, przekształcone) | Kredyty i pożyczki udzielone klientom | Należności od banków i instytucji finansowych | Należności z tytułu leasingu finansowego | Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | Dłużne instrumenty wyceniane w ZK | Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD | Razem |
|--|---------------------------------------|---|--|--|---------------------------------------|-----------------------------------|---|-----------|
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019 | 2 591 557 | 1 376 | 94 310 | 14 635 | 9 800 | 31 709 | 813 | 2 744 200 |
| Korekta dotycząca błędów lat poprzednich | 45 192 | - | - | - | - | - | - | 45 192 |
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019 po korekcie | 2 636 749 | 1 376 | 94 310 | 14 635 | 9 800 | 31 709 | 813 | 2 789 392 |
| Utworzenie | 436 805 | 23 | 4 142 | 53 | 6 524 | 8 112 | 538 | 456 197 |
| Rozwiązanie | (245 823) | (80) | (2 749) | (293) | (8 909) | - | - | (257 854) |
| Zmiana stanu odpisów / rezerw netto ujęta w RZIS w wynikach działalności kontynuowanej | 190 982 | (57) | 1 393 | (240) | (2 385) | 8 112 | 538 | 198 343 |
| Wykorzystanie | (25 030) | - | (5 627) | 213 | - | 1 682 | - | (28 762) |
| Inne zwiększenia | 129 567 | - | 7 834 | - | - | 5 796 | - | 143 197 |
| Inne zmniejszenia | (47 714) | (1 188) | (894) | (7 718) | - | (7 740) | (168) | (65 422) |
| Różnice kursowe | 13 789 | 9 | 8 061 | - | (3) | - | - | 21 856 |
| Inne zwiększenia/zmniejszenia netto | 95 642 | (1 179) | 15 001 | (7 718) | (3) | (1 944) | (168) | 99 631 |
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2019 | 2 898 343 | 140 | 105 077 | 6 890 | 7 412 | 39 559 | 1 183 | 3 058 604 |

2.14. Ogólne koszty administracyjne

| Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|---|--|---|
| Świadczenia pracownicze | 116 816 | 135 558 |
| Zużycie materiałów i energii | 6 032 | 6 972 |
| Usługi obce, w tym: | 49 081 | 75 113 |
| - marketing, reprezentacja i reklama | 5 407 | 13 267 |
| - usługi IT | 14 214 | 12 629 |
| - wynajem i dzierżawa | 6 392 | 23 674 |
| - usługi ochrony i cash processingu | 2 264 | 3 010 |
| - koszty serwisu, remontów i napraw | 1 435 | 1 934 |
| - usługi telekomunikacyjne i pocztowe | 6 065 | 5 707 |
| - usługi prawne | 2 534 | 2 295 |
| - usługi doradcze | 3 591 | 4 702 |
| - ubezpieczenia | 871 | 1 012 |
| - inne | 6 308 | 6 883 |
| Pozostałe koszty rzeczowe | 297 | 677 |
| Podatki i opłaty | 3 650 | 3 473 |
| Podatek od aktywów | - | 632 |
| Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF | 32 096 | 38 495 |
| Amortyzacja | 46 757 | 46 687 |
| Inne | 350 | 626 |
| Razem | 255 079 | 308 233 |

2.15. Podatek dochodowy

| Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Skonsolidowany rachunek zysków i strat | | |
| Bieżący podatek dochodowy | 7 998 | 24 489 |
| Bieżące obciążenie podatkowe | 5 542 | 12 071 |
| Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych | - | 3 379 |
| Pozostałe podatki (np. podatek u źródła) | 2 456 | 9 039 |
| Odroczony podatek dochodowy | (14 512) | (18 926) |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych | (22 640) | 25 753 |
| Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków | - | 99 |
| Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego | 856 | 121 |
| Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych | 7 272 | (44 899) |
| Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat | (6 514) | 5 563 |
| Skonsolidowany kapitał własny | | |
| Odroczony podatek dochodowy | 242 | 3 384 |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych: | 242 | 3 384 |
| wycena aktywów finansowych wycenianych przez ICD | 242 | 1 715 |
| efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | - | 1 666 |
| pozostałe | - | 3 |
| Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym | 242 | 3 384 |
| Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego | (6 272) | 8 947 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
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 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | (210 420) | (27 288) |
| Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19% | (39 980) | (2 407) |
| Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach | 250 | (2 943) |
| Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu | 46 428 | (6 610) |
| Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów | 21 830 | 15 513 |
| Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych | (268) | - |
| Nie ujęte straty podatkowe | 23 | 31 |
| Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego | (34 797) | 1 979 |
| Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat | (6 514) | 5 563 |
| Efektywna stopa podatkowa | 3,1% | -20,4% |

| | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|------------|
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 59 352 | 69 263 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 723 | 3 |

2.16. Należności od klientów

| Należności od klientów (w tys. PLN) | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym: | 16 981 205 | 18 218 926 |
| Kredyty i pożyczki | 8 994 517 | 9 660 313 |
| Należności faktoringowe | 192 | 513 673 |
| Skupione wierzytelności | 7 782 346 | 7 833 788 |
| Należności z tytułu kart płatniczych | 203 620 | 210 635 |
| Zrealizowane gwarancje i poręczenia | 530 | 517 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 76 |
| Razem | 16 981 205 | 18 219 002 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności (-) | (3 094 534) | (3 130 867) |
| Razem netto | 13 886 671 | 15 088 135 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2020 (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 | 1 230 346 | 418 473 | 1 142 181 | 491 | (9 775) | (19 843) | (554 797) | - | 2 207 076 |
| - kredyty operacyjne | 1 587 771 | 393 341 | 2 268 683 | 776 | (78 570) | (87 350) | (1 845 859) | - | 2 238 792 |
| - kredyty samochodowe | 23 349 | 9 082 | 94 830 | - | (178) | (869) | (81 459) | - | 44 755 |
| - kredyty hipoteczne | 51 560 | 354 | 460 | - | (276) | (2) | - | - | 52 096 |
| - kredyty konsumpcyjne | 1 527 086 | 74 503 | 375 381 | - | (63 835) | (25 967) | (319 146) | - | 1 568 022 |
| - należności faktoringowe | - | - | 192 | - | - | - | (179) | - | 13 |
| - skupione wierzytelności | 7 132 319 | 645 957 | 4 070 | - | (2 178) | (902) | (3 349) | - | 7 775 917 |
| Razem | 11 552 431 | 1 541 710 | 3 885 797 | 1 267 | (154 812) | (134 933) | (2 804 789) | - | 13 886 671 |

| 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) | - | 2 555 631 |
| - kredyty operacyjne | 1 953 117 | 400 792 | 2 161 257 | 1 021 | (93 402) | (86 283) | (1 699 712) | - | 2 636 789 |
| - kredyty samochodowe | 40 059 | 8 720 | 101 862 | - | (292) | (719) | (85 068) | - | 64 562 |
| - kredyty hipoteczne | 13 552 | 572 | 934 | - | (114) | (4) | - | - | 14 941 |
| - kredyty konsumpcyjne | 1 666 354 | 64 853 | 342 031 | - | (62 223) | (23 883) | (286 487) | - | 1 700 646 |
| - należności faktoringowe | 12 442 | 214 977 | 286 254 | - | (616) | (5 516) | (219 177) | - | 288 364 |
| - skupione wierzytelności | 7 196 223 | 632 717 | 4 848 | - | (2 518) | (636) | (3 508) | - | 7 827 126 |
| Razem | 12 561 259 | 1 625 100 | 4 030 974 | 1 593 | (173 293) | (138 102) | (2 819 472) | - | 15 088 059 |

2.17. Należności z tytułu leasingu finansowego

| Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30.06.2020 (w tys. PLN) (dane niebadane) | Inwestycja leasingowa brutto | Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych |
|---|---------------------------------|--|
| Do roku | 93 062 | 86 918 |
| Od roku do 5 lat | 680 595 | 675 317 |
| Powyżej 5 lat | 71 236 | 71 235 |
| Razem | 844 893 | 833 470 |
| Niezrealizowane przychody finansowe | (11 423) | - |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 833 470 | 833 470 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności (-) | (9 394) | |
| Wartość bilansowa | 824 076 | |
| w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy | | - |

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

2.18. Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN) | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|----------------|
| Należności z tytułu porozumień ze szpitalami | 38 426 | 44 806 |
| Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia | 14 093 | 17 020 |
| Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego | 43 065 | 42 724 |
| Pozostałe pożyczki | 12 | 13 495 |
| Razem wartość brutto | 95 596 | 118 045 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności (-) | (750) | (675) |
| Razem wartość netto | 94 846 | 117 370 |

2.19. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

| Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN) | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|------------------|
| Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD | 1 091 037 | 2 121 457 |
| - emitowane przez banki centralne | - | 699 942 |
| - emitowane przez pozostałe banki | - | - |
| - emitowane przez inne podmioty finansowe | - | - |
| - emitowane przez podmioty niefinansowe | - | - |
| - emitowane przez Skarb Państwa | 1 091 037 | 1 421 515 |
| - emitowane przez budżety terenowe | - | - |
| Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD | 113 620 | 113 955 |
| - emitowane przez banki centralne | - | - |
| - emitowane przez pozostałe banki | 18 362 | 20 031 |
| - emitowane przez inne podmioty finansowe | 95 258 | 93 924 |
| - emitowane przez podmioty niefinansowe | - | - |
| - emitowane przez Skarb Państwa | - | - |
| - emitowane przez budżety terenowe | - | - |
| Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 151 086 | 219 205 |
| - emitowane przez banki centralne | 64 245 | 48 139 |
| - emitowane przez pozostałe banki | - | - |
| - emitowane przez inne podmioty finansowe | 51 687 | 128 844 |
| - emitowane przez podmioty niefinansowe | 15 087 | 15 108 |
| - emitowane przez Skarb Państwa | 20 067 | 27 114 |
| - emitowane przez budżety terenowe | - | - |
| Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto | 1 355 743 | 2 454 617 |
| Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK | (27 909) | (20 995) |
| Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto | 1 327 834 | 2 433 622 |

2.20. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

| Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) |
|---|--|--|
| Stan na początek okresu | 236 716 | 298 575 |
| Udział w zyskach (stratach) | (6 296) | 1 396 |
| Utrata wartości | 285 | (513) |
| Otrzymane dywidendy | (12 496) | (71 499) |
| Zaklasyfikowanie jako przeznaczone do sprzedaży | (4 710) | (1) |
| Stan na koniec okresu | 213 499 | 227 958 |

stan na dzień 30.06.2020

| 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 | - | 213 499 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
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 |

W wyniku podpisania w dniu 26.06.2020 r. przez spółkę zależną Idea Bank (Polska) porozumienia (Term Sheet), o którym mowa w nocie 2.2 do niniejszego sprawozdania finansowego, zakładającego sprzedaż 65% akcji spółki Idea Money, która posiada 17,72% akcji spółki Open Finance S.A., („OF”), OF została ujęta na dzień 30.06.2020 r. w ramach aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

W dniu 30.07.2020 r. spółka zależna Idea Bank Polska dokonał sprzedaży wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., stanowiących 40,05% kapitału zakładowego spółki. W związku z faktem, iż proces inwestycyjny zmierzający do sprzedaży spółki był zaawansowany na dzień 30.06.2020 r., Grupa zaprezentowała spółkę na dzień 30.06.2020 r. w ramach aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

2.21. Zobowiązania wobec klientów

| Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN) | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | (dane niebadane) | |
| Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych | 2 371 241 | 2 145 213 |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N | 1 634 483 | 1 442 783 |
| Depozyty terminowe | 735 507 | 701 096 |
| Inne | 1 251 | 1 334 |
| Zobowiązania wobec jednostek budżetowych | 548 | 297 |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N | 548 | 297 |
| Depozyty terminowe | - | - |
| Zobowiązania wobec ludności | 14 858 554 | 16 508 928 |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N | 1 801 865 | 1 180 553 |
| Depozyty terminowe | 13 056 689 | 15 327 498 |
| Inne | - | 877 |
| Razem zobowiązania wobec klientów | 17 230 343 | 18 654 438 |

| Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN) | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | (dane niebadane) | |
| Rachunki bieżące i depozyty O/N | 3 436 896 | 2 623 633 |
| Zobowiązania terminowe o okresie spłaty: | 13 792 196 | 16 028 594 |
| do 1 miesiąca | 4 359 697 | 5 032 143 |
| od 1 miesiąca do 3 miesięcy | 5 864 888 | 6 544 081 |
| od 3 miesięcy do 6 miesięcy | 1 708 457 | 2 445 007 |
| od 6 miesięcy do 1 roku | 1 338 917 | 1 305 318 |
| od 1 roku do 5 lat | 439 686 | 628 636 |
| powyżej 5 lat | 80 551 | 73 409 |
| Inne | 1 251 | 2 211 |
| Razem | 17 230 343 | 18 654 438 |

2.22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN) | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|----------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji | 403 047 | 470 497 |
| obligacji | 402 934 | 470 390 |
| certyfikatów | 113 | 107 |
| Odsetki | 3 364 | 4 294 |
| Razem | 406 411 | 474 791 |

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN) | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|----------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty: | 406 411 | 474 791 |
| do 1 miesiąca | 26 929 | 4 401 |
| od 1 miesiąca do 3 miesięcy | 220 146 | 15 896 |
| od 3 miesięcy do 1 roku | 73 412 | 319 172 |
| od 1 roku do 5 lat | 44 217 | 93 636 |
| powyżej 5 lat | 41 707 | 41 686 |
| Razem | 406 411 | 474 791 |

Zestawienie obligacji wykupionych w I półroczu 2020 roku przez spółki Grupy:

| Emitent | Seria obligacji | Ilość obligacji w szt. | Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł | Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł | Data emisji | Data wykupu/ spłaty |
|------------------|-----------------|--------------------------------|---|--|-------------|---------------------|
| Getin Holding | A10 | 3 580 | 1 | 3 580 | 19.02.2019 | 19.02.2020 |
| Getin Holding | A11 | 461 | 1 | 461 | 19.02.2019 | 19.05.2020 |
| Carcade | BO-03 | spłata części wart. nominalnej | | 11 938 | 14.06.2017 | 11.03.2020 |
| Idea Bank Polska | C | 300 | 300 | 30 000 | 17.05.2013 | 18.05.2020 |
| Razem | | | | 45 979 | | |

Zestawienie obligacji wyemitowanych w I półroczu 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 | 5 985 | 15.01.2019 | 15.07.2019 |
| Razem | | | | 10 026 | | |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Zestawienie obligacji wykupionych w I półroczu 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/splaty |
|-------------------|-----------------|--------------------------------|---|--|-------------|--------------------|
| Getin Holding | A6 | 15 000 | | 15 000 | 27.04.2018 | 27.04.2019 |
| Getin Holding | A7 | 15 902 | | 15 902 | 02.05.2018 | 02.05.2019 |
| Carcade | BO-02 | splata części wart. nominalnej | | 678 | 25.04.2016 | 21.01.2019 |
| Carcade | BO-02 | splata części wart. nominalnej | | 710 | 25.04.2016 | 22.04.2019 |
| Carcade | BO-03 | splata części wart. nominalnej | | 12 295 | 14.06.2017 | 13.03.2019 |
| Carcade | BO-03 | splata części wart. nominalnej | | 12 284 | 14.06.2017 | 12.06.2019 |
| MW Trade | A2016 | 10 000 | 1 | 10 000 | 26.01.2016 | 28.01.2019 |
| MW Trade | B2016 | 10 000 | 1 | 10 000 | 25.02.2016 | 25.02.2019 |
| MW Trade | EMWT26041901 | 10 | 10 | 100 | 27.04.2018 | 26.04.2019 |
| Idea Bank Rumunia | D | 27 000 | 1 | 26 319 | 27.01.2017 | 27.01.2019 |
| Razem | | | | 103 288 | | |

2.23. Pozostałe rezerwy

| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------|------------------|---------------|
| | (dane niebadane) | |
| Pozostałe rezerwy, w tym: | 24 477 | 26 510 |
| Rezerwa na restrukturyzację | 7 772 | 8 477 |
| Rezerwa na sprawy sporne | 9 072 | 11 082 |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 6 506 | 5 635 |
| Inne rezerwy | 1 127 | 1 316 |

2.24. Odpisy aktualizujące wartość aktywów

| | 30.06.2020 | 31.12.2019 | Zmiana |
|--|------------------|------------------|---------------|
| | (dane niebadane) | | |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 7 497 | 20 473 | (12 976) |
| Nieruchomości inwestycyjne | 11 059 | 10 261 | 798 |
| Wartości niematerialne | 442 766 | 606 385 | (163 619) |
| Należności od klientów | 3 094 534 | 3 130 867 | (36 333) |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 403 | 280 | 123 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 9 394 | 100 853 | (91 459) |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 750 | 675 | 75 |
| Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 27 909 | 20 995 | 6 914 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | - | 92 634 | (92 634) |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 513 600 | 4 106 | 509 494 |
| Inne aktywa | 23 478 | 43 953 | (20 475) |
| Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów | 4 131 390 | 4 031 482 | 99 908 |

2.25. Zobowiązania warunkowe

| Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|------------------|
| 1.Zobowiązania warunkowe udzielone | 1 459 593 | 1 203 923 |
| finansowe | 1 454 248 | 1 193 810 |
| gwarancyjne | 5 345 | 10 113 |
| 2.Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 92 859 | 92 859 |
| 3.Pozostałe pozycje pozabilansowe | 935 289 | 924 742 |
| Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem | 2 487 741 | 2 221 524 |

2.26. Składniki Innych całkowitych dochodów

| Inne całkowite dochody (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) |
|---|--|--|
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | 118 125 | 21 189 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 855 | (439) |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 6 635 | 19 263 |
| Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy | (279) | (70) |
| Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | (2 129) | 7 577 |
| Inne całkowite dochody ogółem netto | 123 207 | 47 520 |

| Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) |
|---|--|--|
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana | 118 125 | 21 189 |
| Kwota przed opodatkowaniem | 118 125 | 21 189 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 855 | (439) |
| Kwota przed opodatkowaniem | 1 097 | (583) |
| Podatek dochodowy | (242) | 144 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 6 635 | 19 263 |
| Kwota przed opodatkowaniem | 6 635 | 21 030 |
| Podatek dochodowy | - | (1 767) |
| Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy | (279) | (70) |
| Kwota przed opodatkowaniem | (279) | 25 |
| Podatek dochodowy | - | (95) |
| Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | (2 129) | 7 577 |
| Kwota przed opodatkowaniem | (2 129) | 9 243 |
| Podatek dochodowy | - | (1 666) |
| Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem | (242) | (3 384) |

2.27. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

2.28. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

2.29. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

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

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

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązаныmi:

| Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN) | Bilans 30.06.2020 | | Rachunek zysków i strat 01.01.2020 do 30.06.2020 | | | | Pozabilans 30.06.2020 | |
|--|----------------------|--------------|--|----------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|--|
| | 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 | - | - | - | 182 | - | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy | - | 801 | - | - | - | - | - | - |
| Jednostki stowarzyszone | 60 531 | 3 634 | (20 280) | 673 | 12 | - | 314 | 60 |
| Jednostki pozostałe | 126 943 | 19 609 | (2 090) | 1 141 | 1 394 | (8 434) | 161 | - |

| Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN) | Bilans 31.12.2019 | | Rachunek zysków i strat 01.01.2019 do 30.06.2019 | | | | 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 | - | 1 262 | - | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy | 195 | 662 | - | - | - | - | - | - |
| Jednostki stowarzyszone | 100 199 | 5 409 | (4) | 13 758 | 224 | 884 | 391 | - |
| Jednostki pozostałe | 211 276 | 113 756 | (2 682) | 2 851 | 2 773 | 23 333 | 306 | - |

2.30. Działalność zaniechana

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

Grupa Carcade

| Rachunek zysków i strat | 01.01.2020 - 30.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) |
|---|--|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 49 129 | 79 459 |
| Koszty z tytułu odsetek | (24 349) | (46 806) |
| Wynik z tytułu odsetek | 24 780 | 32 653 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 5 754 | 11 979 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | - | - |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 5 754 | 11 979 |
| Wynik z pozycji wymiany | | (648) |
| Inne przychody operacyjne | 20 693 | 38 950 |
| Inne koszty operacyjne | (9 951) | (15 394) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 10 742 | 22 908 |
| Przychody operacyjne netto | 41 276 | 67 540 |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych | (6 317) | (7 794) |
| Ogólne koszty administracyjne | (24 937) | (46 698) |
| Wynik z działalności operacyjnej | 10 022 | 13 048 |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | | 1 578 |
| Zysk (strata) brutto | 10 022 | 14 626 |
| Podatek dochodowy | (2 277) | (3 903) |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | 7 745 | 10 723 |

Grupa Carcade

| Przepływy pieniężne | 01.01.2020 - 30.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) |
|--|--|--|
| Z działalności operacyjnej | 10 505 | (26 845) |
| Z działalności inwestycyjnej | (226) | (1 561) |
| Z działalności finansowej | 13 587 | 19 207 |
| Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej | 23 866 | (9 199) |

W związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30.07.2019 r. przez spółkę zależną Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, Grupa Idea Bank (Polska) uznała, że utraciła z tym dniem kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji. W niniejszym sprawozdaniu wynik finansowy spółki Tax Care wraz z korektami konsolidacyjnymi dotyczącymi tej spółki za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019 r. został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Tax Care S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Tax Care S.A.

| Rachunek zysków i strat | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) |
|---|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 20 |
| Koszty z tytułu odsetek | (14) |
| Wynik z tytułu odsetek | 6 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 18 971 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (2 224) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 16 747 |
| Wynik z pozycji wymiany | |
| Inne przychody operacyjne | 78 |
| Inne koszty operacyjne | (2 313) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | (2 235) |
| Przychody operacyjne netto | 14 518 |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | - |
| Ogólne koszty administracyjne | (20 427) |
| Wynik z działalności operacyjnej | (5 909) |
| Zysk (strata) brutto | (5 909) |
| Podatek dochodowy | - |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej * | (5 909) |

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

Tax Care S.A.

| Przepływy pieniężne | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) |
|--|--|
| Z działalności operacyjnej | (4 518) |
| Z działalności inwestycyjnej | - |
| Z działalności finansowej | - |
| Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej | (4 518) |

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

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rachunku przepływów pieniężnych Idea Money S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Idea Money S.A. na dzień 30.06.2020 r. wraz z odpowiednimi danymi porównawczymi.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Idea Money S.A.

| Rachunek zysków i strat | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) |
|---|--|--|
| Przychody z tytułu odsetek | 4 488 | 7 989 |
| Koszty z tytułu odsetek | (11 613) | (12 253) |
| Wynik z tytułu odsetek | (7 125) | (4 264) |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 20 784 | 39 374 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (2 498) | (2 465) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 18 286 | 36 909 |
| Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej | - | 4 522 |
| Wynik z pozycji wymiany | 5 996 | 2 948 |
| Inne przychody operacyjne | 1 157 | 7 608 |
| Inne koszty operacyjne | (836) | (1 432) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 6 317 | 13 646 |
| Przychody operacyjne netto | 17 478 | 46 291 |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych | (12 178) | (15 846) |
| Ogólne koszty administracyjne | (16 251) | (23 292) |
| Wynik z działalności operacyjnej | (10 951) | 7 153 |
| Zysk (strata) brutto | (10 951) | 7 153 |
| Podatek dochodowy | - | - |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej * | (10 951) | 7 153 |

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

Idea Money S.A.

| Sprawozdanie z sytuacji finansowej | 30.06.2020 (dane niebadane) |
|--|--------------------------------|
| AKTYWA | |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 151 059 |
| Należności od klientów | 224 337 |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 13 772 |
| Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe: | 78 791 |
| Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 6 970 |
| Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 71 821 |
| Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych | 2 351 |
| Wartości niematerialne | 18 084 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 10 144 |
| Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży | 8 668 |
| Inne aktywa | 5 918 |
| AKTYWA OGÓŁEM | 513 124 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY | |
| Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych | 216 250 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 505 372 |
| Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 9 051 |
| Pozostałe zobowiązania | 98 386 |
| ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM | 829 059 |
| Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej) | |
| Kapitał zakładowy | 10 783 |
| Niepodzielony wynik finansowy | (736 198) |
| Zysk (strata) netto | (10 951) |
| Pozostałe kapitały | 420 431 |
| Kapitał własny ogółem | (315 935) |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO | 513 124 |

Idea Money S.A.

| Przepływy pieniężne | 01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) |
|--|--|--|
| Z działalności operacyjnej | (8 980) | 9 243 |
| Z działalności inwestycyjnej | - | - |
| Z działalności finansowej | - | - |
| Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej | (8 980) | 9 243 |

2.31. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

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

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

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

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

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

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

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

- 2) poinformowania obligatariuszy o gotowości wypłacenia rekompensaty w trybie określonym w decyzji,
- 3) opublikowania oświadczenia o treści wskazanej w decyzji.

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

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

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

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

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

Ponadto Prezes UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zakazu stosowania we wzorcach umów zawieranych z konsumentami niedozwolonych postanowień

umownych poprzez poinformowanie w terminie wskazanym w decyzji wszystkich konsumentów, którzy zawarli umowy z bankiem w oparciu o kwestionowane wzorce umów o uznaniu tych postanowień za niedozwolone oraz w skutkach z tego wynikających oraz umieszczenia odpowiedniego oświadczenia na stronie internetowej banku.

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

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

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

W przypadku stwierdzenia przez KNF ww. naruszeń Komisja ma prawo nałożyć na Bank karę pieniężną w wysokości do 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, a w przypadku braku takiego sprawozdania - karę pieniężną w wysokości do 10% prognozowanego przychodu określonego na podstawie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Komisja Nadzoru Finansowego, ustalając wysokość kary pieniężnej, uwzględni w szczególności wagę naruszenia oraz czas jego trwania, przyczyny naruszenia, sytuację finansową Banku, na który nakładana jest kara, oraz uprzednie naruszenia przez Bank przepisów.

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

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

5. Pismem z dnia 30.12.2019 r. UOKiK poinformował bank o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w wyniku uprzednio prowadzonego postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon Towarzystwo Funduszy

Inwestycyjnych S.A., nastąpiło naruszenie przepisów prawa uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach. UOKiK zarzucił bankowi działania polegające na informowaniu o cechach produktu w sposób mogący wprowadzać konsumentów w błąd, oraz proponowaniu konsumentom nabycia certyfikatów Trigon Profit NS FIZ pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK.

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

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

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

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

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

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

zwrot środków lub zwrot częściowy, w takiej wysokości, że zwrot ten wraz z kwotą rekompensaty przewyższyłby kwotę środków zainwestowanych w certyfikaty;

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

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

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

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

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

Decyzją z dnia 10.07.2020 r. nr RKT-02/2020 Prezes UOKiK uznał za nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym oraz za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów określoną w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów („Ustawa”) działań banku w postaci oferowania przez bank możliwości przystąpienia do ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi angażującymi środki w niestandardizowane sekurytyzacyjne fundusze inwestycyjne zamknięte, polegających na nierzetelnym przekazywaniu informacji o ryzykach wynikających z inwestowania środków pieniężnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w niestandardizowane fundusze inwestycyjne zamknięte, związanych z możliwością utraty całości lub części wpłacanych środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także nieuzyskania zysku.

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

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

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

dokumentacji produktowej Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK.

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

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

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

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

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

c) działanie banku polegające na wprowadzeniu konsumentów w błąd, co do wartości, które są objęte ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, przez wskazanie w dokumencie „Warunki Lokaty Strukturyzowanej”, że gwarancją jest objęta Kwota Lokaty, gdy faktycznie jest nią objęta Kwota Wykupu, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, a przez to stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy;

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

W decyzji Prezes UOKiK stwierdził zaniechanie stosowania przez bank praktyk opisanych w lit. a) i d) powyżej z dniem 01.02.2018 r., natomiast praktyk wskazanych w lit. b) i c) powyżej z dniem 14.08.2019 r.. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów poprzez opublikowanie na stronie internetowej banku

oświadczenia o treści wskazanej w decyzji. Ponadto na podstawie decyzji Prezes UOKiK nałożył na bank kary pieniężne w łącznej kwocie 5 750 545 złotych z tytułu naruszenia zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy, wskutek naruszeń wskazanych powyżej.

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

8. W dniu 16.04.2020 r. bank otrzymał pismo Prezesa UOKiK z informacją o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie czy zasady na jakich banki udzielają odroczenia w spłacie kredytów konsumenckich i kredytów hipotecznych (tzw. wakacje kredytowe) będące następstwem skutków wywołanych wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii związanej z rozprzestrzenianiem 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 półrocza 2020 roku Idea Bank (Polska) nie był stroną w żadnym pojedynczym postępowaniu sądowym o charakterze istotnym, dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności banku. Natomiast wartość przedmiotu sporu w sprawach sądowych, których bank był stroną, według stanu na dzień 30.06.2020 roku, wynosiła łącznie ok. 128,7 mln PLN, z czego kwota ok. 114,6 mln PLN przypadała na wartość przedmiotu sporu w sprawach cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień 21.09.2020 r. kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 147,2 mln PLN w ujęciu łącznym, z tego ok. 132 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 sprawę dotyczącą skargi na decyzję Rzecznika Finansowego nr RF/WBK/PA/1/19 z dnia 01.07.2019 r. nakładającej na bank karę pieniężną w wysokości 100 000 zł. Powyższe dane nie obejmują postępowań sądowych o charakterze windykacyjnym.

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

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

Zarząd Idea Bank (Polska), jako podmiot reprezentujący PGK Idea Bank oraz pozostałe podmioty wchodzące w skład PGK Idea Bank, po przeprowadzeniu analiz prawno-podatkowych, nie skorzystały z prawa do złożenia korekty deklaracji CIT-8A, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty), przez PGK Idea Bank za rok podatkowy trwający w okresie od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r. Podmioty, które wchodziły w skład PGK Idea Bank nie zgadzają się z ustaleniami zawartymi w Wynikach Kontroli, w związku z czym w postępowaniu podatkowym zamierzają kwestionować ustalenia Kontroli. Bank nie wyklucza, iż w przyszłości Wyniki Kontroli, przy niekorzystnym dla PGK Idea Bank rozstrzygnięciu, mogą wpłynąć na wyniki finansowe banku. Niemniej na dzień 30.06. 2020 r. bank nie identyfikuje podstaw utworzenie rezerwy na ewentualne negatywne rozstrzygnięcie sporu z organami podatkowymi. Do chwili obecnej PGK Idea Bank nie otrzymał decyzji Dyrektora Izby Administracyjno-Skarbowej określającej wysokość zobowiązania podatkowego PGK za 2016 r. ani postanowienia o wszczęciu postępowania podatkowego.

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

Spółka Development System Sp. z o.o. w 19.05.2020 r. otrzymała protokół kontroli dokumentów i ewidencji sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu. W protokole stwierdzono zawyżenie kosztów uzyskania przychodu z zysków kapitałowych o kwotę 141,6 mln PLN poprzez obciążenie kosztów uzyskania przychodów wydatkami z tytułu nabycia certyfikatów inwestycyjnych, które nie zostały przez Spółkę do dnia 31.12.2018 r. poniesione. Spółka nie zgadza się z ustaleniami zawartymi w wyniku kontroli, w związku z czym nie skorzystała z prawa do złożenia korekty zeznania CIT-8 za rok 2018, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty). W dniu 24.07.2020 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu postanowił o przekształceniu zakończonej kontroli celno-skarbowej w postępowanie podatkowe w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. W dniu 21.09.2020 r. Development System Sp. z o.o. otrzymała protokół zbadania ksiąg i ewidencji sporządzony z czynności przeprowadzonych w postępowaniu podatkowym. Zgodnie z treścią protokołu Organ podtrzymał stanowisko przedstawione w protokole kontroli dokumentów i

ewidencji sporządzonym z czynności przeprowadzonych w kontroli celno-podatkowej oraz dodatkowo potwierdził możliwość odliczenia strat podatkowych z lat ubiegłych od dochodu Spółki uzyskanego w 2018 r. Biorąc pod uwagę stanowisko przedstawione w protokole z postępowania podatkowego, ewentualne negatywne rozstrzygnięcie w przedmiocie możliwości zaliczenia kwestionowanych wydatków do kosztów podatkowych może oznaczać brak konieczności zapłaty podatku przez Spółkę Development System. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółka nie otrzymała decyzji określającej wysokość zobowiązania podatkowego za 2018 r.

Spółka Idea Money otrzymała w dniu 18.08.2020 r. wynik kontroli sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu po zakończeniu czynności kontrolnych dokonanych w czasie kontroli celno-skarbowej. W ocenie Organu różnica w podatku należnym do zapłaty przez spółkę za rok podatkowy 2018 wynosi 150 mln PLN. Spółka nie skorzystała z prawa do złożenia korekty zeznania CIT-8 za rok 2018. Zarząd spółki uwzględnił opinie zewnętrznych doradców prawnych i podatkowych, które pozwalają sądzić, że wyniki kontroli nie odzwierciedlają stanu faktycznego, wynikającego z dokumentacji istniejących w spółce i w związku z tym nie zdecydował się na utworzenie rezerwy na zobowiązanie z tytułu podatku. W dniu 28.09.2020 r. spółka otrzymała postanowienie organu celno-skarbowego o przekształceniu zakończonej kontroli celno-skarbowej prowadzonej wobec spółki w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. w postępowanie podatkowe.

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

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

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

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

12. W 2019 r. Krajowa Agencja Administracji Skarbowej (KAAS) rozpoczęła w Idea Leasing IFN (Rumunia) kontrolę. Organ otrzymał do wglądu wymaganą dokumentację związaną z prowadzonymi przez spółkę kampaniami reklamowymi. Inspekcja implikowała ryzyko zmiany kwalifikacji kosztów

działań marketingowych oraz nałożenia na spółkę dodatkowych obciążeń podatkowych, a także ewentualnych kar. Dochodzenie zakończono 11.02.2020 r. Spółka zgłosiła zastrzeżenia do raportu z badania. Jednocześnie w rumuńskim parlamencie dyskutowany jest temat opodatkowania instrumentów marketingowych będących przedmiotem sprawy. Ewentualna zmiana sposobu opodatkowania instrumentów marketingowych nie może być zastosowana wstecznie, wejdzie ona w życie w momencie zatwierdzenia jej przez parlament.

Ponadto, w 2019 r. spółka otrzymała raport rumuńskiego urzędu ds. konkurencji (Romanian Consiliul Concurentei) dotyczący dochodzenia prowadzonego od listopada 2017 r. Organ poddał weryfikacji wszystkie podmioty funkcjonujące na rumuńskim rynku leasingu finansowego (w tym organ zrzeszający te podmioty - Romanian Leasing Association). Urząd sformułował podejrzenie naruszenia zasad konkurencji w sektorze. Władze spółki uruchomiły procedurę prawną. W trybie przewidzianym dla postępowania zespół prawników przygotował formalne uwagi i komentarze wyjaśniające odpierające zarzut. 25.02.2020 r., w związku z zastrzeżeniami płynącymi z całej branży leasingowej w Rumunii, plenum rumuńskiego urzędu konkurencji postanowiło przekazać pisemne zgłoszenie zastrzeżeń zespołowi dochodzeniowemu prowadzącemu sprawę z wnioskiem o uzupełnienie analizy. 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 dniu 09.04.2020 r. spółka MW Trade S.A. odebrała oświadczenie Wojewody Zachodniopomorskiego dotyczące uchylenia się od skutków prawnych ugód zawartych w 2016 r. przez spółkę z Gminą Ostrowice w przedmiocie uznania przez Gminę Ostrowice ciążących na niej zobowiązań wobec spółki na kwotę 35,4 mln PLN.

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

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

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

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

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

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

14. W grudniu 2019 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem z dnia 17.12.2019 r. wszczął kontrolę wobec Getin Holding w zakresie sprawdzenia przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 rok. W dniu 15.09.2020 r. Getin Holding otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego Wynik Kontroli. W Wyniku Kontroli Organ dokonał zmniejszenia straty podatkowej za 2015 rok. Zdaniem Urzędu Celno-Skarbowego, z uwagi na zakwalifikowanie do kosztów uzyskania przychodów wydatków na nabycie akcji Idea Bank Rosja w kwocie 47.719.952,09 PLN, które do dnia sprzedaży nie zostały zapłacone, został naruszony przepis art. 16 ust.1 pkt 8 ustawy o podatku od osób prawnych. Spółka złożyła korektę zeznania za 2015 r. Strata za 2015 r. po korekcie wyniosła 28.660.148,53 PLN. Strata za 2015 r. nie została przez Getin Holding wykorzystana w żadnym z czterech lat podatkowych 2016-2019. Zmniejszenie straty podatkowej nie ma wpływu na przepływy pieniężne Spółki. Korekta nie skutkuje powstaniem dodatkowego zobowiązania podatkowego.

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

2.32. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 7.07.2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podmiotu zależnego Idea Bank (Polska) podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego banku o kwotę nie mniejszą niż 20 mln zł i nie większą niż 150 mln zł w drodze emisji nie mniej niż 10 000 000 i nie więcej niż 75 000 000 akcji zwykłych na okaziciela Serii O o wartości nominalnej 2 zł każda, w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej

W dniu 10.07.2020 r. spółka zależna Idea Bank (Polska) otrzymał decyzje UOKiK: nr RKT-02/2020 w sprawie stosowania przez bank nieuczciwej praktyki rynkowej oraz praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, nr RŁO-5/2020 w sprawie stosowania przez bank nieuczciwej praktyki rynkowej oraz decyzję, nr RLU-1/2019 w sprawie o uznanie postanowień wzorców umów stosowanych przez bank za niedozwolone, nr RKT-03/2020 w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 2.31 do niniejszego sprawozdania finansowego.

W dniu 17.07.2020 r. spółka zależna Idea Bank (Polska) otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16.07.2020 r. w sprawie odmowy zatwierdzenia przez KNF aktualizacji Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 127/2019 z dnia 6.11.2019 r. Na podstawie Decyzji KNF wezwała bank do przedstawienia nowego planu naprawy w terminie 3 miesięcy od daty otrzymania Decyzji.

W dniu 24.07.2020 r., w wykonaniu postanowień Term Sheet, Idea Money S.A. dokonała przedterminowego wykupu obligacji na okaziciela serii R/2015 oraz serii Y/2016, wyemitowanych przez spółkę Idea Expert S.A. (obecnie działającą pod firmą Idea Money S.A.)

W dniu 27.07.2020 r. Getin Holding S.A. („GH”) podpisał z Idea Bank (Polska) oraz LC Corp B.V. List Intencyjny, w którym GH i bank wyraziły intencję podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GH pakietu 25% akcji spółki Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu („IGL”), przy udziale LC Corp. Zgodnie z Listem Intencyjnym, intencją jego stron jest dążenie do uzgodnienia warunków transakcji sprzedaży akcji IGL oraz doprowadzenie do zamknięcia transakcji do dnia 31.12.2020 r. Strony Listu intencyjnego przyjęły m.in. następujące wstępne założenia Transakcji: 1) cena nabycia akcji IGL zostanie ustalona przez Strony w oparciu o sporządzone wyceny, 2) strony przewidują odroczenie terminu płatności ceny na okres do 36 miesięcy od dnia zamknięcia Transakcji, 3) na zabezpieczenie zapłaty ceny GH m.in. ustanowi na rzecz Banku zastaw na akcjach wybranych zagranicznych spółek zależnych od GH, w liczbie odpowiadającej maksymalnie 9,99% kapitału zakładowego danej spółki, 4) w przypadku niezaspokojenia przez GH roszczenia o zapłatę ceny nabycia Akcji IGL z przedmiotu zastawu, Bank będzie mógł zaspokoić się z przyszłych zysków (dywidendy) z akcji IGL należnych GH oraz LC Corp. Zawarcie i wykonanie transakcji będzie miało na celu m.in. realizację przez GH zobowiązań inwestorskich, jako podmiotu dominującego Banku, w zakresie wzmocnienia pozycji kapitałowej i poprawienia współczynnika wypłacalności Banku.

W dniu 30.07.2020 r., w wykonaniu postanowień Term Sheet, o którym mowa w nocie nr 2.2 do niniejszego sprawozdania finansowego, Idea Bank (Polska), Fundacja Jolanty oraz Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. zawarli umowę sprzedaży akcji spółki Idea Money S.A.

W dniu 30.07.2020 r. Idea Bank (Polska) dokonał sprzedaży dr Leszkowi Czarneckiemu za cenę 6 080 tys. zł wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., stanowiących 40,05% kapitału zakładowego spółki. Grupa zrealizowała wynik netto na sprzedaży w kwocie 3 715 tys. zł.

W dniu 13.08.2020 r. podmiot zależny Idea Bank Polska („Bank”) podpisał z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GNB pakietu wierzytelności leasingowych oraz pożyczkowych o wartości nominalnej brutto nie większej niż 2 mld zł („Wierzytelności”), nabytych uprzednio przez Bank od Idea Getin Leasing S.A. lub spółek z grupy kapitałowej Idea Getin Leasing S.A. Intencją Stron Listu Intencyjnego jest doprowadzenie do sprzedaży przez Bank całego pakietu Wierzytelności do GNB do dnia 31.12.2020 r.

W dniu 13.08.2020 r. kurator Idea Banku (Polska), tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz zmiany warunków emisji posiadanych przez bank obligacji wyemitowanych przez Idea Expert S.A. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 30.07.2020 r. umowie sprzedaży akcji Idea Money z banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia akcji z banku odpowiednio na rzecz Fundacji i IGL i ich wydania tytułem sprzedaży.

W dniu 20.08.2020 roku spółka Idea Money S.A. otrzymała wyniki kontroli celno-skarbowej przeprowadzonej przez organ kontroli celno-skarbowej w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za rok 2018. W wyniku dokonanych w toku kontroli ustaleń, w ocenie organu różnica w podatku należnym do zapłaty przez spółkę za rok podatkowy 2018 wynosi 150 492 160 złotych. W dniu 1.09.2020 r. Zarząd Idea Money podjął decyzję o nie skorzystaniu z prawa do złożenia deklaracji CIT-8, tj. zeznania o wysokości osiągniętego

dochodu (poniesionej straty) za rok 2018. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 2.31 do niniejszego sprawozdania finansowego.

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

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

W dniu 3.09.2020 r. Idea Bank (Polska) złożył do KNF wnioski w przedmiocie odwołania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z funkcji kuratora Banku z powodu niewłaściwego wykonywania przez BFG funkcji kuratora. Wniosek złożony przez Bank obejmuje także żądanie wyznaczenia przez KNF nowej osoby (fizycznej lub prawnej), która faktycznie będzie realizowała cele powołania kuratora, jeżeli w ocenie KNF ustanowienie kuratora jest w sytuacji Banku zasadne oraz wniosek ewentualny skierowany do BFG, dotyczący żądania podjęcia przez BFG realnych działań w celu poprawy sytuacji Banku i tym samym wypełniania zadań BFG jako kuratora Banku, na wypadek nieodwołania Funduszu z funkcji kuratora Banku.

W dniu 3.09.2020 roku Idea Bank (Polska) zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę sprzedaży akcji Idea Money. Zgodnie z postanowieniami umowy Bank zobowiązał się sprzedać za pośrednictwem firmy inwestycyjnej na rzecz Fundacji JLC 3 234 948 akcji IM (stanowiących 30,00% akcji IM) za łączną cenę 1,50 PLN oraz na rzecz LC Corp B.V. 3 774 107 akcji IM (stanowiących 35,00% akcji IM) za łączną cenę 1,75 PLN. Zawarcie umowy sprzedaży nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego, polegającego na:

- a) uzyskaniu przez Bank oświadczenia BFG działającego jako kurator Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku wyrażających zgodę na sprzedaż akcji IM lub
- b) bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.

W dniu 3.09.2020 r. Idea Bank (Polska), Idea Money oraz Idea Getin Leasing zawarli porozumienie o wzajemnej współpracy w zakresie nabywania przez IM wierzytelności pieniężnych od IGL, którego realizacja będzie skutkować rozszerzeniem modelu działania IM o nową linię biznesową generującą po stronie IM dodatkowy dochód z działalności operacyjnej. Na podstawie porozumienia IGL zobowiązał się do współpracy z IM przez okres 10 lat na zasadzie pierwszeństwa w zakresie przedstawiania IM do wykupu wierzytelności pochodzących z oferowanego przez IGL produktu pod nazwą „pożyczka”, a IM zobowiązał się te wierzytelności nabywać. Zgodnie z porozumieniem, Bank ma zapewnić IM finansowanie nowej linii biznesowej związanej z nabywaniem krótkoterminowych wierzytelności pieniężnych pochodzących z umów pożyczek od IGL przez okres 10 lat oraz skupować będzie wierzytelności pieniężne bezpośrednio od IGL lub pośrednio od IM. Zawarcie porozumienia nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego polegającego na:

- a) uzyskaniu przez Bank oświadczenia kuratora Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku w sprawie wyrażenia zgody na rozpoczęcie współpracy pomiędzy Bankiem a IGL oraz IM lub

b) bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.

W dniu 17.09.2020 r. kurator Idea Banku (Polska), tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny, wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz rozpoczęcia współpracy pomiędzy Bankiem, IGL oraz IM w zakresie nabywania wierzytelności pieniężnych od IGL. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 3.09.2020 r. umowie sprzedaży akcji IM z Banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia akcji z Banku do Fundacji i LC Corp B.V. oraz ich wydania tytułem sprzedaży, a porozumienie o wzajemnej współpracy nie weszło w życie.

W dniu 22.09.2020 r. Zarząd Idea Banku (Polska) podjął decyzję o zawieszeniu przeprowadzenia oferty publicznej nie mniej niż 10 000 000 i nie więcej niż 75 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii O, o wartości nominalnej 2 złote każda, o której mowa powyżej.

W dniu 22.09.2020 r. Zarząd Idea Banku (Polska) podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia emisji nie mniej niż 12 500 000 i nie więcej niż 50 000 000 akcji zwykłych imiennych serii O o wartości nominalnej 2 zł każda w celu podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 25 mln zł i nie wyższą niż 100 mln zł. Bankowy Fundusz Gwarancyjny zawiadomił Bank o tym, że jako Kurator nie będzie wnosił sprzeciwu do powyższej uchwały.

25.09.2020 r. Idea Bank (Polska) otrzymał wniosek Komisji Nadzoru Finansowego skierowany do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy banku o odwołanie członka rady nadzorczej banku dra Leszka Czarneckiego, pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej banku, w związku z niespełnieniem wymogów określonych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe. W uzasadnieniu KNF powołała się na znajdujące się w jej dyspozycji informacje dotyczące prowadzonego śledztwa w sprawie oferowania za pośrednictwem Idea Bank (Polska) obligacji GetBack S.A., w którym właściwy prokurator postanowił o przedstawieniu Panu Leszkowi Czarneckiemu, jako Przewodniczącemu Rady Nadzorczej banku, zarzutów. W związku z tym KNF stwierdziła zaistnienie przesłanek niespełniania przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej banku wymogów odnoszących się do rękojmi należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków oraz uczciwości, rzetelności i niezależności osądu w zakresie pełnionej funkcji.

Tego samego dnia, tj. 25.09.2020 r., bank otrzymał także zawiadomienie KNF o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zawieszenia w czynnościach członka rady nadzorczej banku dra Leszka Czarneckiego, pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej banku, do czasu podjęcia przez Walne Zgromadzenie Emitenta stosownej uchwały.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Wrocław, dnia 30 września 2020 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

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

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | Nota | 01.04.2020 - | 01.01.2020 - | 01.04.2019 - | 01.01.2019 - |
|--|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 30.06.2020 | 30.06.2020 | 30.06.2019 | 30.06.2019 |
| | | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Przychody z dywidend | 3.2 | 9 026 | 55 339 | 39 613 | 87 153 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | | 68 | 114 | 171 | 515 |
| Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji | 3.3 | - | 44 072 | - | - |
| Pozostałe przychody finansowe | | 6 123 | 11 025 | 425 | 735 |
| Pozostałe przychody | 3.4 | 2 745 | 25 258 | 3 692 | 7 227 |
| Przychody razem | | 17 962 | 135 808 | 43 901 | 95 630 |
| Strata z tytułu likwidacji inwestycji | 3.3 | - | (19 765) | - | (135) |
| Koszty operacyjne | 3.5 | (6 913) | (11 490) | (4 271) | (8 665) |
| Koszty finansowe | 3.6 | (2 229) | (4 790) | (3 224) | (6 990) |
| Pozostałe koszty operacyjne | | - | (142) | (10 358) | (10 366) |
| Koszty razem | | (9 142) | (36 187) | (17 853) | (26 156) |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 1 432 | 5 535 | 499 | 3 063 |
| Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | | - | - | 2 | 8 |
| Zysk (strata) brutto | | 10 252 | 105 156 | 26 549 | 72 545 |
| Podatek dochodowy | 3.7 | (307) | (18 825) | (5 124) | (13 876) |
| Zysk (strata) netto | | 9 945 | 86 331 | 21 425 | 58 669 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | | | | | |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.) | | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |
| - podstawowy zysk (strata) na akcję | | 0,05 | 0,45 | 0,11 | 0,31 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.) | | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |
| - rozwodniony zysk (strata) na akcję | | 0,05 | 0,45 | 0,11 | 0,31 |

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | 01.04.2020 - | 01.01.2020 - | 01.04.2019 - | 01.01.2019 - |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 30.06.2020 | 30.06.2020 | 30.06.2019 | 30.06.2019 |
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Zysk/ (strata) za okres | 9 945 | 86 331 | 21 425 | 58 669 |
| 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 | 3 005 | (1 669) | (12 020) | 12 686 |
| Podatek dochodowy dotyczący Innych całkowitych dochodów | - | - | - | - |
| Inne całkowite dochody netto | 3 005 | (1 669) | (12 020) | 12 686 |
| Całkowite dochody za okres | 12 950 | 84 662 | 9 405 | 71 355 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 78 do 86 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| | Nota | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|------|--------------------------------|------------------|
| AKTYWA | | | |
| Aktywa trwałe | | 934 689 | 1 047 911 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | 1 660 | 2 031 |
| Aktywa z tytułu prawa do użytkowania | | 2 638 | 3 314 |
| Wartości niematerialne | | 19 | 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 | 18 362 | 20 031 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 2 214 | 18 682 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | | 136 | 174 |
| Pozostałe należności | | 11 280 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 64 924 | 59 390 |
| Aktywa obrotowe | | 63 148 | 21 958 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | | 119 | 155 |
| Pozostałe należności | | 35 499 | 1 317 |
| Rozliczenia międzyokresowe | | 232 | 149 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | | 27 298 | 20 337 |
| A k t y w a o g ó ł e m | | 997 837 | 1 069 869 |
| PASYWA | | | |
| Kapitał własny | | 909 182 | 824 520 |
| Kapitał zakładowy | | 759 069 | 759 069 |
| Kapitał zapasowy | | 391 489 | 336 184 |
| Kapitał rezerwowy | | 24 831 | 24 831 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | (352 538) | (350 869) |
| Niepodzielony wynik finansowy | | - | (7 414) |
| Zysk (strata) netto | | 86 331 | 62 719 |
| Zobowiązania ogółem | | 76 517 | 141 571 |
| Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania | | 76 517 | 141 571 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.11 | 21 500 | 88 267 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | | 1 928 | 2 435 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.12 | 53 082 | 50 861 |
| Rezerwy | | 7 | 8 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | | 12 138 | 103 778 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.10 | - | 29 108 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.11 | 6 623 | 31 510 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | | 1 404 | 1 520 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.12 | 171 | 35 216 |
| Pozostałe zobowiązania | | 1 198 | 1 524 |
| Rozliczenia międzyokresowe | | 2 742 | 4 900 |
| P a s y w a o g ó ł e m | | 997 837 | 1 069 869 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 78 do 86 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | | Kapitał rezerwowy | Kapitał z aktualizacji wyceny | Niepodzielony wynik finansowy | Zysk (strata) netto | Kapitał własny ogółem |
|--|----------------------|---|---|----------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------------------------|
| | | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem | | | | | |
| Na dzień 01.01.2020 | 759 069 | 127 418 | 208 766 | 24 831 | (350 869) | (7 414) | 62 719 | 824 520 |
| Zysk (strata) za okres | | | | | | | 86 331 | 86 331 |
| Inne całkowite dochody | | | | | (1 669) | | | (1 669) |
| Całkowite dochody za okres | | | | | (1 669) | | 86 331 | 84 662 |
| Podział w wyniku z poprzedniego okresu | | | 55 305 | | | 7 414 | (62 719) | - |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | - | 55 305 | - | - | 7 414 | (62 719) | - |
| Na dzień 30.06.2020 | 759 069 | 127 418 | 264 071 | 24 831 | (352 538) | - | 86 331 | 909 182 |

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | | Kapitał rezerwowy | Kapitał z aktualizacji wyceny | Niepodzielony wynik finansowy | Zysk (strata) netto | Kapitał własny ogółem |
|--|----------------------|---|---|----------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------------------------|
| | | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem | | | | | |
| Na dzień 01.01.2019 | 759 069 | 127 418 | 896 473 | 24 831 | (346 195) | (7 414) | (687 707) | 766 475 |
| Zysk (strata) za okres | | | | | | | 58 669 | 58 669 |
| Inne całkowite dochody | | | | | 12 686 | | | 12 686 |
| Całkowite dochody za okres | | | | | 12 686 | | 58 669 | 71 355 |
| Pokrycie straty z roku poprzedniego kapitałem zapasowym | | | (687 707) | | | | 687 707 | - |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | - | (687 707) | - | - | - | 687 707 | - |
| Na dzień 30.06.2019 | 759 069 | 127 418 | 208 766 | 24 831 | (333 509) | (7 414) | 58 669 | 837 830 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 78 do 86 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

| | Nota | 01.01.2020 - | 01.01.2019 - |
|--|------|------------------|------------------|
| | | 30.06.2020 | 30.06.2019 |
| | | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia | | | |
| Zysk (strata) brutto | | 105 156 | 72 545 |
| Korekty razem | | (60 265) | (20 854) |
| Amortyzacja | | 998 | 952 |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | | (8 000) | 12 |
| Odsetki netto | | 2 377 | 28 136 |
| Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej | | (43 931) | (11) |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności | 3.14 | (268) | (28 772) |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw | | (1) | (2) |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek | 3.14 | (1 259) | (20 994) |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | | (2 241) | (2 182) |
| Podatek dochodowy zapłacony | | (2 357) | (5 288) |
| Odpis aktualizujący inwestycję w Getin International S.A. | | | 10 358 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej | | (5 535) | (3 063) |
| Pozostałe | | (48) | - |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | | 44 891 | 51 691 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | |
| Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | | 1 | 21 |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | | (42) | (441) |
| Sprzedaż aktywów finansowych | | 117 764 | - |
| Odsetki otrzymane | | - | 498 |
| Odsetki zapłacone | | | (24 267) |
| Splata udzielonych pożyczek | | - | 23 314 |
| Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej | | (31 649) | (90 000) |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | | 86 074 | (90 875) |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | | |
| Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego | | (865) | (844) |
| Splata otrzymanych pożyczek/kredytów | | (94 767) | (38 892) |
| Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów | | 3 000 | 114 267 |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | - | 4 041 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | | (29 041) | (30 902) |
| Odsetki zapłacone | | (2 331) | (4 045) |
| Środki pieniężne netto z działalności finansowej | | (124 004) | 43 625 |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | | 6 961 | 4 441 |
| Środki pieniężne na początek okresu | | 20 337 | 14 775 |
| Środki pieniężne na koniec okresu, w tym: | | 27 298 | 19 216 |
| o ograniczonej możliwości dysponowania | | 171 | 164 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 78 do 86 stanowią jego integralną część

3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r., które były przedmiotem przeglądu przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2019 r., które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego jest Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.

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 30.09.2020 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 półrocznego.

3.2 Przychody z dywidend

W pierwszym półroczu 2020 roku Getin Holding uzyskał 55 339 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) w kwocie 32 802 tys. zł,
- MW Trade S.A. w kwocie 9 026 tys. zł.

W pierwszym półroczu 2019 roku Getin Holding uzyskał 87 153 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 łącznej kwocie 21 744 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 23 847 tys. zł.

- TU Europa S.A. w kwocie 7 001 tys. zł,
- Getin International S.A. w kwocie 9 958 tys. zł.
- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 19 355 tys. zł.

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

W pierwszym półroczu 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 półroczu 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 - 30.06.2020 | 01.01.2019 - 30.06.2019 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych | 5 475 | 7 033 |
| Odwroćenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednoski zależne | 19 765 | 135 |
| Pozostałe | 18 | 59 |
| Razem | 25 258 | 7 227 |

3.5 Koszty operacyjne

| Koszty operacyjne | 01.01.2020 - 30.06.2020 | 01.01.2019 - 30.06.2019 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze | 8 961 | 6 313 |
| Amortyzacja | 998 | 952 |
| Koszty usług prawnych i doradczych | 532 | 222 |
| Pozostałe koszty rzeczowe i usługi | 924 | 1 085 |
| Podatki i opłaty | 75 | 93 |
| Razem | 11 490 | 8 665 |

3.6 Koszty finansowe

| Koszty finansowe | 01.01.2020 - | 01.01.2019 - |
|--|------------------|------------------|
| | 30.06.2020 | 30.06.2019 |
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Koszty z tyt. prowizji i opłat | 168 | 306 |
| Odsetki od otrzymanych pożyczek i kredytów | 1 650 | 2 489 |
| Odsetki od obligacji | 685 | 1 749 |
| Odsetki od zobowiązań z tyt.zakupu akcji | - | 769 |
| Odsetki od pozostałych zobowiązań | 2 246 | 1 624 |
| Pozostałe koszty finansowe | 41 | 53 |
| Razem | 4 790 | 6 990 |

3.7 Podatek dochodowy

| Podatek dochodowy | 01.01.2020 - | 01.01.2019 - |
|---|------------------|------------------|
| | 30.06.2020 | 30.06.2019 |
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Rachunek zysków i strat | | |
| <u>Bieżący podatek dochodowy</u> | 2 357 | 5 288 |
| Pozostałe podatki (np. podatek u źródła) | 2 357 | 5 288 |
| <u>Odroczony podatek dochodowy</u> | 16 468 | 8 588 |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych | 9 196 | 11 787 |
| Związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 274 |
| Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych | 7 272 | (3 473) |
| Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat | 18 825 | 13 876 |
| 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 | 18 825 | 13 876 |

3.8 Inwestycje w jednostkach zależnych

| Jednostki zależne * | Wartość w bilansie na dzień | |
|---|-----------------------------|----------------|
| | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| | (dane niebadane) | |
| 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 niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Getin Holding

- 1) W dniu 30.03.2020 r. nastąpiło przeniesienie własności udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade sp. z o.o. w wyniku sprzedaży jednostki przez Getin Holding
- 2) W dniu 20.01.2020 r. została zakończona likwidacja spółki zależnej Assets Service Finance sp. z o.o. poprzez wykreślenie spółki z państwowego rejestru przedsiębiorców. W związku z tym faktem Getin Holding dokonał odwrócenia odpisu aktualizującego i ujął w księgach rachunkowych stratę z tytułu likwidacji spółki, co zostało szczegółowo opisane w nocie 3.3.

3.9 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 półroczu 2020 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 30.06.2020 r. (0,28 zł za 1 akcję) i został on ujęty w Innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (1 669) tys. zł. Zastosowana metoda wyceny stanowi opcję wyceny dla instrumentów kapitałowych zgodnie z MSSF 9.

| Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 01.01.2020 - 30.06.2020 | 01.01.2019 - 30.06.2019 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Stan netto na początek okresu | 20 031 | 24 705 |
| Zmiany wartości godziwej, w tym: | (1 669) | 12 686 |
| - ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny | (1 669) | 12 686 |
| Stan netto na koniec okresu | 18 362 | 37 391 |

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

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | Termin spłaty- kapitał | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|--|---------------------------|------------|---------------|
| Obligacje serii A5 | 20.06.2020 | - | 25 041 |
| Obligacje serii A10 | 19.02.2020 | - | 3 603 |
| Obligacje serii A11 | 19.05.2020 | - | 464 |
| Razem, w tym: | | - | 29 108 |
| - długoterminowe | | - | - |
| - krótkoterminowe | | - | 29 108 |

W pierwszym półroczu 2020 roku Getin Holding dokonał wykupu 3 580 sztuk obligacji serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, 461 sztuk obligacji serii A11 o łącznej wartości nominalnej 461 tys. zł oraz 5 sztuk obligacji serii A5 o łącznej wartości nominalnej 25 000 tys. zł.

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

- 3 580 sztuk serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,55%; dzień wykupu 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 | 30.06.2020 (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. | 12 500 | 79 267 |
| Razem | 21 500 | 88 267 |

| Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 30.06.2020 (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. | 5 000 | 30 000 |
| Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek | 123 | 10 |
| Razem | 6 623 | 31 510 |

3.12 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

| Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda | 53 082 | 50 861 |
| Razem | 53 082 | 50 861 |

| Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 30.06.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|---------------|
| Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) | - | 35 032 |
| Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Ukraina) | 171 | 184 |
| Razem | 171 | 35 216 |

3.13 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

| | 01.01.2020- 30.06.2020 (dane niebadane) | | | | | 30.06.2020 (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: | - | 912 | 5 792 | 137 | 55 339 | 1 085 | 10 623 |
| Getin International S.A. | | | 43 | | | | |
| Idea Bank S.A. (Polska) | | 262 | | | | | 10 623 |
| Idea Bank S.A. (Ukraina) | | | 1 827 | 135 | 32 802 | 783 | |
| Idea Bank S.A. (Białoruś) | | | 1 299 | | | | |
| New Finance Service sp. z o.o. | | | 224 | | 13 511 | 224 | |
| Assets Service Finance sp z o.o. | | | 3 | | | | |
| Idea Money S.A. | | 648 | | | | | |
| MW Trade S.A. | | | 124 | | 9 026 | | |
| Idea Fleet S.A. (do 31.01.2020)* | | 2 | | 2 | | | |
| Idea Bank S.A. (Rumunia) | | | 788 | | | 78 | |
| Idea Leasing IFN S.A. | | | 1 484 | | | | |
| Jednostki stowarzyszone: | - | 8 | - | 8 | - | - | 325 |
| Idea Fleet S.A. (od 01.02.2020)* | | 8 | | 8 | | | 325 |
| Podmiot dominujący | | | | | | | |
| Pozostałe jednostki powiązane: | 111 | 1 389 | 131 | 203 | - | 27 181 | 17 500 |
| Getin Noble Bank S.A. | 111 | 1 387 | 52 | 159 | | 26 967 | 17 500 |
| Noble Securities S.A. | | | | 19 | | 34 | |
| Noble Concierge sp. z o.o. | | | | 4 | | | |
| RB Investcom sp. z o.o. | | 2 | 79 | | | 180 | |
| RB Computer Sp. z o.o. | | | | 21 | | | |

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

| | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | | | | | 31.12.2019 | |
|---------------------------------------|--|---|---|--------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych | Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych | Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych | Zakup od podmiotów powiązanych | Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych | Należności od podmiotów powiązanych | Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych |
| Jednostki zależne: | 369 | 1 177 | 7 400 | 124 | 80 152 | 945 | 70 913 |
| Getin International S.A. | | 7 | 41 | | 9 958 | | |
| Idea Bank S.A. (Polska) | | 479 | | | | | 10 500 |
| Idea Bank S.A. (Ukraina) | | | 1 823 | 116 | 23 847 | 794 | |
| Idea Bank S.A. (Białoruś) | | | 1 292 | | 21 744 | | |
| New Finance Service sp. z o.o. | 369 | | 231 | | 19 355 | 77 | |
| Idea Money S.A. | | 684 | | | | | 25 041 |
| MW Trade S.A. | | | 124 | | | | |
| Idea Fleet S.A. | | 7 | | 8 | | | 340 |
| Idea Bank S.A. (Rumunia) | | | 763 | | | 74 | |
| Carcade Sp z o.o. | | | 1 593 | | 5 248 | | 35 032 |
| Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia) | | | 1 517 | | | | |
| Idea Investment S.A. (Rumunia) | | | 16 | | | | |
| Jednostki stowarzyszone: | - | - | 2 | 1 | - | | |
| Idea 24/7 Inc. | | | 2 | | | | |
| Idea Getin Leasing S.A. | | | | 1 | | | |
| Podmiot dominujący | | | | | | | |
| Pozostałe jednostki powiązane: | 130 | 2 772 | 58 | 395 | | 20 054 | 109 300 |
| Getin Noble Bank S.A. | 127 | 2 772 | 52 | 10 | | 20 016 | 109 278 |
| Noble Securities S.A. | | | | 373 | | 38 | 1 |
| Noble Concierge sp. z o.o. | | | | 1 | | | 21 |
| RB Investcom Sp. z o.o. | 3 | | 6 | | | | |
| RB Computer Sp. z o.o. | | | | 11 | | | |

3.14 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

| | Zmiana w | | Różnica |
|---|----------|---------------------|----------|
| | bilansie | rachunku przepływów | |
| Zmiana stanu należności | (45 388) | (268) | (45 120) |
| Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek | (33 773) | (1 259) | (32 514) |

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika z braku uregulowania części należności z tytułu zbycia akcji Carcade sp. z o.o. w kwocie 45 120 tys. zł.

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

- zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie (865) tys. zł prezentowanej w przepływach z działalności finansowej.
- zapłaty zobowiązania z tytułu nabycia akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 31 649 tys. zł wykazanej w przepływach z działalności inwestycyjnej.

| | Stan na 01.01.2020 | Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej i inwestycyjnej | Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym | | | Stan na 30.06.2020 |
|--|-----------------------|---|---|---------------------------------|--------------|-----------------------|
| | | | Skutki zmian kursów walutowych | Zmiany wartości godziwych | Inne zmiany* | |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 29 108 | (29 793) | | | 685 | 0 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 90 032 | (32 555) | (3 383) | 2 221 | 270 | 56 585 |
| Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 119 777 | (93 305) | | | 1 651 | 28 123 |

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

3.15 Ryzyko płynności

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

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

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 30.06.2020 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

| 30.06.2020 | 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: | 9 313 | 18 031 | 33 908 | 11 421 | 92 859 | 18 362 | 183 894 |
| Należność z tyt.zbycia akcji | | | 33 840 | 11 280 | | | 45 120 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 9 298 | 18 000 | | | | | 27 298 |
| Papiery wartościowe | | | | | 92 859 | 18 362 | 111 221 |
| Należności z tytułu leasingu | 15 | 31 | 68 | 141 | | | 255 |
| Zobowiązania finansowe: | | | | | | | |
| Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 123 | 2 750 | 3 750 | 21 500 | | | 28 123 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 171 | | | | 53 082 | | 53 253 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 142 | 285 | 912 | 1 993 | | | 3 332 |
| Pasywa: | 436 | 3 035 | 4 662 | 23 493 | 53 082 | - | 84 708 |
| Luka | 8 877 | 14 996 | 29 246 | (12 072) | 39 777 | 18 362 | 99 186 |

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

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

3.16 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 27.07.2020 r. Getin Holding S.A. („GH”) podpisał z Idea Bank (Polska) oraz LC Corp B.V. List Intencyjny, w którym GH i Bank wyraziły intencję podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GH pakietu 25% akcji spółki Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu („IGL”), przy udziale LC Corp. Zgodnie z Listem Intencyjnym, intencją jego stron jest dążenie do uzgodnienia warunków transakcji sprzedaży akcji IGL oraz doprowadzenie do zamknięcia transakcji do dnia 31.12.2020 r. Strony Listu intencyjnego przyjęły m.in. następujące

wstępne założenia Transakcji: 1) cena nabycia akcji IGL zostanie ustalona przez Strony w oparciu o sporządzone wyceny, 2) strony przewidują odroczenie terminu płatności ceny na okres do 36 miesięcy od dnia zamknięcia Transakcji, 3) na zabezpieczenie zapłaty ceny GH m.in. ustanowi na rzecz Banku zastaw na akcjach wybranych zagranicznych spółek zależnych od GH, w liczbie odpowiadającej maksymalnie 9,99% kapitału zakładowego danej spółki, 4) w przypadku niezaspokojenia przez GH roszczenia o zapłatę ceny nabycia Akcji IGL z przedmiotu zastawu, Bank będzie mógł zaspokoić się z przyszłych zysków (dywidendy) z akcji IGL należnych GH oraz LC Corp. Zawarcie i wykonanie transakcji będzie miało na celu m.in. realizację przez GH zobowiązań inwestorskich, jako podmiotu dominującego Banku, w zakresie wzmocnienia pozycji kapitałowej i poprawienia współczynnika wypłacalności Banku.

Zgodnie z uchwałą podjętą w dniu 20.08.2020 r. spółka zależna New Finance Service dokona wypłaty na rzecz Getin Holding dywidendy w kwocie 220 830 tys. UAH (17 644 tys. PLN). Dywidenda zostanie wypłacona w terminie do 31.12.2021 r.

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

W dniu 15.09.2020 r. Getin Holding otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego Wynik Kontroli wszczętej w grudniu 2019 r. w zakresie sprawdzenia przestrzegania przez Spółkę przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 rok. W Wyniku Kontroli Organ dokonał zmniejszenia straty podatkowej za 2015 rok. Zdaniem Urzędu Celno-Skarbowego, z uwagi na zakwalifikowanie do kosztów uzyskania przychodów wydatków na nabycie akcji Idea Bank Rosja w kwocie 47.719.952,09 PLN, które do dnia sprzedaży nie zostały zapłacone, został naruszony przepis art. 16 ust.1 pkt 8 ustawy o podatku od osób prawnych. Spółka złożyła korektę zeznania za 2015 r. Strata za 2015 r. po korekcie wyniosła 28.660.148,53 PLN. Strata za 2015 r. nie została przez Getin Holding wykorzystana w żadnym z czterech lat podatkowych 2016-2019. Zmniejszenie straty podatkowej nie ma wpływu na przepływy pieniężne Spółki. Korekta nie skutkuje powstaniem dodatkowego zobowiązania podatkowego.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Wrocław, dnia 30 września 2020 roku