

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

**SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY  
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2018 ROKU**

Wrocław, 21 września 2018 roku

<b>1.</b>	<b>Wybrane dane finansowe .....</b>	<b>4</b>
<b>2.</b>	<b>Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding .....</b>	<b>5</b>
2.1.	Informacje ogólne .....	10
2.2.	Opis organizacji Grupy Getin Holding, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji .....	11
2.3.	Graficzna struktura Grupy Getin Holding i zatrudnienie na dzień 30.06.2018 .....	13
2.4.	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	14
2.5.	Zarządzanie ryzykiem .....	46
2.6.	Współczynniki kapitałowe .....	60
2.7.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych .....	61
2.8.	Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności .....	67
2.9.	Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	72
2.10.	Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	72
2.11.	Inne przychody i koszty operacyjne .....	73
2.12.	Wyniki na instrumentach finansowych .....	74
2.13.	Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe .....	74
2.14.	Ogólne koszty administracyjne .....	75
2.15.	Podatek dochodowy .....	75
2.16.	Należności od banków i instytucji finansowych .....	77
2.17.	Pochodne instrumenty finansowe .....	78
2.18.	Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	80
2.19.	Należności od klientów .....	80
2.20.	Należności z tytułu leasingu finansowego .....	82
2.21.	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu .....	82
2.22.	Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe .....	83
2.23.	Inwestycje w jednostki stowarzyszone .....	86
2.24.	Wartości niematerialne i prawne .....	86
2.25.	Inne aktywa .....	88
2.26.	Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych .....	88
2.27.	Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	89
2.28.	Zobowiązania wobec klientów .....	89
2.29.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	90
2.30.	Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu .....	90
2.31.	Pozostałe zobowiązania .....	91
2.32.	Pozostałe rezerwy .....	91
2.33.	Zobowiązania warunkowe .....	91
2.34.	Składniki Innych całkowitych dochodów .....	92
2.35.	Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	92
2.36.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	96
2.37.	Sezonowość lub cykliczność działalności .....	96
2.38.	Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru .....	96
2.39.	Kontynuacja działalności Grupy Idea Bank (Polska) .....	97
2.40.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym .....	98

<b>3</b>	<b>Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.....</b>	<b>101</b>
3.1	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania.....	105
3.2	Przychody z dywidend.....	107
3.3	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej .....	107
3.4	Pozostałe przychody .....	107
3.5	Koszty operacyjne .....	107
3.6	Koszty finansowe .....	107
3.7	Podatek dochodowy .....	108
3.8	Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych .....	109
3.9	Aktywa finansowe .....	110
3.10	Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu .....	111
3.11	Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.....	111
3.12	Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu .....	112
3.13	Długoterminowe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe zobowiązania .....	112
3.14	Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe .....	112
3.15	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu .....	113
3.16	Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu .....	113
3.17	Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi.....	114
3.18	Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych .....	115
3.19	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym .....	117

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
*Wybrane dane finansowe*

## 1. Wybrane dane finansowe

dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane przekształcone)	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane przekształcone)
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	457 358	544 535	107 880	128 204
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	(96 187)	196 490	(22 688)	46 261
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	(356 189)	129 504	(84 017)	30 490
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	(344 557)	151 537	(81 273)	35 678
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	(332 969)	106 794	(78 540)	25 143
Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(161 388)	59 855	(38 068)	14 092
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	(171 581)	46 939	(40 472)	11 051
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	(0,21)	0,08	(0,05)	0,02
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	(0,21)	0,08	(0,05)	0,02
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	300 942	603 032	70 985	141 977
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	44 633	(33 980)	10 528	(8 000)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(166 846)	(89 119)	(39 355)	(20 982)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	178 729	479 933	42 158	112 995
	<b>30.06.2018</b> (dane niebadane)	<b>31.12.2017</b> (dane przekształcone)	<b>30.06.2018</b> (dane niebadane)	<b>31.12.2017</b> (dane przekształcone)
Aktywa ogółem	28 397 415	28 079 230	6 510 779	6 732 175
Zobowiązania ogółem	25 761 173	24 713 013	5 906 358	5 925 103
Zobowiązania wobec klientów	21 550 587	19 691 598	4 940 982	4 721 187
Kapitał własny ogółem	2 636 242	3 366 217	604 421	807 072
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	1 754 292	2 149 369	402 213	515 325
Udziały niekontrolujące	881 950	1 216 848	202 208	291 747
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	174 035	181 992
Liczba akcji	759 069 368	759 069 368	759 069 368	759 069 368
<b>dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego</b>	<b>01.01.2018 - 30.06.2018</b>	<b>01.01.2017 - 30.06.2017</b> (dane niebadane)	<b>01.01.2018 - 30.06.2018</b>	<b>01.01.2017 - 30.06.2017</b>
Przychody ogółem	27 204	21 145	6 417	4 978
Zysk (strata) brutto	1 820	(6 853)	429	(1 613)
Zysk (strata) netto	2 442	(4 995)	576	(1 176)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	13 734	(17 764)	3 239	(4 182)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(160)	32 193	(38)	7 579
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(9 448)	20 571	(2 229)	4 843
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	4 126	35 000	973	8 240
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	(0,01)	0,00	(0,00)
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,00	(0,01)	0,00	(0,00)
	<b>30.06.2018</b> (dane niebadane)	<b>31.12.2017</b> (dane niebadane)	<b>30.06.2018</b> (dane niebadane)	<b>31.12.2017</b> (dane niebadane)
Aktywa ogółem	1 864 754	2 117 499	427 539	507 684
Zobowiązania długoterminowe	116 414	239 631	26 691	57 453
Zobowiązania krótkoterminowe	191 865	290 277	43 990	69 596
Kapitał własny	1 556 475	1 587 591	356 859	380 635
Kapitał podstawowy	759 069	759 069	174 035	181 992
Liczba akcji	759 069 368	759 069 368	759 069 368	759 069 368

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje skróconego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego przeliczono na EURO wg następujących zasad:

- Poszczególne pozycje aktywów i zobowiązań przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30.06.2018 w wysokości 4,3616 zł oraz na dzień 31.12.2017 w wysokości 4,1709 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okresy 6 miesięcy zakończone dnia 30.06.2018 oraz 30.06.2017 (odpowiednio 4,2395 zł oraz 4,2474 zł).

## 2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

### ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017 - 30.06.2017
		(dane niebadane i nie objęte przeglądem)	(dane niebadane)	(dane niebadane i nie objęte przeglądem)	(dane niebadane, przekształcone)
<b>działalność kontynuowana</b>	Nota				
Przychody z tytułu odsetek	2.9	390 830	774 584	426 061	841 335
Koszty z tytułu odsetek	2.9	(163 414)	(317 226)	(144 355)	(296 800)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>227 416</b>	<b>457 358</b>	<b>281 706</b>	<b>544 535</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.10	147 178	255 224	146 766	325 754
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2.10	(309 365)	(351 411)	(55 973)	(129 264)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>(162 187)</b>	<b>(96 187)</b>	<b>90 793</b>	<b>196 490</b>
Przychody z tytułu dywidend		7 454	11 409	6 953	11 102
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	2.12	(19 331)	(115)	(4 724)	(15 776)
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2.12	21 875	21 870	9 405	3 296
Wynik z pozycji wymiany		23 063	35 652	5 949	13 406
Inne przychody operacyjne	2.11	54 656	79 966	37 095	72 489
Inne koszty operacyjne	2.11	(232 723)	(254 542)	(32 166)	(66 055)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>(145 006)</b>	<b>(105 760)</b>	<b>22 512</b>	<b>18 462</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>		<b>(79 777)</b>	<b>255 411</b>	<b>395 011</b>	<b>759 487</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	2.13	(117 192)	(199 707)	(94 753)	(195 107)
Ogólne koszty administracyjne	2.14	(206 446)	(411 893)	(209 315)	(434 876)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>(403 415)</b>	<b>(356 189)</b>	<b>90 943</b>	<b>129 504</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		(39)	11 632	13 208	22 033
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>(403 454)</b>	<b>(344 557)</b>	<b>104 151</b>	<b>151 537</b>
Podatek dochodowy	2.15	28 180	11 588	(30 913)	(44 743)
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>(375 274)</b>	<b>(332 969)</b>	<b>73 238</b>	<b>106 794</b>
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		(191 590)	(161 388)	46 838	59 855
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		(183 684)	(171 581)	26 400	46 939

W okresie I półrocza 2018 i 2017 działalność zaniechana nie wystąpiła.

		01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017 - 30.06.2017
		(dane niebadane i nie objęte przeglądem)	(dane niebadane)	(dane niebadane i nie objęte przeglądem)	(dane niebadane przekształcone)
<b>Zysk na akcję</b>					
Zysk (strata) netto za okres przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. zł)		(191 590)	(161 388)	46 838	59 855
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję		759 069 368	759 069 368	731 289 368	731 289 368
<b>Zysk (strat) podstawowy na akcję (w zł)</b>		<b>(0,25)</b>	<b>(0,21)</b>	<b>0,06</b>	<b>0,08</b>
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję		759 069 368	759 069 368	731 289 368	731 289 368
<b>Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)</b>		<b>(0,25)</b>	<b>(0,21)</b>	<b>0,06</b>	<b>0,08</b>

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

**ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017- 30.06.2017	01.01.2017 - 30.06.2017
	(dane niebadane i nie objęte przełogiem)	(dane niebadane)	(dane niebadane i nie objęte przełogiem)	(dane niebadane, przekształcone)
<b>Zyski/ (strata) za okres</b>	<b>(375 274)</b>	<b>(332 969)</b>	<b>73 238</b>	<b>106 794</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat</b>	<b>15 091</b>	<b>11 370</b>	<b>(56 304)</b>	<b>(17 957)</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	23 022	20 097	(38 066)	(47 188)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	(21 028)	32 764
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(9 109)	(6 540)	-	-
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	290	(1 100)	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	773	(1 431)	(1 545)	3 781
Pozostałe	(886)	(886)	-	-
Podatek dochodowy	2.34	1 001	1 230	4 335
<b>Pozycje które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat</b>	<b>(15 077)</b>	<b>(28 684)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(18 616)	(35 414)	-	-
Podatek dochodowy	2.34	3 539	6 730	-
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>2.34</b>	<b>14</b>	<b>(17 314)</b>	<b>(56 304)</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>(375 260)</b>	<b>(350 283)</b>	<b>16 934</b>	<b>88 837</b>
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	(184 999)	(177 762)	(18 709)	30 817
Przypadające na udziały niekontrolujące	(179 591)	(172 521)	28 002	58 020

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

**ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

	Nota	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym		774 907	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	2.16	365 400	297 598
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2.17	4 213	63 594
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2.17	79 826	111 674
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2.18	130 491	130 193
Należności od klientów, w tym:	2.19	18 422 643	17 769 422
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		18 422 332	17 768 962
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		311	460
Należności z tytułu leasingu finansowego	2.20	1 556 485	1 401 854
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2.21	342 381	588 552
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	2.22	4 452 475	4 604 888
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		4 095 060	-
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		160 223	-
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		197 192	-
<i>Dostępne do sprzedaży</i>		-	4 552 982
<i>Utrzymywane do terminu wymagalności</i>		-	51 906
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2.23	344 706	396 554
Wartości niematerialne	2.24	683 104	813 937
Rzeczowe aktywa trwałe		225 248	216 322
Nieruchomości inwestycyjne		68 980	72 051
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		6 445	6 502
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		536 028	420 070
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		2 565	4 145
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2.15	533 463	415 925
Inne aktywa	2.25	404 083	549 946
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>		<b>28 397 415</b>	<b>28 079 230</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	2.26	991 507	1 312 641
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2.17	58 870	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2.17	3 962	6 029
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2.27	1 607 088	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	2.28	21 550 587	19 691 598
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2.29	810 166	940 467
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2.30	60 195	58 821
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		4 695	1 284
Pozostałe zobowiązania	2.31	636 107	695 069
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.15	557	866
Pozostałe rezerwy	2.32	37 439	16 625
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM</b>		<b>25 761 173</b>	<b>24 713 013</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>		<b>1 754 292</b>	<b>2 149 369</b>
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Zysk (strata) netto		(161 388)	185 664
Pozostałe kapitały		1 156 611	1 204 636
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>881 950</b>	<b>1 216 848</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>2 636 242</b>	<b>3 366 217</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>28 397 415</b>	<b>28 079 230</b>

7/117

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 100 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018 (dane niebadane)

	Pozostałe kapitały						Zysk (strata) netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
<b>Stan na 01.01.2018</b>	<b>759 069</b>	<b>1 705 394</b>	<b>(209 284)</b>	<b>(406 285)</b>	<b>25 239</b>	<b>178 601</b>	<b>183 448</b>	<b>2 236 182</b>	<b>1 289 531</b>	<b>3 525 713</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9		(211 912)	798					(211 114)	(155 339)	(366 453)
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich		(86 814)						(86 814)	(72 683)	(159 497)
<b>Stan na 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>759 069</b>	<b>1 406 668</b>	<b>(208 486)</b>	<b>(406 285)</b>	<b>25 239</b>	<b>178 601</b>	<b>183 448</b>	<b>1 938 254</b>	<b>1 061 509</b>	<b>2 999 763</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(36 431)</b>	<b>20 057</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(161 388)</b>	<b>(177 762)</b>	<b>(172 521)</b>	<b>(350 283)</b>
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w wynik finansowy		183 448					(183 448)	-		-
Podział w wyniku poprzedniego okresu		(184 813)				184 813		-		-
Dywidendy wypłacone								-	(1 880)	(1 880)
Pozostałe		(6 200)						(6 200)	(5 158)	(11 358)
Transakcje z akcjonariuszami	-	(191 013)	-	-	-	184 813		(6 200)	(7 038)	(13 238)
<b>Stan na 30.06.2018</b>	<b>759 069</b>	<b>1 399 103</b>	<b>(244 917)</b>	<b>(386 228)</b>	<b>25 239</b>	<b>363 414</b>	<b>(161 388)</b>	<b>1 754 292</b>	<b>881 950</b>	<b>2 636 242</b>

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2017 (dane niebadane, przekształcone)

	Pozostałe kapitały						Zysk (strata) netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
<b>Stan na 01.01.2017</b>	<b>731 289</b>	<b>1 452 681</b>	<b>(247 900)</b>	<b>(325 488)</b>	<b>25 239</b>	<b>178 601</b>	<b>259 036</b>	<b>2 073 458</b>	<b>1 162 181</b>	<b>3 235 639</b>
Korekta związana ze zmianą zasad rachunkowości				(462)			(5 705)	(6 167)		(6 167)
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich		(89 029)						(89 029)	(74 538)	(163 567)
<b>Stan na 01.01.2017 po korekcie</b>	<b>731 289</b>	<b>1 363 652</b>	<b>(247 900)</b>	<b>(325 950)</b>	<b>25 239</b>	<b>178 601</b>	<b>253 331</b>	<b>1 978 262</b>	<b>1 087 643</b>	<b>3 065 905</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 130</b>	<b>(47 168)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 855</b>	<b>30 817</b>	<b>58 020</b>	<b>88 837</b>
Podział w wyniku poprzedniego okresu		253 331					(253 331)	-		-
Dywidendy wypłacone								-	(3 065)	(3 065)
Pozostałe		(1 958)		-				(1 958)	(1 634)	(3 592)
Transakcje z akcjonariuszami	-	251 373	-	-	-	-	(253 331)	(1 958)	(4 699)	(6 657)
<b>Stan na 30.06.2017</b>	<b>731 289</b>	<b>1 615 025</b>	<b>(229 770)</b>	<b>(373 118)</b>	<b>25 239</b>	<b>178 601</b>	<b>59 855</b>	<b>2 007 121</b>	<b>1 140 964</b>	<b>3 148 085</b>

8/117

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 100 stanowią jego integralną część



Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

**ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane, przekształcone)
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	(332 969)	106 794
Korekty razem:	633 911	496 238
Amortyzacja	30 533	31 071
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	(11 632)	(22 033)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(10 620)	(6 788)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	3 849	7 167
Odsetki i dywidendy	(19 993)	(16 566)
Zmiana stanu należności od banków	(27 709)	1 328
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	91 319	(57 317)
Zmiana stanu należności od klientów	(879 634)	(1 388 134)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(139 100)	(360 527)
Zmiana stanu pozostałych należności wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	73 546	7 434
Zmiana stanu papierów wartościowych	276 213	195 472
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(47 335)	30 791
Zmiana stanu innych aktywów	140 770	603 715
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	(339 328)	617 769
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(327 166)	(125 304)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 713 809	958 687
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 866	101 990
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	7 460	3 274
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(61 648)	(96 391)
Pozostałe korekty	146 502	36 112
Zapłacony podatek dochodowy	(20 962)	(46 622)
Bieżący podatek dochodowy	26 171	21 110
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>300 942</b>	<b>603 032</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>112 361</b>	<b>79 509</b>
Zbycie udziału w jednostkach wycenianych metodą praw własności	-	25 922
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	53 440	4 153
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	11 316	12 207
Odsetki otrzymane	35 907	24 592
Inne wpływy inwestycyjne	11 698	12 635
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(67 728)</b>	<b>(113 489)</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	(4 590)	(9 228)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(21 687)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(41 451)	(104 261)
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>44 633</b>	<b>(33 980)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	70 063	-
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(198 624)	(64 458)
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym	(1 880)	(3 064)
Odsetki zapłacone	(37 253)	(21 597)
Inne wpływy/wypływy finansowe	848	-
<b>Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej</b>	<b>(166 846)</b>	<b>(89 119)</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	178 729	479 933
Różnice kursowe netto	30 849	(52 334)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	930 105	1 024 424
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>1 139 683</b>	<b>1 452 023</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

9/117

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 100 stanowią jego integralną część

## **2.1. Informacje ogólne**

Getin Holding S.A.  
ul. Gwiaździsta 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 30.06.2018 oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

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

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

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

## 2.2. Opis organizacji Grupy Getin Holding, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

Śródrocznym skonsolidowanym skróconym sprawozdaniem finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 objęty został Getin Holding oraz następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

### Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.06.2018	31.12.2017	
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	54,43%	54,43%	Getin Holding S.A. posiada 54,43% akcji
Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych, usługi faktoringowe	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
Idea Investment S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu (dawnej Getin International S.a.r.l.)	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	54,43%	54,43%	Idea Money S.A. posiada 100% udziałów spółki
Property Solutions Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	54,43%	54,43%	LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. posiada 100% jednostek uczestnictwa
Development System sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	kupno i sprzedaż nieruchomości	54,43%	54,43%	Property Solutions FIZAN posiada 100% udziałów
Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi rachunkowe - księgowość, doradztwo podatkowe	54,43%	54,43%	Idea Money S.A. (Polska) posiada 100% akcji
Fundacja Tax Care, Inicjatywa Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie	działalność fundacji	54,43%	54,43%	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
Idea Fleet S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	54,43%	54,43%	Idea SPV sp. z o.o. posiada 99,99% akcji; Idea Bank (Polska) posiada 0,01% akcji
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
LC Corp Sky Tower sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	działalność związana z oprogramowaniem, zarządzanie nieruchomościami	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
MW Trade S.A. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji
Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
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 30.06.2018**  
**dane w tys. zł**  
**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding**

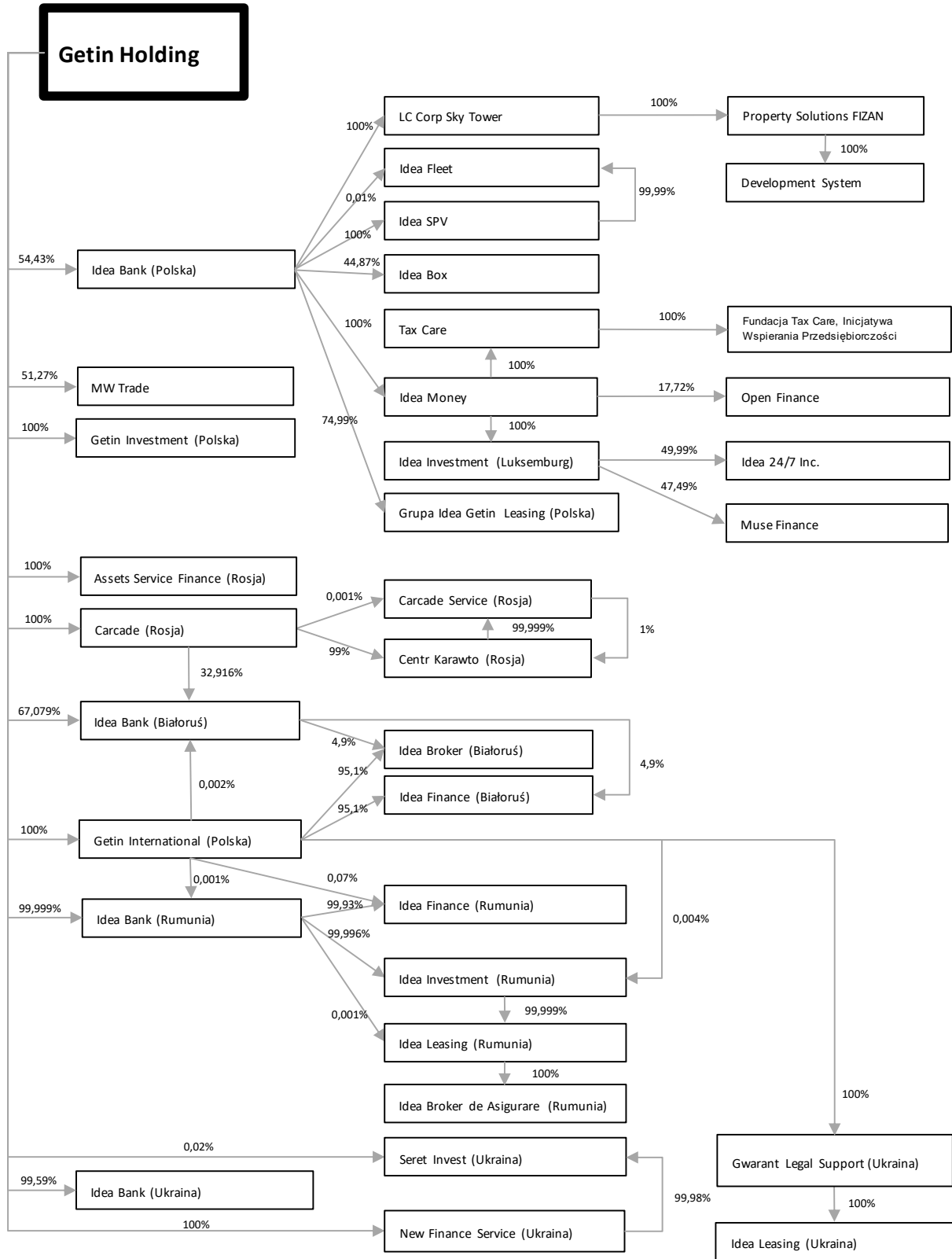
**Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:**

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.06.2018	31.12.2017	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	pozostałe usługi	100,00%	100,00%	Centr Karaw to sp. z o.o. posiada 99,999% udziałów, Carcade sp. z o.o. 0,001% udziałów
Centr Karaw to sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	sprzedaż samochodów	100,00%	100,00%	Carcade sp. z o.o. posiada 99% udziałów, Carcade Service sp. z o.o. 1% udziałów
Assets Service Finance sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	usługi finansowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	99,59%	99,59%	Getin Holding S.A. posiada 99,59% akcji
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	leasing	100,00%	100,00%	Gwarant Legal Support sp. z o.o. posiada 100% udziałów
Gwarant Legal Support sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina) (do dnia 01.03.2018 spółka działała pod nazwą Gwarant Plus sp. z o.o.)	usługi prawne	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 100%,
Seret Invest sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	doradztwo biznesowe i zarządcze	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 0,02% udziałów, New Finance Service sp. z o.o. posiada 99,98 % 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 67,079% akcji, Carcade sp. z o.o. posiada 32,916% akcji, Getin International S.A. posiada 0,002% akcji
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Broker sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji
Idea Finance IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,93% udziałów, Getin International S.A. 0,07% udziałów
Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pozostała działalność finansowa	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów, Getin International S.A. 0,004% udziałów
Idea Leasing IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Investment posiada 99,999% udziałów, Idea Bank (Rumunia) posiada 0,001% 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

**Jednostki stowarzyszone:**

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.06.2018	31.12.2017	
Idea Box S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	24,42%	24,42%	Idea Bank (Polska) posiada 44,87% akcji spółki
Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	9,64%	9,64%	Idea Money S.A. posiada 17,72% akcji spółki
Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu (do dnia 01.02.2018 spółka działała pod nazwą Idea Leasing S.A.)	leasing	40,82%	40,82%	Idea Bank Polska posiada 74,99% akcji spółki
Idea 24/7 Inc. z siedzibą w Miami (Stany Zjednoczone)	działalność pożyczkowa oraz mikrofaktoring	27,21%	27,21%	Idea Investment S.a.r.l. posiada 49,99% udziałów spółki
Muse Finance	działalność faktoringowa oraz e-money	25,85%	nd	w dniu 17.05.2018 Idea Investment S.a.r.l. objęła 47,49% udziałów spółki

**2.3. Graficzna struktura Grupy Getin Holding i zatrudnienie na dzień 30.06.2018**



*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding**

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017	Zmiana
Getin Holding S.A.	26	28	(2)
Grupa Idea Bank (Polska)	2 594	2 860	(266)
MW Trade S.A.	20	22	(2)
Getin International S.A.	-	1	(1)
Segment Rosja <sup>(1)</sup>	844	787	57
Segment Ukraina <sup>(2)</sup>	1 440	1 364	76
Segment Białoruś <sup>(3)</sup>	1 065	1 159	(94)
Grupa Idea Bank (Rumunia) <sup>(4)</sup>	504	509	(5)
<b>Razem</b>	<b>6 493</b>	<b>6 730</b>	<b>(237)</b>
w tym:			
Polska	2 640	2 911	(271)
Działalność międzynarodowa	3 853	3 819	34

(1) Carcade, Carcade Service, Centr Karawto, Asset Service Finance

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

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

(4) Idea Bank (Rumunia), Idea Leasing (Rumunia), Idea Broker (Rumunia), Idea Investment (Rumunia), Idea Finance (Rumunia)

W okresie od dnia 01.01.2018 do dnia 30.06.2018 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

- Dnia 15.06.2018 spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 49,99% udziałów w spółce MuSE Finance z siedzibą w Wielkiej Brytanii za kwotę 937,5 tys GBP. Przedmiot działalności spółki to działalność faktoringowa, e-money.

#### **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 30.06.2018 oraz zawiera dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2017, które były przedmiotem przeglądu przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2017, które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 21.09.2018.

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”. 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 nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE. MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”). Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie. Grupa przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzonym przez UE, w ramach której stosuje „carve out” w MSR 39 zatwierdzony przez Unię Europejską i opisany

szczegółowo w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2017 rok. Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29.09.1994 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.

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w niezmiennym istotnie zakresie przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę Getin Holding. Kwestia kontynuacji działalności Idea Bank S.A. została szerzej opisana w notcie 2.39.

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 31.12.2017.

#### **2.4.1. Zmiany zasad rachunkowości i prezentacji danych porównywalnych**

Za wyjątkiem zmian opisanych poniżej niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według takich samych zasad rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2017 rok.

##### **MSSF 9 Instrumenty finansowe**

Grupa wdrożyła z dniem 1.01.2018 MSSF 9 „Instrumenty finansowe” zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej z dnia 22.11.2016, skutkujący zmianami w polityce rachunkowości w zakresie ujmowania, klasyfikacji i wyceny aktywów i zobowiązań finansowych oraz utraty wartości aktywów finansowych.

MSSF 9 wprowadza liczne istotne zmiany w sposobie prezentacji i wyceny instrumentów finansowych oraz w zakresie ujawnień informacji dotyczących instrumentów. Grupa podjęła decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości.

Wszelkie różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych, które wynikają z zastosowania MSSF 9, zostały ujęte jako element wyniku z lat ubiegłych w kapitałach własnych na dzień 01.01.2018.

Grupa, stosując zapisy par. 7.2.21 MSSF 9, podjęła również decyzję o kontynuacji stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

Istotne zmiany polityki rachunkowości wynikające z wejścia w życie MSSF 9 zostały opisane w punktach 2.4.5-2.4.7.

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

## Wpływ MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych

Tabela poniżej prezentuje wpływ wdrożenia MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych w Grupie Kapitałowej Getin Holding

Aktywa *	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana w wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	aktualizacji wyceny			
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	636 073	-	-	636 073	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	297 598	-	(376)	297 222	(376)	(376)
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	175 268	-	-	175 268	-	-
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	17 769 422	-	(332 715)	17 436 707	(332 715)	(332 715)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 354 626	-	-	4 354 626	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	198 356	(168)	168	198 188	-	-
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	Dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	51 906	-	-	51 906	-	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193	-	-	130 193	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	1 401 854	-	(9 637)	1 392 217	(9 637)	(9 637)
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	138 134	-	(565)	137 569	(565)	(565)
	Pożyczki i należności	Pozostałe należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	450 418	-	(2 038)	448 380	(2 038)	(2 038)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	396 554	-	(68 754)	327 800	(68 754)	(68 754)
Inne aktywa	-	-	549 946	-	(7 870)	542 076	(7 870)	(7 870)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	415 925	-	68 532	484 457	68 532	68 532

\* pozycje bilansowe występujące w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2017



Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Pasywa *	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na pasywa	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	aktualizacji wyceny			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	1 312 641	-	-	1 312 641	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	-	-	1 989 613	-	-
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	19 691 598	-	-	19 691 598	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	940 467	-	-	940 467	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane w g zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	58 821	-	-	58 821	-	-
Rezerwy	-	-	16 625	-	13 030	29 655	13 030	(13 030)
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku	-	-	866	-	-	866	-	-

\* pozycje bilansowe występujące w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2017

### Odpisy aktualizujące wg MSR 39 oraz MSSF 9

Tabela poniżej przedstawia uzgodnienie salda odpisów aktualizujących wg MSR 39 i MSSF 9:

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

Aktywa i pasywa *	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 w g stanu na 31.12.2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSSF 9 w g stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/ pasywa	Wpływ na zyski zatrzymane
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	751	376	1 127	(376)	(376)
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	1 071 203	528 996 **	1 600 199	(528 996)	(528 996)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	126 290	9 637	135 927	(9 637)	(9 637)
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-	565	565	(565)	(565)
	Pożyczki i należności	Pozostałe należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	75	2 038	2 113	(2 038)	(2 038)
Rezerwy	-	-	8 151	13 030	21 181	13 030	(13 030)

\* pozycje bilansowe występujące w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2017

\*\* kwota zawiera 196 281 tys zł korekty odpisów wynikającej ze zmiany definicji wartości bilansowej brutto należności od klientów

MSSF 9 wprowadza definicję wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Zmiana powoduje różnicę w kalkulacji wartości brutto aktywów finansowych z utratą wartości w stosunku do dotychczas obowiązujących zasad. Od dnia 01.01.2018 w wartości brutto (bilansowo) ujmuje się odsetki, w tym odsetki karne naliczone od wartości brutto ekspozycji. Dla celów rachunku zysków i strat przychód odsetkowy od aktywów finansowych z utratą wartości nalicza się od wartości netto ekspozycji.

Zapisy MSSF 9 nie są jednoznaczne i podlegają interpretacjom zarówno przez podmioty wdrażające standard, jak również regulatora czy firmy audytorskie, a stanowisko zainteresowanych nie jest jednolite we wszystkich aspektach. Szacunek wpływu MSSF 9 uległ zmianie w stosunku do wartości prezentowanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych za 2017 rok oraz I kwartał 2018 roku ze względu na kształtowanie się praktyki rynkowej i toczące się dyskusje rynkowe.

### **Wpływ MSSF 9 na fundusze własne**

W dniu 12.12.2017 Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 01.01.2018. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie amortyzacji wpływu MSSF 9 na Tier I w sytuacji gdy bilans otwarcia na dzień wejścia w życie MSSF 9 odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier I w związku ze zwiększonym poziomem rezerw na oczekiwane straty kredytowe, łącznie z odpisem na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w porównaniu z bilansem zamknięcia na poprzedni dzień, w okresie przejściowym Grupa może nie uwzględnić w swoim kapitale podstawowym Tier I pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe. Ten okres przejściowy może trwać maksymalnie pięć lat i rozpoczynać się w 2018 roku. Jednocześnie, Rozporządzenie wskazuje, iż część rezerw na oczekiwane straty kredytowe, jaką można uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I, powinna zmniejszać się z czasem do zera, tak by zapewnić pełne uwzględnienie w adekwatności kapitałowej korekty z tytułu wejścia w życie MSSF 9 w dniu następującym bezpośrednio po zakończeniu okresu przejściowego.

Po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395 Grupa zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez ww. Rozporządzenie i na potrzeby ustalenia adekwatności kapitałowej Grupy nie uwzględniła pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

### **MSSF 15 Przychody z umów z klientami**

Obowiązujący od 01.01.2018 MSSF 15 wprowadza nowe zasady ujmowania przychodów zastępując dotychczasowe wytyczne wynikające m.in. z MSR 18.

Podstawową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodu w taki sposób aby odzwierciedlał transfer przyrzeczonych towarów lub usług w kwocie odzwierciedlającej wartość wynagrodzenia, do którego spółka oczekuje mieć prawo w zamian za te towary lub usługi.

Z zakresu standardu wyłączone są instrumenty finansowe (MSSF 9), umowy ubezpieczeniowe (MSSF 4), leasing (MSSF 16), oraz inne prawa i zobowiązania umowne (MSSF 10, MSSF 11, MSR 27 i MSR 28).

MSSF 15 zastąpił dotychczasowe modele rozpoznawania przychodów wynikające z MSR 18 5-stopniowym modelem ujmowania przychodów, wspólnym dla wszystkich rodzajów transakcji, dla wszystkich przedsiębiorstw i branż. Model ten, jest możliwy do zastosowania dwojako, w zależności od tego, jak wypełniany jest obowiązek świadczenia:

- wypełniany w czasie,
- wypełniany jednorazowo.

## **Etapy modelu rozpoznawania przychodów**

### **Krok 1. Identyfikacja umowy z klientem**

Zgodnie z MSSF 15, co do zasady, umową jest kontrakt między dwoma lub większą ilością stron powodujący powstanie podlegających wykonaniu praw i obowiązków.

Grupa ujmuje umowę z klientem, objętą zakresem MSSF 15, tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
- Grupa jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Grupa jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną, oraz

jest prawdopodobne, że Grupa otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian aktywa, które zostaną przekazane klientowi.

W celu oceny, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Grupa uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie.

Grupa łączy dwie lub więcej umów, które zostały zawarte jednocześnie lub niemal jednocześnie z tym samym klientem (lub podmiotami powiązаныmi z klientem), i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- umowy są negocjowane jako pakiet i dotyczą tego samego celu handlowego,
- kwota wynagrodzenia należnego w ramach jednej umowy zależy od ceny lub wykonania innej umowy, lub
- aktywa przyrzeczone w umowach stanowią pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

### **Krok 2. Identyfikacja poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń wynikających z umowy.**

W tym etapie niezbędne jest wyodrębnienie obowiązków świadczenia wynikających z umowy, czyli aktywów, które są od siebie niezależne. Dane aktywo jest niezależne, jeżeli klient może korzystać z danego aktywa osobno, lub w powiązaniu z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne i jednocześnie aktywo nie jest zależne czy powiązane z innym aktywem z tej samej umowy, wówczas Grupa ma do czynienia z odrębnymi obowiązkami świadczenia

### **Krok 3. Określenie ceny transakcyjnej**

Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, które jest oczekiwane przez Grupę do otrzymania (uprawnienia) w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów. Odzwierciedla ona wysokość przychodu, który zostanie rozpoznany z tytułu wykonania umowy. Cena transakcyjna powinna uwzględniać oprócz kwoty wynagrodzenia także element wysoce prawdopodobnego wynagrodzenia zmiennego (także bonusy, kary), czynnik dyskontowania, kwoty płacone do klienta bądź wynagrodzenie niepieniężne.

### **Krok 4. Alokacja ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń.**

Ze względu na fakt, iż poszczególne obowiązki świadczenia mogą być rozpoznawane w różnych momentach oraz w różny sposób (jednorazowo lub w czasie) w przypadku umów zawierających kilka komponentów usług/aktywów dostarczanych niezbędna jest alokacja ceny transakcyjnej na zidentyfikowane obowiązki świadczenia. Alokacja powinna odbyć się w oparciu o jednostkowe ceny sprzedaży.

### **Krok 5. Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy.**

Przychód jest rozpoznawany w momencie, gdy aktywa są przekazane klientowi/ usługa jest wykonana oraz uzyskuje on kontrolę nad przedmiotem umowy w rozumieniu MSSF 15.

Z punktu widzenia MSSF 15 kluczowym jest rozpoznawanie przychodów w oparciu o transfer aktywów do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę, oczekiwaną przez Grupę, w zamian za przekazanie tych aktywów. Zatem moment przeniesienia „ryzyka i korzyści” nie jest już podstawowym kryterium ujęcia przychodu tak jak miało to miejsce w MSR 18.

O ujęciu przychodu zgodnie z MSSF 15 decyduje moment wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia. Natomiast oczekiwane jest, że w większości przypadków ten moment pokrywa się z momentem przeniesienia ryzyka i korzyści w rozumieniu MSR 18.

Grupa przeprowadziła analizę umów z klientami zgodnie z modelem określonym przez MSSF 15 Zastępując dotychczasowe wytyczne wynikające z MSR 18.

Biorąc pod uwagę powyższe wpływ wdrożenia MSSF 15 na sytuację finansową i fundusze własne Grupy nie jest istotny.

### **2.4.2. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach**

#### **Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2018:**

- *MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* zatwierdzony w UE w dniu 22.11 2016 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie).  
Szczegóły dotyczące wdrożenia ww. standardu przez Grupę zostały zaprezentowane w nocie 2.4.1.
- *MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* oraz - zatwierdzony w UE w dniu 22.09.2016 oraz *Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – zatwierdzone w UE w dniu 31.10.2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie).  
Szczegóły dotyczące wdrożenia ww. standardu przez Grupę zostały zaprezentowane w nocie 2.4.1.
- *Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”* – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji – zatwierdzone w UE w dniu 27.02.2018 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”- Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”* – zatwierdzone w UE w dniu 03.11.2017 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- *Zmiany do MSSF 1 i MSR 28 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 07.02.2018 roku (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie).

- *Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”* – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych – zatwierdzone w UE w dniu 14.03.2018 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie).

**Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), ale jeszcze nie weszły w życie:**

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe, następujące nowe standardy oraz zmiany do standardów zostały wydane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE przy czym nie weszły jeszcze w życie:

- \* *MSSF 16 „Leasing”* – zatwierdzony w UE w dniu 31.10.2017 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 lub po tej dacie).

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu przede wszystkim poprzez wyeliminowanie stosowanego do tej pory podziału na leasing operacyjny i finansowy. Zgodnie z nowym standardem, w przypadku praktycznie każdej umowy spełniającej definicję leasingu, za wyjątkiem umów krótszych niż 12 miesięcy oraz dotyczących aktywów o niskiej wartości, leasingobiorca będzie zobowiązany do ujęcia w bilansie „prawa do użytkowania aktywa” oraz zobowiązania do zapłaty opłat leasingowych. Ponadto, leasingobiorca w swoim rachunku zysków i strat będzie zobowiązany do ujęcia kosztów amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu w sposób oddzielny od kosztów odsetek z tytułu ww. zobowiązania leasingowego. W odniesieniu do leasingodawcy przedmiotowy standard nie powinien mieć istotnego wpływu na dotychczas stosowane ujęcie księgowe, tj. leasingodawca w dalszym ciągu będzie ujmował oddzielnie dwa typy leasingu w zależności od charakteru umowy leasingowej.

Grupa uważa, iż zastosowanie ww. standardu nie będzie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowane w sprawozdaniu finansowym Grupy umów leasingu finansowego, w których Grupa występuje jako leasingodawca.

Ponadto, Grupa ocenia, że wejście w życie ww. standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia dotyczące aktywów i zobowiązań wynikających z umów leasingu operacyjnego, w których Grupa występuje jako leasingobiorca. Grupa jest w trakcie szacowania wpływu powyższych zmian.

- \* *Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* - Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 lub po tej dacie).

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy dotyczące kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

**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 17.05.2018 nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- *Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”* (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”* – zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”* – Zmiany lub rozliczenia planów świadczeń pracowniczych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 lub po tej dacie),
- *Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2020 lub po tej dacie),
- *MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”* - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2021 roku lub po tej dacie).

Według szacunków Grupy, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów, za wyjątkiem standardu MSSF 16 nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

#### **2.4.3 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).

### **Istotne zmiany szacunków dokonane w I półroczu 2018 roku**

#### **Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowym sprzedawanymi do kredytów**

Spółka zależna Idea Bank (Polska) w okresie trwania produktu w przypadku rezygnacji bądź odstąpienia klienta od produktu zobowiązana jest do zwrotu części wynagrodzenia, które nie jest należne za okres, w którym klient nie był już objęty ochroną.

Idea Bank (Polska) ustalił, iż na poziom zwrotów wynagrodzenia z tytułu ww. produktów ma wpływ szereg różnego rodzaju charakterystyk, tj. przede wszystkim:

- pogorszenie sytuacji finansowej klienta, skutkujące wypowiedzeniem umowy kredytowej;
- przedterminowe całkowite spłaty wierzytelności,
- wnioski klienta o wcześniejsze zakończenie umowy ubezpieczenia składane przez klientów,
- wnioski klienta o zmianę zabezpieczenia w postaci ubezpieczenia na cesję z polisy inne z rynku.

Bank dokonał aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z ww. produktów w związku z ich możliwym wcześniejszym zakończeniem oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być przez bank ujęta z tego tytułu.

Bank przeprowadził analizę zwrotów ww. produktów w całym okresie ich dotychczasowego trwania (analiza vintage), a następnie w oparciu o nią wyznaczył funkcję trendu obrazującą oczekiwany docelowy skumulowany poziom zwrotów produktu w okresie życia portfela.

W oparciu o bieżący stan portfela ww. aktywnych umów ubezpieczeniowych i horyzont spłat dla poszczególnych produktów bank dokonał kalkulacji wartości przyszłych zwrotów prowizji związanych z produktami dodatkowymi.

#### **Rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe**

Spółka zależna Idea Bank (Polska) pośredniczy w sprzedaży produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych i otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie. Zgodnie ze stosowanymi zasadami rachunkowości (MSSF 15 oraz Rekomendacja U) otrzymane bądź należne bankowi wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, oceniane jest pod kątem treści ekonomicznej i ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu inwestycyjno-ubezpieczeniowego lub jego odnowienia.

Do ujęcia przychodu ze sprzedaży UFK bank zastosowała model relatywnej wartości godziwej („RFV”) wyodrębniając następujące świadczenia na rzecz klienta:

- 1) Czynności sprzedażowe, za które bank jednorazowo ujmował przychód w rachunku wyników po wykonaniu czynności (tj. significant act)
- 2) Czynności związane z obsługą posprzedażową, za której świadczenie bank rozpoznawał przychód w rachunku wyników w okresie życia produktu UFK.

W oparciu o analizy benchmarkowe oraz dane własne (w szczególności nt. czynności wykonywanych przez sprzedawców w odniesieniu do obsługi posprzedażowej) oraz w oparciu o historie rezygnacji z produktów w czasie ich trwania Idea Bank (Polska) opracował model RFV, który podlegał okresowej aktualizacji. Powyższy model określał wartość wynagrodzenia banku, która odpowiadała wykonanej



usłudze sprzedażowej, czynnościom posprzedażowym oraz wskazywał zakładany (oczekiwany) % rezygnacji klientów z produktu w trakcie jego trwania.

W okresie I półrocza 2018 roku bank zaobserwował znaczący wzrost zwrotów z tytułu rezygnacji z produktów UFK.

Zgodnie z MSSF 15.55 bank ujmuje zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia, jeżeli po jego otrzymaniu oczekuje, że zwróci jego część lub całość klientowi. Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia wycenia się w kwocie otrzymanego wynagrodzenia (lub należności), do którego – zgodnie z oczekiwaniami banku – nie jest on uprawniony (tj. w wysokości kwot nieujętych w cenie transakcyjnej). Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia (oraz odpowiednia zmiana ceny transakcyjnej oraz wynikająca z niej zmiana zobowiązania z tytułu umowy) jest aktualizowane na koniec każdego okresu sprawozdawczego w związku ze zmianami okoliczności.

W związku z powyższym bank dokonał aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z produktów UFK w związku z ich możliwym wcześniejszym zakończeniem oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być przez bank ujęta z tego tytułu.

W celu określenia powyższego bank ustalił całkowity poziom wynagrodzenia otrzymanego z tytułu sprzedaży produktów UFK oraz wyznaczył wartości poniesionych w poszczególnych miesiącach kosztów zwrotów wynagrodzenia w wyniku rezygnacji przez klienta z produktu przed terminem. Następnie, na podstawie ww. danych ustalono średni miesięczny % poziom zwrotów do wartości pozostałego ww. portfela instrumentów UFK.

W rezultacie ww. analizy bank ustalił, iż konieczne jest ujęcie rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) dot. UFK w kwocie 41.553 tys. zł.

#### **Utrata wartości dotycząca wartości firmy Tax Care S.A. oraz utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A.**

Ze względu na zaistnienie przesłanek utraty wartości wynikających z pogorszenia sytuacji finansowej Tax Care S.A. został sporządzony test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy według stanu na dzień 30.06.2018.

Wartość odzyskiwalna ww. CGU została ustalona na podstawie jego wartości użytkowej, dla ustalenia której sporządzono plan generowanych przez ww. CGU przepływów pieniężnych obejmujący okresy do 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną tego ośrodka. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 2.24 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. W rezultacie przeprowadzonego testu ujęto utratę wartości dotyczącą wartości firmy Tax Care S.A. w kwocie 144 mln zł.

Ponadto, sporządzono test na utratę wartości w odniesieniu do wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A. według stanu na dzień 30.06.2018w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 2.23 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W rezultacie przeprowadzonego testu ujęto koszt związany z utratą wartości dotyczącą ww. inwestycji w kwocie 11 mln zł

#### **Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Idea Bank (Polska) w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.**

Rezerwa na potencjalne roszczenia klientów wynikające z udziału spółki zależnej Idea Bank (Polska) w procesie oferowania obligacji GetBack S.A. została zawiązana w związku z wpływającymi do banku skargami klientów. Bank mając na uwadze ryzyko związane z wniesieniem przez klientów pozwów i licząc się z koniecznością zawarcia porozumień mających na celu polubowne rozwiązanie sprawy ustalił, że właściwym będzie zabezpieczenie środków na ten cel. Wysokość odpisów, tj. 14 mln zł, wynika z oceny dotychczas złożonych reklamacji klientów. Bank będzie monitorował adekwatność wysokości rezerwy.

**Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.**

Podmiot zależny Idea Bank (Polska) na podstawie zawartych umów z dnia 18.05.2016 oraz 9.06.2016 dokonał odpłatnego przelewu wierzytelności na rzecz funduszy, w których obsługę portfeli wierzytelności wykonywał GetBack S.A. W dniu 9.06.2016 wierzytelności na podstawie zawartego porozumienia przeniesione zostały do EasyDebt Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego (dalej Fundusz), w którym spółka GetBack S.A. posiadała 100% głosów w Zgromadzeniu Inwestorów Funduszu. Czynności związane z serwisem Funduszu wykonywała również spółka GetBack S.A.

Na skutek złożenia przez GetBack S.A. wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego oraz na skutek utraty płynności spółki windykacyjnej, zmaterializowało się ryzyko operacyjne leżące po stronie spółki GetBack S.A., a w konsekwencji wierzytelności zakupione przez Fundusz nie były w odpowiednim terminie windykowane i egzekwowalność dokonywana była poniżej prognoz. Konsekwencją takiego stanu rzecz Fundusz zaprzestał płatności rat z tytułu zapłaty za dokonane przelewy wierzytelności. Bank wobec braku płatności wymagalnych rat i mając świadomość sytuacji spółki GetBack S.A. zmuszony był dokonać odpisu związanego z należnościami od EasyDebt Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack. Poziom odpisu dokonano przez bank został ustalony m.in. na skutek propozycji układowych składanych przez spółkę GetBack S.A. wobec wierzycieli, w ramach toczącego się postępowania restrukturyzacyjnego, rozmów prowadzonych przez przedstawicieli banków, w tym Idea Bank (Polska) z Zarządem spółki GetBack S.A.

W związku z powyższym dokonano ujęcia odpisu aktualizującego ww. należności w kwocie 46 mln zł.

**Profesjonalny osąd**

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

**Odpisy aktualizujące na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych**

Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowych, przesłanki identyfikujące istotny wzrost ryzyka oraz wyznacza wysokość odpisu z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Wysokość odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową brutto składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez ten instrument finansowy, zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez odpisy aktualizujące.

Grupa dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe bazuje na profesjonalnym osądzie w zakresie ustalenia założeń dotyczących przede wszystkim:

- znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego,
- wyboru odpowiednich modeli i założeń do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych,
- prognoz ekonomicznych,
- homogenicznych grup aktywów finansowych.

### **Ocena szacowanych strat kredytowych**

Grupa dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Wartość instrumentów, które wchodzą w zakres modelu impairmentu MSSF 9 (a więc za wyjątkiem instrumentów kapitałowych oraz innych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy) jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych opisanych w punkcie 2.4.6 niniejszego sprawozdania finansowego.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Grupa wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD (ekspozycja na moment utraty wartości) pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) i LGD (strata w momencie niewypłacalności). Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

### **Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu**

Grupa przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego/faktoringowego z produktem kredytowym bez zaklasyfikowania jako produkt złożony, Grupa rozpoznaje całość wynagrodzenia efektywną stopą procentową. Dla produktów złożonych, dla których wydzielono wartość godziwą oferowanego instrumentu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem, Grupa dokonuje alokacji na podstawie proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wynagrodzenie za usługę pośrednictwa rozpoznawane jest liniowo na podstawie stopnia zaawansowania usługi, pozostała część natomiast ujmowana jest metodą efektywnej stopy procentowej przez okres trwania instrumentu finansowego. Ponadto, Grupa dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

### **Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych**

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika pozostałych aktywów trwałych. Jeśli Grupa zidentyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli

szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

#### **Utrata wartości firmy**

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy. Test na utratę wartości przeprowadza się w momencie zaistnienia przesłanek utraty wartości, nie rzadziej niż raz w roku poprzez porównanie wartości bilansowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne, łącznie z wartością firmy oraz ich wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne, którą stanowi szacunkowa wartość przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem wartości rezydualnej ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Zidentyfikowaną utratę wartości odnosi się w ciężar wyniku finansowego.

#### **Utrata wartości znaku towarowego**

Na moment rozliczenia nabycia jednostki zależnej Grupa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Na dzień bilansowy dokonywana jest ocena, czy okres użytkowania znaku towarowego jest określony, czy nieokreślony. Dla znaków towarowych o nieokreślonym okresie użytkowania w momencie zaistnienia przesłanek utraty wartości, ale nie rzadziej niż raz w roku, przeprowadzany jest test na utratę wartości polegający na porównaniu jego wartości odzyskiwalnej z wartością bilansową. Nadwyżka wartości bilansowej nad wartością odzyskiwalną ujmowana jest jako strata z tytułu utraty wartości.

#### **Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego**

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdziła wystąpienia ryzyka realizowalności aktywów z tytułu podatku odroczonego.

#### **Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej**

Grupa uznała, iż spełnione zostały warunki dotyczące wywierania znaczącego wpływu na Open Finance S.A. przede wszystkim ze względu na fakt zwiększającego się zaangażowania kapitałowego Grupy w ww. spółkę oraz biorąc pod uwagę fakt, iż jeden z członków Zarządu Banku pełni funkcję Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A., a dwóch innych Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A. pełni również funkcję Członków Rady Nadzorczej Idea Banku (Polska).

#### **Ujęcie Idea Getin Leasing S.A. jako jednostki stowarzyszonej**

W odniesieniu do spółki Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) Grupa przeprowadziła szczegółową analizę kryteriów wynikających z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe” w celu ustalenia, czy fakt zawarcia umowy sprzedaży 25,01% akcji Idea Getin Leasing S.A. oraz nadania LC Corp B.V. prawa żądania zbycia przez Idea Bank Polska (opcja call) kolejnych 25% akcji Idea Getin Leasing S.A. w każdym czasie po zamknięciu ww. transakcji, jak również przeprowadzone w tym samym czasie zmiany o charakterze korporacyjnym (w zakresie podejmowania decyzji i kierowania istotną działalnością Spółki) w Idea Getin Leasing S.A., wpływa na sprawowanie przez Bank kontroli nad Idea Getin Leasing S.A.

W szczególności w powyższej analizie wzięto pod uwagę następujące obszary:

1. określenie władzy nad Idea Getin Leasing S.A.,
2. identyfikację ekspozycji na zmienne wyniki finansowe ww. spółki,
3. ustalenie wpływu Banku na wysokość zwrotów spółki.

Zgodnie ze statutem IGL Rada Nadzorcza spółki jest powoływana (i jej członkowie mogą być odwołani) przez Zgromadzenie Akcjonariuszy, przy czym prawo do powołania większości członków Rady Nadzorczej przysługuje jako akcjonariuszowi LC Corp B.V.

Ponadto, LC Corp B.V. posiada dodatkowe uprawnienia wynikające ze statutu spółki, tj. w szczególności:

- prawo do nominowania, poprzez przedstawicieli zasiadających w Radzie Nadzorczej spółki, większości Członków Zarządu,
- prawo do zatwierdzania, poprzez przedstawicieli zasiadających w Radzie Nadzorczej Spółki oraz Zarządzie Spółki, warunków zatrudnienia członków kluczowego personelu kierowniczego ww. spółki,
- prawo do akceptacji umów i transakcji o znaczeniu istotnym dla spółki.

Każdorazowo, sprzeciw LC Corp B.V., w ww. sprawach oznacza brak akceptacji akcjonariuszy lub odpowiednio Rady Nadzorczej niezależnie od ilości oddanych głosów.

Ponadto, w odniesieniu do wystawionej przez Idea Bank (Polska) na rzecz LC Corp B.V. Opcji Call kupna 25% akcji IGL bank przeprowadził szczegółową analizę, czy ww. Opcja stanowi prawo znaczące w rozumieniu MSSF 10. W szczególności bank wzięto pod uwagę następujące fakty:

- wykonanie przedmiotowej Opcji Call nie wymaga uzyskania żadnych dodatkowych zgód np. Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej lub Zarządu jakiegokolwiek podmiotu biorącego udział w transakcji,
- realizacja planowanej Opcji Call jest bezwarunkowa, co oznacza, że LC Corp B.V. jest uprawniony do złożenia żądania realizacji tej Opcji w każdym czasie,
- zapisy ustalające cenę sprzedaży akcji, tj. wartość godziwa IGL na dzień wykonania tej Opcji Call pomniejszonej o 5% dyskonto zapewniają inwestorowi uzyskanie realnych korzyści finansowych z jej realizacji.

Biorąc pod uwagę powyższe informacje bank uznał, że przedmiotowa Opcja Call stanowi prawo znaczące. W rezultacie, posiadane przez LC Corp B.V. prawa głosu (25,01%) i potencjalne prawa (Opcja Call na 25%) łącznie stanowią ponad 50% głosów (tj. 50,01%), co oznacza, iż władzę nad IGL (a tym samym całą grupą IGL) na podstawie posiadanych znaczących praw głosu (przyznanych na bazie ustaleń umownych z innymi akcjonariuszami) posiada LC Corp B.V.

W odniesieniu do ekspozycji na zmienne wyniki finansowe spółki IGL bank uznał, że zarówno bank jak i LC Corp B.V. będą narażone na zmienność dochodów z inwestycji w akcje IGL. Zmienność ta będzie wynikać zarówno z proporcjonalnego do posiadanych akcji IGL udziału w wynikach finansowych spółki, prawa do otrzymania proporcjonalnej części dywidendy wypłaconej z osiągniętych wyników finansowych IGL oraz z faktu finansowania działalności ww. spółki.

W rezultacie przeprowadzonej analizy - zgodnie z kryteriami przedstawionymi powyżej - Grupa uznała, iż w wyniku przeprowadzonej transakcji na warunkach przedstawionych powyżej Grupa utraciła kontrolę nad IGL. W niniejszym sprawozdaniu finansowym Grupa ujęła IGL jako jednostkę stowarzyszoną oraz dokonała rozliczenia wynikającego z utraty kontroli nad IGL.

**Ujęcie Idea Box S.A., Idea 24/7 i MuSe Finance jako jednostek stowarzyszonych**

Grupa uznała, iż nie posiada praktycznej możliwości kierowania istotnym działaniami ww. spółek w sposób jednostronny, a co za tym idzie, nie posiada kontroli nad spółkami, a jedynie znaczący wpływ, dlatego ujęła Idea Box S.A., Idea 24/7 i MuSe Finance jako jednostki stowarzyszone

#### 2.4.4 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:

	bilans		rachunek zysków i strat	
	30.06.2018	31.12.2017	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
USD	3,7440	3,4813	3,5192	3,8964
EUR	4,3616	4,1709	4,2395	4,2474
RUB	0,0597	0,0604	0,0591	0,0674
UAH	0,1423	0,1236	0,1324	0,1459
RON	0,9361	0,8953	0,9104	0,9359
BYN	1,8663	1,7908	1,7684	2,0661

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”).

#### 2.4.5 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

##### Klasyfikacja i początkowe ujęcie

Od 1.01.2018 Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych wg następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Zobowiązania finansowe klasyfikowane są do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wtedy, gdy staje się związany z postanowieniami umowy instrumentu. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych, w tym, standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych, ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zawsze w dacie zawarcia transakcji. Pożyczki i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

Wszystkie instrumenty finansowe, za wyjątkiem tych, które są następnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w momencie początkowego ujęcia są wyceniane do wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Grupa klasyfikuje składnik aktywów finansowych jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bądź w wartości godziwej przez wynik finansowy na podstawie:

- modelu biznesowego obowiązującego w Grupie w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

Niezależnie od powyższego Grupa może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia, jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

### **Modele biznesowe**

Grupa dokonuje ustalenia modelu biznesowego w taki sposób, aby odzwierciedlał on sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy.

Model biznesowy Grupy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi wynika z działań, jakie Grupa podejmuje, aby zrealizować cel modelu biznesowego. Dokonując ww. analizy Grupa bierze pod uwagę przede wszystkim następujące elementy:

- sposób oceny efektywności danej grupy aktywów, tj. określenie czy oczekiwaniem Grupy jest uzyskiwanie konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy też celem Grupy jest osiągnięcie określonego poziomu zwrotu z grupy aktywów poprzez różnego rodzaju działania, w szczególności sprzedażowe,
- rodzaje ryzyka oraz sposób zarządzania tymi ryzykami w odniesieniu do danej grupy aktywów,
- ocena w jaki sposób wynagradzane są osoby zarządzające daną działalnością, tj. w szczególności określenie czy ich wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów czy na uzyskanych przepływach pieniężnych wynikających z umowy), oraz
- sposób raportowania, tj. w jaki sposób wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu Grupy.

Biorąc pod uwagę kryteria opisane powyżej Grupa wyróżnia trzy rodzaje modeli biznesowych:

1) Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy: Aktywa finansowe, które są utrzymywane w ramach tego modelu biznesowego, są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu.

2) Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych:

3) Inne modele biznesowe, które nie spełniają cech dwóch wcześniej wymienionych modeli:

### **Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych**

Grupa klasyfikuje składnik aktywów finansowych na podstawie charakterystycznych dla tego składnika przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeśli jest on utrzymywany w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Aby tego dokonać, Grupa musi ustalić, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z tego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty z uwzględnieniem szczegółowych wytycznych w tym zakresie określonych przez MSSF 9.

Przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty w sytuacji gdy odsetki ustalane są w taki sposób, aby pokryć następujące elementy:

- zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- ryzyko kredytowe,
- wynagrodzenie za ryzyko płynności,
- wynagrodzenie za poniesione przez Grupę koszty administracyjne związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony okres czasu,
- marżę zysku.

Grupa dokonuje oceny umownych przepływów pieniężnych w celu potwierdzenia spełnienia przez te aktywa finansowe powyższych warunków każdorazowo dla każdego instrumentu finansowego zaklasyfikowanego do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.

**Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie** są to aktywa finansowe, dla których spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy;
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu oczekiwanych strat. Naliczane odsetki wraz z wszelkimi płatnościami lub wpływami stanowiącymi integralną część efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje nie będące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu oczekiwanych strat są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

Zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych to kwota, w jakiej składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w momencie początkowego ujęcia,



pomniejszona o spłaty kwoty głównej oraz powiększona lub pomniejszona o ustaloną z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej skumulowaną amortyzację wszelkich różnic pomiędzy tą kwotą początkową a kwotą w terminie wymagalności, oraz – w przypadku składników aktywów finansowych – skorygowana o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe.

Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych lub dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych

Na dzień 30.06.2018 do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, należności od klientów oraz pozostałe pożyczki i należności.

Szczególnym rodzajem aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie są zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tzw. POCl). Takie instrumenty są wyceniane według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe.

**Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy** są to aktywa finansowe, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, który zakłada utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Grupa może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych o charakterze dłużnym jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowie”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad. Niezależnie od powyższych postanowień, niezdanie testu charakterystyk przepływów pieniężnych, powoduje konieczność wyceny danego składnika aktywów finansowych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

**Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody** są to aktywa finansowe, dla których spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych;
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej. Zysk lub stratę na składniku dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w innych całkowitych dochodach, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu oczekiwanych strat, zysków lub strat z tytułu różnic kursowych oraz przychodu i kosztu odsetkowego, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie

korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody przychód odsetkowy Grupa rozpoznaje z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej

Grupa może dokonać ponadto w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnego wyboru w stosunku do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym wypadku byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany ich wartości godziwej przez inne całkowite dochody. W przypadku instrumentów kapitałowych, w stosunku do których Grupa dokonała nieodwołalnego wyboru w sprawie prezentowania w innych całkowitych dochodach zmian ich wartości godziwej, kwot prezentowanych w innych całkowitych dochodach nie można później przenosić do wyniku finansowego. Grupa może jednak przenosić skumulowany zysk lub stratę w obrębie kapitału własnego.

Na moment przejścia Grupy na MSSF 9 Grupa zdecydowała, że udziały w Getin Noble Bank S.A., BIK. S.A. oraz Noble Funds TFI będą zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ze względu na długoterminowy charakter inwestycji.

**Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy** są to zobowiązania finansowe spełniające kryteria definicyjne instrumentu finansowego „held for trading” (np. instrument pochodny) lub zobowiązanie wyznaczone do opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy na moment początkowego ujęcia.. W momencie początkowego ujęcia Grupa może nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, ponieważ:

- eliminuje to lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowie”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad, lub
- grupa zobowiązań finansowych bądź aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, a informacje o tej grupie przygotowane na tej podstawie są przekazywane wewnątrz Grupy kluczowemu personelowi kierowniczemu.

W momencie początkowego ujęcia Grupa może również nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w przypadku kontraktów hybrydowych zawierających umowy zasadnicze, jeśli umowa zawiera jeden lub większą liczbę wbudowanych instrumentów pochodnych, a umowa zasadnicza nie jest składnikiem aktywów finansowych, o ile:

- wbudowany instrument pochodny (wbudowane instrumenty pochodne) nie zmienia(ją) znacząco przepływów pieniężnych, które w przeciwnym razie byłyby wymagane zgodnie z warunkami umowy, lub
- jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania analizy lub po pobieżnej analizie przeprowadzonej podczas rozpatrywania po raz pierwszy podobnego hybrydowego instrumentu, że oddzielenie wbudowanego instrumentu pochodnego (wbudowanych instrumentów pochodnych) jest zabronione, jak na przykład w przypadku opcji wcześniejszej spłaty wbudowanej w pożyczkę i pozwalającej jej posiadaczowi na wcześniejszą spłatę pożyczki za kwotę zbliżoną do jej zamortyzowanego kosztu.

**Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie** to wszystkie zobowiązania finansowe za wyjątkiem zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik

finansowy, zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymania zaangażowania, umów gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej oraz warunkowej zapłaty ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek.

### **Przeklasyfikowanie aktywów i zobowiązań finansowych**

Wtedy i tylko wtedy, gdy Grupa zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje ona przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ:

- 1) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania. Spółka nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek.
- 2) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmuje się w wyniku finansowym.
- 3) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wartość godziwa tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto.
- 4) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmuje się w innych całkowitych dochodach. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.
- 5) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, składnik ten zostaje przeklasyfikowany w jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają jednak usunięte z pozycji kapitału własnego i skorygowane w oparciu o wartość godziwą składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania. W związku z tym składnik aktywów finansowych wycenia się na dzień przeklasyfikowania tak, jak gdyby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Korekta ta dotyczy innych całkowitych dochodów, lecz nie wpływa na wynik finansowy i w związku z tym nie stanowi korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.
- 6) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej.
- 7) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych

w wartości godziwej przez wynik finansowy, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitału własnego do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania na dzień przeklasyfikowania.

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

### **Wyłączenie aktywów i zobowiązań finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej**

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych bądź kiedy Grupa zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych, ale jednocześnie przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania przepływów pieniężnych na rzecz jednego lub większej liczby odbiorców, przy jednoczesnym spełnieniu poniższych warunków:

- Grupa nie ma obowiązku wypłaty kwot ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadających im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów. Krótkoterminowe zaliczki dokonywane przez Bank z prawem do odzyskania pełnej pożyczonej kwoty powiększonej o naliczone odsetki ustalone na podstawie stóp rynkowych nie stanowią naruszenia tego warunku,
- na mocy umowy przeniesienia Grupa nie może sprzedać lub zastawić pierwotnego składnika aktywów w inny sposób niż jako ustanowione na rzecz ostatecznych odbiorców zabezpieczenie zobowiązania do przekazywania na ich rzecz przepływów pieniężnych,
- Grupa jest zobowiązana do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych przez niego w imieniu ostatecznych odbiorców bez istotnej zwłoki.

Przenosząc prawa Grupa ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych i ujmuje oddzielnie jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki powstałe lub zachowane w wyniku przeniesienia; jeżeli Grupa zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,
- jeżeli Grupa nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Grupa ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy.

Grupa zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych, gdy traci nad nim kontrolę, tzn. gdy zrealizuje swoje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasają lub Grupa zrzeknie się tych praw.

Jeśli Grupa dokonuje przeniesienia składnika aktywów finansowych, które kwalifikuje do zaprzestania ujmowania w całości, i zachowuje prawo do odpłatnej obsługi tego składnika aktywów finansowych, to ujmuje aktywa lub zobowiązania wynikające z umowy obsługi. Jeśli oczekuje się, że należne wynagrodzenie nie będzie wystarczającą kompensatą świadczoną przez Grupę obsługi, to ujmuje się zobowiązanie wynikające z umownego obowiązku obsługi w wysokości jego wartości godziwej. Jeśli oczekuje się, że należne wynagrodzenie będzie większe niż wystarczająca kompensata świadczona

przez Grupę obsługi, to ujmuje się składnik aktywów wynikający z prawa do obsługi w kwocie określonej na podstawie przypisania wartości bilansowej większego składnika aktywów finansowych.

Jeśli w wyniku przeniesienia zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych w całości, lecz przeniesienie powoduje powstanie dla Grupy nowego składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, albo zobowiązania z tytułu obsługi, Grupa ujmuje nowy składnik aktywów finansowych, zobowiązanie finansowe lub zobowiązanie z tytułu obsługi w wysokości jego wartości godziwej.

W momencie zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych w całości, różnicę pomiędzy:

- 1) wartością bilansową (wycenioną na dzień zaprzestania ujmowania), oraz
- 2) otrzymaną zapłatą (z uwzględnieniem nowo powstałego składnika aktywów pomniejszonego o wszelkie nowo powstałe zobowiązania),

ujmuje się w wyniku finansowym.

Grupa wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony, wygasł lub gdy zobowiązanie finansowe ulegnie istotnej modyfikacji..

### **Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych**

Grupa przyjmuje następujące kryteria uznania modyfikacji warunków aktywa finansowego, jako istotne:

- 1) dla aktywów finansowych z ustalonym harmonogramem przepływów– takie modyfikacje ilościowe, które powodują zmianę bieżącej wartości (NPV) aktywa finansowego, skalkulowaną w oparciu o pierwotną ESP, o więcej niż 10% w stosunku do oryginalnej wartości brutto umowy oraz modyfikacje jakościowe: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, zmiana wyników testu SPPI;
- 2) dla aktywów finansowych bez określonego harmonogramu przepływów: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, naruszenie kryteriów testu SPPI .

Ponadto, Grupa przyjmuje, iż jeżeli aktywo finansowe, którego dotyczy modyfikacja znajduje się na moment modyfikacji w Koszyku 3 za modyfikację istotną uznaje się tylko przypadki, w których spełnione zostają kryteria modyfikacji jakościowej zaprezentowane w pkt 1 powyżej i każdorazowo (jeśli to możliwe) Grupa ustala wynik na modyfikacji nieistotnej.

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, Grupa dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w wyniku finansowym. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako obecną wartość renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zaktualizowanej efektywnej stopy procentowej. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

### **Instrumenty pochodne**

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do parametrów takich jak: kursy terminowe (forward), bieżące kursy walut, parametry transakcji, krzywe stóp procentowych. Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w oparciu o model bazujący na kwotowaniach odpowiednich stóp procentowych.

W wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych, nieobjętych obustronnym zabezpieczeniem rozliczenia w postaci depozytu zabezpieczającego, uwzględniany jest również komponent ryzyka kredytowego w formie korekty wyceny. Korekta wyceny szacowana jest indywidualnie na poziomie pojedynczego kontrahenta z uwzględnieniem oczekiwanej ekspozycji z tytułu przedroczliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględnia prawdopodobieństwo jego bankructwa implikowanego z kwotowań indywidualnych CDS lub w przypadku ich braku z kwotowań CDS dla porównywalnych podmiotów. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego Grupy uwzględnia prawdopodobieństwo bankructwa Banku implikowane z kwotowań CDS dla porównywalnych instytucji finansowych.

W przypadkach kiedy Grupa nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, to zyski i straty powstałe w wyniku zmian wartości godziwej instrumentu pochodnego są ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat za dany okres obrotowy.

Instrumenty pochodne, z których korzysta Grupa w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym ze zmianami stóp procentowych i kursów wymiany walut (bez stosowania rachunkowości zabezpieczeń), to przede wszystkim kontrakty walutowe oraz kontrakty na zamianę stóp procentowych (swapy procentowe).

Do grupy instrumentów pochodnych Grupa może zaliczyć instrument zawierający jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych jeżeli spełnione są następujące warunki:

- wbudowany instrument pochodny nie zmienia znacząco przepływów pieniężnych, które byłyby wymagane umową, lub
- jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania lub po pobieżnej analizie, że gdyby podobny hybrydowy (łączny) instrument był najpierw rozważany, to oddzielenie wbudowanego instrumentu (instrumentów) byłoby zabronione.

### **Rachunkowość zabezpieczeń**

Grupa przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzonym przez UE. 'Carve out' w MSR 39 zatwierdzonym przez UE umożliwia Grupie wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub

- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, zabezpieczające przed zmianami przepływów środków pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów, zobowiązaniem lub prognozowaną transakcją, lub
- zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej.

Grupa zarządza ryzykiem stopy procentowej poprzez wydłużanie stopy procentowej na aktywach, tj. poprzez dążenie do zamiany zmiennej stopy procentowej na stałą stopę procentową. Dlatego też, Grupa zastosowała model zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla portfela kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu generującego ryzyko stopy procentowej poprzez zawieranie zabezpieczających przed ryzykiem zmiany stóp procentowych transakcji IRS (Interest Rate Swap). Instrumentem zabezpieczającym jest portfel transakcji IRS w PLN, w których Grupa jest płatnikiem stopy zmiennej i otrzymuje płatności w oparciu o stopę stałą.

Grupa zarządza ryzykiem walutowym poprzez dążenie do zmiany strumienia przepływów pieniężnych w walucie obcej na przepływy pieniężne w PLN. Dlatego też, Grupa zastosowała model zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla portfela kredytów w walutach obcych generującego ryzyko walutowe poprzez zawieranie transakcji CIRS (Currency Interest Rate Swap) zabezpieczających przed ryzykiem walutowym. Instrumentem zabezpieczającym jest portfel transakcji CIRS, w których Grupa dokonuje płatności w walutach obcych i otrzymuje przepływy pieniężne w PLN.

Transakcje IRS/ CIRS spełniają wymogi pozwalające na wyznaczenie ich na instrumenty zabezpieczające (pojedynczo lub w ramach grupy transakcji), gdyż transakcje te są z podmiotami spoza grupy kapitałowej Banku (spełnienie wymogu transakcji zewnętrznych). Efektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających IRS/ CIRS jest odnoszona na inne całkowite dochody Grupy. Na każdą datę bilansową Grupa reklasyfikuje z innych całkowitych dochodów kwoty dotyczące kosztów odsetkowych naliczonych w trakcie danego okresu sprawozdawczego, kompensujące zmiany wartości przepływów pieniężnych powstające na zabezpieczanych pozycjach, ujęte w danym okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat. Część nieefektywna zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana na bieżąco w rachunku zysków i strat Grupy

#### **2.4.6 Utrata wartości aktywów finansowych**

##### **Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody**

Grupa dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, a także należności z tytułu leasingu jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych:

- Koszyk 1 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową nie spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich

przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

- Koszyk 3 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których na daną datę bilansową zaistniała przynajmniej jedna przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

Dodatkowo dla ekspozycji POCl (ang. purchased or originated credit impaired) w momencie początkowego ujęcia wyznaczany jest odpis stanowiący skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji. Ekspozycje POCl są traktowane jako POCl we wszystkich następujących okresach, niezależnie od przyszłych zmian szacunku generowanych przez aktywa przepływów pieniężnych.

Grupa identyfikuje grupę aktywów finansowych, które charakteryzują się niskim ryzykiem kredytowym i z tego powodu zostały zakwalifikowane do kategorii low risk portfolio. Należą do nich obligacje i bony skarbowe. Dla tej grupy aktywów Grupa nie dokonuje oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego

Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Rozważa się najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie (w przypadku restrukturyzacji) lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli zostanie stwierdzone, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza się ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia się je pod względem utraty wartości, w tym pod względem wystąpienia kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

Identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego dokonywana jest w oparciu o kryteria jakościowe i ilościowe, do których zaliczają się:

- opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni,
- umieszczenie klienta na Watch Liście,
- zidentyfikowanie negatywnych sygnałów na podstawie raportów Biura Informacji Kredytowej

Pożyczki, kredyty i wierzytelności oraz należności z tytułu leasingu niewyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz są poddawane ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu, wierzytelności lub należności z tytułu leasingu jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia w sytuacji gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń, które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

- opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni w odniesieniu do kapitału lub odsetek zwykłych lub odsetek karnych przy uwzględnieniu kwoty istotności,
- Grupa złożyła wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięła wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika,
- ekspozycja kredytowa jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- wierzytelność stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy kredytowej,
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- restrukturyzacja ekspozycji kredytowej,
- istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości, lub innej reorganizacji finansowej skutkującej brakiem możliwości odzyskania ekspozycji,



- problemy finansowe kontrahenta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach) skutkujących brakiem możliwości obsługi zadłużenia w Grupie,
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- fraud,

Odpis aktualizujący na oczekiwane straty kredytowe w przypadku kredytu (pożyczki, należności z tytułu leasingu) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu / należności z tytułu leasingu, a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (date default). W przypadku kredytów, czy należności z tytułu leasingu, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu (pożyczki), czy należności z tytułu leasingu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których nie stwierdzono wystąpienia obiektywnych przesłanek utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów. W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości banki Grupy dokonują podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji indywidualnie nieznaczających (koszyk 3),
- ustalenia wysokości odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości (koszyk 1 i koszyk 2).

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych banki Grupy wykorzystują własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD (ang. Exposure at Default, wartość ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania) pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD (ang. Probability of Default, prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania) i LGD (ang. Loss Given Default, część ekspozycji kredytowej, która w momencie niewykonania zobowiązania zostanie utracona przez Grupę). Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

Modele wewnętrzne wykorzystywane na potrzeby MSSF 9 zostały zbudowane zgodnie z zasadami standardu i podlegają procesowi zarządzania modelami.

#### **2.4.7 Udzielone zobowiązania warunkowe**

W ramach działalności operacyjnej Grupa zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Grupy,
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe w tym niewykorzystane linie kredytowe tworzone są rezerwy. Rezerwa wyznaczana jest jako różnica pomiędzy oczekiwaną wartością ekspozycji bilansowej, która powstanie z udzielonego zobowiązania pozabilansowego a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uzyskanych z ekspozycji bilansowej powstałej z udzielonego zobowiązania na datę identyfikacji utraty wartości.

Umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, są początkowo ujmowane w wartości godziwej a następnie wyceniane do wyższej z dwóch wartości: kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji oraz kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji otrzymanej za udzielenie gwarancji.

Grupa tworzy rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe (finansowe i gwarancyjne) zgodnie z modelem strat oczekiwanych.

#### **2.4.8 Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych**

##### **Korekty błędów poprzednich okresów**

W okresie 6 miesięcy 2018 spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała korekty błędów poprzednich okresów w zakresie:

##### **Korekta 1 - Rozliczenie przychodów odroczonej dotyczących produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi**

W latach poprzednich Idea Bank (Polska) oferował wraz z produktem kredytowym dodatkowe produkty o charakterze produktów ubezpieczeniowych, które stanowiły element zabezpieczenia zobowiązania kredytowego dla klienta, a za których pośrednictwo w sprzedaży bank otrzymywał wynagrodzenie. Do ujęcia przychodu ze sprzedaży ww. produktów Idea Bank (Polska) zastosował wytyczne wynikające z MSR 18 (później MSSF 15) oraz Rekomendacji U i poprzez ustalenie proporcji wartości godziwych wyznaczał część wynagrodzenia za sprzedaż ubezpieczenia (jednorazowo ujmowaną w rachunku wyników) oraz część wynagrodzenia powiązaną z produktem kredytowym (podlegającą rozliczeniu w czasie w ramach korekty efektywnej stopy procentowej – dalej „ESP”) z uwzględnieniem dodatkowo określonego spodziewanego wskaźnika zwrotów ww. wynagrodzenia.

W I półroczu 2018 roku Idea Bank (Polska) dokonał szczegółowego przeglądu ww. modelu bancassurance dla w/w produktów, w szczególności w obszarze poprawności stosowanego przez Idea Bank (Polska) mechanizmu rozliczenia odroczonej w czasie części prowizji (wynagrodzenia). Powyższa analiza wykazała, że Idea Bank (Polska) zastosował nieprawidłowe podejście polegające na korygowaniu ww. przychodów odroczonej o zwroty prowizji (wynagrodzenia) w sytuacji wcześniejszego zamknięcia ww. produktu dodatkowego. W związku z powyższym Idea Bank (Polska) dokonał przeliczenia wysokości korekty przychodu odroczonego dla obu typów produktów dokonując wyliczenia korekty na dzień 31.12.2017 oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na I półroczne 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018.

## **Korekta 2 - Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów**

W I półroczu 2018 roku Idea Bank (Polska) dokonał szczegółowej weryfikacji procesu rozliczania zwrotów z właścicielem produktu dodatkowego (ubezpieczycielem) w przypadku wcześniejszego zamknięcia produktu dodatkowego. W wyniku przeprowadzonych w obszarze ww. procesu weryfikacji zidentyfikowano, że wystąpiły przypadki umów, które mimo wypowiedzenia/zakończenia umowy kredytowej nie zostały przez bank wypowiedziane, a w konsekwencji nie zostały bank zgłoszone do właściciela produktu w celu jego rozliczenia (zamknięcia). Dla powyższej grupy umów Idea Bank (Polska) dokonał przeliczenia kwoty prowizji (wynagrodzenia) do zwrotu i rozliczenia z uwzględnieniem rzeczywistej (prawidłowej) daty w której dana umowa powinna być wypowiedziana (tj. zamknięcie umowy kredytowej).

## **Korekta 3 - Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności**

Grupa Idea Bank (Polska) posiada należności finansowe, których termin zapadalności wynosi powyżej 1 roku od których Grupa Idea Bank (Polska) nie dokonała ujęcia kosztów dyskonta. W związku z powyższym Grupa Idea Bank (Polska) dokonała przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na I półroczu 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018.

## **Korekta 4 - Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych**

Grupa Idea Bank (Polska) zidentyfikowała przeterminowane saldo należności handlowych w odniesieniu do których na dzień 31.12.2017 nie został ujęty odpowiedni poziom odpisu aktualizującego. W związku z powyższym Grupa Idea Bank (Polska) dokonała kalkulacji odpisu i korekty na dzień 31.12.2017 oraz następnie przeliczenia wpływu tej korekty na I półroczu 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018.

## **Korekta 5 - Rozliczenie efektywnej stopy procentowej**

Grupa Idea Bank (Polska) dokonała skorygowania elementów nieprawidłowo ujętych w rozliczeniu efektywnej stopy procentowej dotyczących prowizji za podwyższenie. W związku z powyższym Grupa Idea Bank (Polska) dokonała przeliczenia wyceny kredytów według zamortyzowanego kosztu na dzień 31.12.2017 oraz przeliczenia wpływu tej korekty na I półroczu 2018 roku oraz na dzień 30.06.2018.

Korekty błędów dokonane zostały retrospektywnie, a ich efekt został zaprezentowany poniżej.

### **Zmiany prezentacji danych**

Ponadto dane porównawcze na dzień 31.12.2017 oraz za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym (korekta 6):

Poniżej przedstawiono wpływ opisanych powyżej korekt błędów i zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 6 miesięcy 2017 roku oraz na skonsolidowany bilans Grupy na dzień 31.12.2017.

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

<b>ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>		<b>01.01.2017 - 30.06.2017</b>						
<b>Działalność kontynuowana</b>	<b>Dane historyczne <sup>1)</sup></b>	Korekta nr 1	Korekta nr 2	Korekty nr 3	Korekta nr 4	Korekta nr 5	Korekta nr 6	<b>Dane przekształcone <sup>2)</sup></b>
Przychody z tytułu odsetek	814 372	22 280		(703)	-	5 386		841 335
Koszty z tytułu odsetek	(296 800)							(296 800)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>517 572</b>	<b>22 280</b>	<b>-</b>	<b>(703)</b>	<b>-</b>	<b>5 386</b>	<b>-</b>	<b>544 535</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	309 109		-	-			23 394	332 503
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(80 955)		(24 915)			(6 749)	(23 394)	(136 013)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>228 154</b>	<b>-</b>	<b>(24 915)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 749)</b>	<b>-</b>	<b>196 490</b>
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>18 462</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 462</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>764 188</b>	<b>22 280</b>	<b>(24 915)</b>	<b>(703)</b>	<b>-</b>	<b>(1 363)</b>	<b>-</b>	<b>759 487</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(184 421)					(10 686)		(195 107)
Ogólne koszty administracyjne	(434 876)							(434 876)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>144 891</b>	<b>22 280</b>	<b>(24 915)</b>	<b>(703)</b>	<b>(10 686)</b>	<b>(1 363)</b>	<b>-</b>	<b>129 504</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw w lasności	22 033							22 033
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>166 924</b>	<b>22 280</b>	<b>(24 915)</b>	<b>(703)</b>	<b>(10 686)</b>	<b>(1 363)</b>	<b>-</b>	<b>151 537</b>
Podatek dochodowy	(47 667)	(4 233)	4 734	134	2 030	259		(44 743)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>119 257</b>	<b>18 047</b>	<b>(20 181)</b>	<b>(569)</b>	<b>(8 656)</b>	<b>(1 104)</b>	<b>-</b>	<b>106 794</b>
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	66 639	9 823	(10 985)	(310)	(4 711)	(601)		59 855
Przypisany udziałom com niekontrolującym	52 618	8 224	(9 196)	(259)	(3 945)	(503)		46 939

<sup>1)</sup> wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2017

<sup>2)</sup> wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANY BILANS	31.12.2017							Dane przekształcone <sup>2)</sup>
	Dane historyczne <sup>1)</sup>	Korekta nr 1	Korekta nr 2	Korekta nr 3	Korekta nr 4	Korekta nr 5	Korekta nr 6	
<b>AKTYWA</b>								
Należności od klientów	17 184 247	(94 051)	(16 810)	(15 344)	(22 810)	(8 434)	742 624	17 769 422
Aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodowego	378 511	17 870	9 711	3 896	4 334	1 603	-	415 925
Pozostałe aktywa	10 641 666	-	-	(5 159)	-	-	(742 624)	9 893 883
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>28 204 424</b>	<b>(76 181)</b>	<b>(7 099)</b>	<b>(16 607)</b>	<b>(18 476)</b>	<b>(6 831)</b>	<b>-</b>	<b>28 079 230</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>								
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>24 678 711</b>	<b>-</b>	<b>34 302</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 713 013</b>
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	2 236 182	(41 465)	(22 535)	(9 039)	(10 056)	(3 719)	-	2 149 368
Udziały niekontrolujące	1 289 531	(34 716)	(18 866)	(7 568)	(8 420)	(3 112)	-	1 216 849
Kapitał własny ogółem	3 525 713	(76 181)	(41 401)	(16 607)	(18 476)	(6 831)	-	3 366 217
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>28 204 424</b>	<b>(76 181)</b>	<b>(7 099)</b>	<b>(16 607)</b>	<b>(18 476)</b>	<b>(6 831)</b>	<b>-</b>	<b>28 079 230</b>

<sup>1)</sup> wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017

<sup>2)</sup> wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

## 2.5 Zarządzanie ryzykiem

### 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 umowie terminach. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30.06.2018.

30.06.2018 (dane niebadane)	Należności od banków i instytucji finansowych				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	134 502	-	-	-	134 502
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	231 940	-	-	-	231 940
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>366 442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>366 442</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(1 042)	-	-	-	(1 042)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>365 400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>365 400</b>

30.06.2018 (dane niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	442 363	-	-	-	442 363
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	15 439 547	709 834	106	-	16 149 487
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	26 201	629 233	125 997	-	781 431
Ekspozycje z utratą wartości	1 717	498	2 902 063	2 704	2 906 982
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>15 909 828</b>	<b>1 339 565</b>	<b>3 028 166</b>	<b>2 704</b>	<b>20 280 263</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(189 225)	(183 630)	(1 484 241)	(835)	(1 857 931)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>15 720 603</b>	<b>1 155 935</b>	<b>1 543 925</b>	<b>1 869</b>	<b>18 422 332</b>

30.06.2018 (dane niebadane)	Należności z tytułu leasingu finansowego				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	1 461 606	41 740	-	-	1 503 346
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	1 052	53 886	123	-	55 061
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	129 751	-	129 751
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>1 462 658</b>	<b>95 626</b>	<b>129 874</b>	<b>-</b>	<b>1 688 158</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(8 777)	(3 247)	(119 649)	-	(131 673)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>1 453 881</b>	<b>92 379</b>	<b>10 225</b>	<b>-</b>	<b>1 556 485</b>

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

30.06.2018  (dane niebadane)	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	6 552	-	-	-	6 552
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	111 107	142 494	84 133	-	337 734
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>117 659</b>	<b>142 494</b>	<b>84 133</b>	<b>-</b>	<b>344 286</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(367)	(889)	(649)	-	(1 905)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>117 292</b>	<b>141 605</b>	<b>83 484</b>	<b>-</b>	<b>342 381</b>

30.06.2018  (dane niebadane)	Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	194 810	-	-	-	194 810
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	2 213	8 138	-	10 351
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>194 810</b>	<b>2 213</b>	<b>8 138</b>	<b>-</b>	<b>205 161</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(409)	(158)	(7 402)	-	(7 969)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>194 401</b>	<b>2 055</b>	<b>736</b>	<b>-</b>	<b>197 192</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Informacja o jakości aktywów finansowych na dzień 31.12.2017 (dane przekształcone):

(w tys. PLN) ( dane przekształcone)	Zaległe, bez utraty wartości					Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
	Niezaległe	Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość					
Należności od banków i instytucji finansowych	298 349	-	-	-	-	-	-	(751)	297 598
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 172 504	176 439	42 173	3 885	133 006	137	(126 290)	1 401 854	
Pozostałe pożyczki i należności	542 978	41 283	1 678	2 479	-	209	(75)	588 552	
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193	-	-	-	-	-	-	-	130 193
Należności od klientów:	14 956 081	1 615 053	213 653	151 599	1 657 787	253 651	(1 078 402)	17 769 422	
- kredyty inwestycyjne	3 171 740	317 233	88 389	48 584	574 146	75 973	(172 668)	4 103 397	
- kredyty operacyjne	3 356 818	654 951	94 923	72 595	912 541	69 231	(549 847)	4 611 212	
- kredyty samochodowe	192 526	23 356	5 509	2 946	41 634	4 518	(61 923)	208 566	
- kredyty hipoteczne	1 872	381	-	-	1 475	-	(136)	3 592	
- kredyty konsumpcyjne	1 051 202	63 376	15 781	27 445	93 623	93 398	(251 075)	1 093 750	
- należności faktoringowe	399 902	-	-	-	31 626	519	(38 942)	393 105	
- skupione wierzytelności	6 781 561	555 756	9 051	29	2 742	10 012	(3 811)	7 355 340	
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	-	-	-	-	-	-	460	
Instrumenty finansowe:	4 605 265	-	-	-	-	-	(377)	4 604 888	
Dostępne do sprzedaży	4 553 359	-	-	-	-	-	(377)	4 552 982	
- emitowane przez banki centralne	541 977	-	-	-	-	-	-	541 977	
- emitowane przez pozostałe banki	108 170	-	-	-	-	-	-	108 170	
- emitowane przez inne podmioty finansowe	90 404	-	-	-	-	-	(377)	90 027	
- emitowane przez podmioty niefinansowe	168	-	-	-	-	-	-	168	
- emitowane przez Skarb Państwa	3 812 640	-	-	-	-	-	-	3 812 640	
Utrzymywane do terminu wymagalności	51 906	-	-	-	-	-	-	51 906	
- emitowane przez banki centralne	26 550	-	-	-	-	-	-	26 550	
- emitowane przez Skarb Państwa	25 356	-	-	-	-	-	-	25 356	
<b>Razem</b>	<b>21 705 370</b>	<b>1 832 775</b>	<b>257 504</b>	<b>157 963</b>	<b>1 790 793</b>	<b>253 997</b>	<b>(1 205 895)</b>	<b>24 792 507</b>	



Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	Należności od banków i instytucji finansowych				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018</b>					<b>751</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					376
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>1 127</b>	-	-	-	<b>1 127</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	16	-	-	-	16
Transfery	-	-	-	-	-
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>16</b>	-	-	-	<b>16</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(102)	-	-	-	(102)
Różnice kursowe	1	-	-	-	1
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.06.2018</b>	<b>1 042</b>	-	-	-	<b>1 042</b>

01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018</b>					<b>1 078 402</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					528 996
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>169 419</b>	<b>204 738</b>	<b>1 233 241</b>	-	<b>1 607 398</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	36 471	32 191	72 043	835	141 540
Transfery	(18 647)	(53 786)	121 098	-	48 665
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>17 824</b>	<b>(21 595)</b>	<b>193 141</b>	<b>835</b>	<b>190 205</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(4 332)	(828)	30 172	-	25 012
Różnice kursowe	6 314	1 315	27 687	-	35 316
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.06.2018</b>	<b>189 225</b>	<b>183 630</b>	<b>1 484 241</b>	<b>835</b>	<b>1 857 931</b>

01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	Należności z tytułu leasingu finansowego				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018</b>					<b>126 290</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					9 637
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>8 753</b>	<b>2 413</b>	<b>124 761</b>	-	<b>135 927</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	1 752	975	3 883	-	6 610
Transfery	(1 711)	(132)	2 362	-	519
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>41</b>	<b>843</b>	<b>6 245</b>	-	<b>7 129</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(4)	(1)	(10 408)	-	(10 413)
Różnice kursowe	(13)	(8)	(949)	-	(970)
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.06.2018</b>	<b>8 777</b>	<b>3 247</b>	<b>119 649</b>	-	<b>131 673</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018</b>					<b>75</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					2 038
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>649</b>	<b>1 038</b>	<b>426</b>	<b>-</b>	<b>2 113</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	(282)	(149)	223	-	(208)
Transfery	-	-	-	-	-
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>(282)</b>	<b>(149)</b>	<b>223</b>	<b>-</b>	<b>(208)</b>
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.06.2018</b>	<b>367</b>	<b>889</b>	<b>649</b>	<b>-</b>	<b>1 905</b>

01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
<b>Wartość rezerw na początek okresu - 01.01.2018</b>					<b>8 151</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					13 030
<b>Wartość rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>14 371</b>	<b>4 850</b>	<b>1 960</b>	<b>-</b>	<b>21 181</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	(1 079)	(1 585)	(1 139)	-	(3 803)
Transfery	(258)	(1 490)	834	-	(914)
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>(1 337)</b>	<b>(3 075)</b>	<b>(305)</b>	<b>-</b>	<b>(4 717)</b>
Inne zmiany stanu rezerw	(1)	-	-	-	(1)
Różnice kursowe	(4)	-	-	-	(4)
<b>Wartość stanu rezerw na koniec okresu - 30.06.2018</b>	<b>13 029</b>	<b>1 775</b>	<b>1 655</b>	<b>-</b>	<b>16 459</b>

01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	Dłużne instrumenty wyceniane w zamortyzowanym koszcie				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018</b>					<b>-</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					565
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>407</b>	<b>158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>565</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	2	-	7 664	-	7 666
Transfery	-	-	-	-	-
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>7 664</b>	<b>-</b>	<b>7 666</b>
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	(262)	-	(262)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.06.2018</b>	<b>409</b>	<b>158</b>	<b>7 402</b>	<b>-</b>	<b>7 969</b>

## **Ryzyko rynkowe**

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są Zarządy jednostek wchodzących w skład Grupy.

### **a) ryzyko walutowe**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Poniższe tabele przedstawiają zaangażowanie walutowe Grupy w podział na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych

na dzień 30.06.2018

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON	Inne	
<b>AKTYWA</b>												
Kasa, należności od Banku Centralnego	192 650	213 759	5 009	10 422	55 610	20 510	26 063	236	90 256	155 907	4 485	774 907
Należności od banków i instytucji finansowych	161 645	47 603	2 262	43 418	65 904	35 232	5 942	18	894	1 001	1 481	365 400
Należności od klientów	13 874 894	2 982 780	-	-	108 696	170	426 792	-	346 081	683 230	-	18 422 643
Należności z tytułu leasingu finansowego	85 173	748 272	12	722 983	-	-	2	-	43	-	-	1 556 485
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	335 829	-	-	-	6 552	-	-	-	-	-	-	342 381
Papiery wartościowe	4 359 746	122	-	-	72 384	-	10	-	-	150 704	-	4 582 966
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	340 113	-	-	-	-	4 593	-	-	-	-	-	344 706
Pozostałe	1 720 748	6 316	103	63 977	10 589	949	35 873	-	70 791	98 423	158	2 007 927
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>21 070 798</b>	<b>3 998 852</b>	<b>7 386</b>	<b>840 800</b>	<b>319 735</b>	<b>61 454</b>	<b>494 682</b>	<b>254</b>	<b>508 065</b>	<b>1 089 265</b>	<b>6 124</b>	<b>28 397 415</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>												
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	366 072	72 282	1 511	507 008	4 690	11 180	-	-	24 331	4 432	1	991 507
Zobowiązania wobec klientów	18 930 830	739 827	1 935	12 142	312 736	23 121	385 543	20	328 130	814 231	2 072	21 550 587
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	682 886	21 585	-	102 365	478	-	-	-	2 852	-	-	810 166
Rezerwy	33 635	48	-	2 776	-	-	-	-	-	980	-	37 439
Pozostałe	2 224 684	17 334	103	76 637	577	760	17 867	-	7 363	26 149	-	2 371 474
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>22 238 107</b>	<b>851 076</b>	<b>3 549</b>	<b>700 928</b>	<b>318 481</b>	<b>35 061</b>	<b>403 410</b>	<b>20</b>	<b>362 676</b>	<b>845 792</b>	<b>2 073</b>	<b>25 761 173</b>
Kapitały	2 324 431	(8 565)	-	164 518	-	-	23 684	-	134 257	(2 083)	-	2 636 242
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>24 562 538</b>	<b>842 511</b>	<b>3 549</b>	<b>865 446</b>	<b>318 481</b>	<b>35 061</b>	<b>427 094</b>	<b>20</b>	<b>496 933</b>	<b>843 709</b>	<b>2 073</b>	<b>28 397 415</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>(3 491 740)</b>	<b>3 156 341</b>	<b>3 837</b>	<b>(24 646)</b>	<b>1 254</b>	<b>26 393</b>	<b>67 588</b>	<b>234</b>	<b>11 132</b>	<b>245 556</b>	<b>4 051</b>	<b>-</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>												
Aktywa	2 987 346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 987 346
Pasywa	260 417	2 789 860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 050 277
<b>LUKA</b>	<b>(764 811)</b>	<b>366 481</b>	<b>3 837</b>	<b>(24 646)</b>	<b>1 254</b>	<b>26 393</b>	<b>67 588</b>	<b>234</b>	<b>11 132</b>	<b>245 556</b>	<b>4 051</b>	<b>-</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

na dzień 31.12.2017

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) (dane przekształcone)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON	Inne	
<b>AKTYWA</b>												
Kasa, należności od Banku Centralnego	60 862	241 315	4 215	22 897	18 057	23 928	20 006	99	62 895	174 150	7 649	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	60 006	68 634	1 025	36 320	95 884	23 458	7 880	103	824	1 319	2 145	297 598
Należności od klientów	13 928 685	2 538 558	-	-	85 220	151	344 518	-	290 757	581 533	-	17 769 422
Należności z tytułu leasingu finansowego	56 508	678 546	12	666 542	181	-	3	-	62	-	-	1 401 854
Pozostałe pożyczki i należności	586 756	-	-	-	1 796	-	-	-	-	-	-	588 552
Papiery wartościowe	4 518 134	-	-	-	25 356	-	24 775	-	1 784	165 032	-	4 735 081
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	396 554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396 554
Pozostałe	1 980 697	8 460	9	70 669	9 747	127	29 826	-	71 863	82 541	157	2 254 096
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>21 588 202</b>	<b>3 535 513</b>	<b>5 261</b>	<b>796 428</b>	<b>236 241</b>	<b>47 664</b>	<b>427 008</b>	<b>202</b>	<b>428 185</b>	<b>1 004 575</b>	<b>9 951</b>	<b>28 079 230</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>												
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	768 388	112 854	-	378 050	20 569	14 962	-	-	15 256	2 534	28	1 312 641
Zobowiązania wobec klientów	17 378 440	614 340	2 109	19 357	262 944	15 678	332 025	27	262 646	801 934	2 098	19 691 598
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	737 996	20 578	-	177 817	1 787	-	-	-	2 289	-	-	940 467
Rezerwy	10 539	1	-	4 676	-	-	1	-	-	1 408	-	16 625
Pozostałe	2 622 856	9 482	21	73 198	2 686	5	12 709	-	7 340	23 372	13	2 751 682
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>21 518 219</b>	<b>757 255</b>	<b>2 130</b>	<b>653 098</b>	<b>287 986</b>	<b>30 645</b>	<b>344 735</b>	<b>27</b>	<b>287 531</b>	<b>829 248</b>	<b>2 139</b>	<b>24 713 013</b>
Kapitały	3 102 956	(8 513)	-	161 090	-	-	(4 940)	-	125 133	(9 509)	-	3 366 217
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>24 621 175</b>	<b>748 742</b>	<b>2 130</b>	<b>814 188</b>	<b>287 986</b>	<b>30 645</b>	<b>339 795</b>	<b>27</b>	<b>412 664</b>	<b>819 739</b>	<b>2 139</b>	<b>28 079 230</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>(3 032 973)</b>	<b>2 786 771</b>	<b>3 131</b>	<b>(17 760)</b>	<b>(51 745)</b>	<b>17 019</b>	<b>87 213</b>	<b>175</b>	<b>15 521</b>	<b>184 836</b>	<b>7 812</b>	<b>-</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>												
Aktywa	2 552 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 552 790
Pasywa	380 193	2 241 609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 621 802
<b>LUKA</b>	<b>(860 376)</b>	<b>545 162</b>	<b>3 131</b>	<b>(17 760)</b>	<b>(51 745)</b>	<b>17 019</b>	<b>87 213</b>	<b>175</b>	<b>15 521</b>	<b>184 836</b>	<b>7 812</b>	<b>-</b>

**b) ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko zmniejszenie spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmiany stóp procentowych. Celem polityki banków Grupy w zakresie zarządzania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymania pozycji otwartych (będących skutkiem niedopasowania aktywów i pasywów pod względem terminów związania stopą procentową). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje bankowe w odniesieniu do portfela kredytów i depozytów oraz transakcje zawierane na rynkach pieniężnych

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 30.06.2018 i na dzień 31.12.2017 według dat przeszacowania. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na terminy zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

na dzień 30.06.2018

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>11 766 702</b>	<b>5 098 761</b>	<b>1 769 415</b>	<b>2 328 594</b>	<b>262 393</b>	<b>7 171 550</b>	<b>28 397 415</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	363 254	-	-	-	-	411 653	774 907
Należności od banków i instytucji finansowych	266 323	-	-	-	348	98 729	365 400
Należności od klientów	7 732 617	4 488 288	611 579	1 500 682	222 423	3 867 054	18 422 643
Należności z tytułu leasingu finansowego	178 105	572 504	327 513	477 376	987	-	1 556 485
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	49 723	8 677	47 454	197 892	38 635	-	342 381
Papiery wartościowe	3 140 350	27 349	780 459	148 054	-	486 754	4 582 966
Pozostałe	36 330	1 943	2 410	4 590	-	2 307 360	2 352 633
<b>Zobowiązania:</b>	<b>3 694 441</b>	<b>9 193 670</b>	<b>8 323 786</b>	<b>1 307 171</b>	<b>300 203</b>	<b>2 941 901</b>	<b>25 761 173</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	58 249	39 458	237 495	306 731	-	349 574	991 507
Zobowiązania wobec klientów	3 469 528	8 773 879	7 867 417	914 460	300 203	225 099	21 550 587
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	129 756	378 409	217 060	84 591	-	350	810 166
Pozostałe	36 908	1 925	1 813	1 389	-	2 366 878	2 408 913
<b>Kapitały</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 636 242</b>	<b>2 636 242</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>3 694 441</b>	<b>9 193 670</b>	<b>8 323 786</b>	<b>1 307 171</b>	<b>300 203</b>	<b>5 578 143</b>	<b>28 397 415</b>
<b>Luka</b>	<b>8 072 261</b>	<b>(4 094 910)</b>	<b>(6 554 371)</b>	<b>1 021 423</b>	<b>(37 810)</b>	<b>1 593 407</b>	<b>-</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	461 662	2 225 284	250 000	50 400	-	-	2 987 346
Zobowiązania	471 053	2 266 468	302 339	-	-	-	3 039 860
<b>Luka</b>	<b>(9 391)</b>	<b>(41 184)</b>	<b>(52 339)</b>	<b>50 400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(52 514)</b>
<b>Luka razem</b>	<b>8 062 870</b>	<b>(4 136 093)</b>	<b>(6 606 710)</b>	<b>1 071 823</b>	<b>(37 810)</b>	<b>1 593 407</b>	<b>(52 514)</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

na dzień 31.12.2017

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>13 160 582</b>	<b>4 571 901</b>	<b>1 535 917</b>	<b>4 124 685</b>	<b>296 257</b>	<b>4 389 888</b>	<b>28 079 230</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	194 704	-	-	-	-	441 369	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	220 136	2 460	-	340	-	74 662	297 598
Należności od klientów	8 712 907	4 410 366	640 808	2 836 436	230 020	938 885	17 769 422
Należności z tytułu leasingu finansowego	153 898	85 112	299 000	863 227	617	-	1 401 854
Pozostałe pożyczki i należności	102 211	70 711	59 575	290 435	65 620	-	588 552
Papiery wartościowe	3 729 370	1 735	533 949	133 883	-	336 144	4 735 081
Pozostałe	47 356	1 517	2 585	364	-	2 598 828	2 650 650
<b>Zobowiązania:</b>	<b>6 843 149</b>	<b>8 172 014</b>	<b>3 980 437</b>	<b>2 485 128</b>	<b>360 871</b>	<b>2 871 414</b>	<b>24 713 013</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	595 669	36 858	412 182	258 839	-	9 093	1 312 641
Zobowiązania wobec klientów	6 029 799	7 754 351	3 313 635	2 092 311	302 036	199 466	19 691 598
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	172 980	380 702	254 620	132 134	-	31	940 467
Pozostałe	44 701	103	-	1 844	58 835	2 662 824	2 768 307
<b>Kapitały</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 366 217</b>	<b>3 366 217</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>6 843 149</b>	<b>8 172 014</b>	<b>3 980 437</b>	<b>2 485 128</b>	<b>360 871</b>	<b>6 237 631</b>	<b>28 079 230</b>
<b>Luka</b>	<b>6 317 433</b>	<b>(3 600 113)</b>	<b>(2 444 520)</b>	<b>1 639 557</b>	<b>(64 614)</b>	<b>(1 847 743)</b>	<b>-</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	420 337	1 882 453	250 000	-	-	-	2 552 790
Zobowiązania	408 748	1 832 861	-	250 000	-	-	2 491 609
<b>Luka</b>	<b>11 589</b>	<b>49 592</b>	<b>250 000</b>	<b>(250 000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61 181</b>
<b>Luka razem</b>	<b>6 329 022</b>	<b>(3 550 521)</b>	<b>(2 194 520)</b>	<b>1 389 557</b>	<b>(64 614)</b>	<b>(1 847 743)</b>	<b>61 181</b>



## **Ryzyko płynności**

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 30.06.2018 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesiący	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>									
Kasa, środki w Banku Centralnym	635 756	-	-	635 756	-	-	-	139 151	774 907
Należności od banków i instytucji finansowych	365 165	-	-	365 165	217	-	217	18	365 400
Pochodne instrumenty zabezpieczające	43	66	1 017	1 126	2 246	841	3 087	-	4 213
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 004	2 020	11 089	15 113	19 602	45 111	64 713	-	79 826
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	130 193	-	130 193	298	130 491
Należności od klientów	1 387 888	384 942	3 021 073	4 793 903	9 959 745	3 668 995	13 628 740	-	18 422 643
Należności z tytułu leasingu finansowego	100 829	96 813	340 794	538 436	1 017 062	987	1 018 049	-	1 556 485
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	49 723	8 677	47 454	105 854	197 892	38 635	236 527	-	342 381
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	652 435	-	176 330	828 765	1 088 453	2 375 034	3 463 487	160 223	4 452 475
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD	649 923	-	98 813	748 736	971 290	2 375 034	3 346 324	-	4 095 060
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	-	-	-	-	-	-	-	160 223	160 223
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 512	-	77 517	80 029	117 163	-	117 163	-	197 192
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	344 706	344 706
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	683 104	683 104
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	225 248	225 248
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	68 980	68 980
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	6 445	6 445
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	536 028	536 028
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	2 565	2 565
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	533 463	533 463
Inne aktywa	83 909	51 687	30 779	166 375	197 508	-	197 508	40 200	404 083
<b>Razem aktywa</b>	<b>3 277 752</b>	<b>544 205</b>	<b>3 628 536</b>	<b>7 450 493</b>	<b>12 612 918</b>	<b>6 129 603</b>	<b>18 742 521</b>	<b>2 204 401</b>	<b>28 397 415</b>
<b>Zobowiązania:</b>									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	333 960	370 852	258 912	963 724	19 114	8 669	27 783	-	991 507
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 335	3 190	5 659	19 184	39 686	-	39 686	-	58 870
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 059	429	(1 591)	(103)	4 065	-	4 065	-	3 962
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	50 317	95 170	393 082	538 569	788 902	279 617	1 068 519	-	1 607 088
Zobowiązania wobec klientów	7 494 232	6 326 268	7 086 760	20 907 260	571 013	66 719	637 732	5 595	21 550 587
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 866	26 691	157 804	186 361	581 413	42 392	623 805	-	810 166
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	60 195	-	60 195	-	60 195
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	765	1 757	2	2 524	-	-	-	2 171	4 695
Pozostałe zobowiązania	351 391	83 733	135 092	570 216	416	39	455	65 436	636 107
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	557	557
Pozostałe rezerwy	6	378	1 019	1 403	1 384	-	1 384	34 652	37 439
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>8 243 931</b>	<b>6 908 468</b>	<b>8 036 739</b>	<b>23 189 138</b>	<b>2 066 188</b>	<b>397 436</b>	<b>2 463 624</b>	<b>108 411</b>	<b>25 761 173</b>
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	2 636 242	2 636 242
<b>Razem zobowiązania i kapitał własny</b>	<b>8 243 931</b>	<b>6 908 468</b>	<b>8 036 739</b>	<b>23 189 138</b>	<b>2 066 188</b>	<b>397 436</b>	<b>2 463 624</b>	<b>2 744 653</b>	<b>28 397 415</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>(4 966 179)</b>	<b>(6 364 263)</b>	<b>(4 408 203)</b>	<b>(15 738 645)</b>	<b>10 546 730</b>	<b>5 732 167</b>	<b>16 278 897</b>	<b>(540 252)</b>	<b>-</b>
<b>Skumulowana luka płynności</b>	<b>(4 966 179)</b>	<b>(11 330 442)</b>	<b>(15 738 645)</b>	<b>(15 738 645)</b>	<b>10 546 730</b>	<b>16 278 897</b>	<b>16 278 897</b>	<b>(540 252)</b>	<b>-</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2017 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>									
Kasa, środki w Banku Centralnym	587 448	24 557	12 980	624 985	9 673	1 414	11 087	1	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	296 401	809	-	297 210	355	-	355	33	297 598
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 935	22 855	25 790	37 804	-	37 804	-	63 594
Pochodne instrumenty finansowe	224	3 569	23 000	26 793	39 693	45 188	84 881	-	111 674
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	130 193	-	130 193	-	130 193
Należności od klientów	1 512 154	320 518	2 583 676	4 416 348	9 321 155	4 031 919	13 353 074	-	17 769 422
Należności z tytułu leasingu finansowego	104 466	87 747	308 445	500 658	900 571	625	901 196	-	1 401 854
Pozostałe pożyczki i należności	56 362	24 401	120 027	200 790	322 030	65 620	387 650	112	588 552
Instrumenty finansowe	603 975	1 734	18 683	624 392	1 450 850	2 331 281	3 782 131	198 365	4 604 888
Dostępne do sprzedaży	573 847	-	18 192	592 039	1 431 297	2 331 281	3 762 578	198 365	4 552 982
Utrzymywane do terminu wymagalności	30 129	1 734	491	32 354	19 552	-	19 552	-	51 906
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	396 554	396 554
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	813 937	813 937
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	216 322	216 322
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	72 051	72 051
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	6 502	6 502
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	420 070	420 070
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	4 145	4 145
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	415 925	415 925
Inne aktywa	175 436	58 973	38 512	272 921	218 755	64	218 819	58 206	549 946
<b>Razem aktywa:</b>	<b>3 336 466</b>	<b>525 243</b>	<b>3 128 178</b>	<b>6 989 887</b>	<b>12 431 079</b>	<b>6 476 111</b>	<b>18 907 190</b>	<b>2 182 153</b>	<b>28 079 230</b>
<b>Zobowiązania:</b>									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	725 445	53 332	269 486	1 048 263	264 240	138	264 378	-	1 312 641
Pochodne instrumenty finansowe	595	38	21	654	-	-	-	5 375	6 029
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	59 062	174 484	518 472	752 018	988 457	249 138	1 237 595	-	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	10 049 210	5 031 381	3 198 658	18 279 249	1 340 702	66 024	1 406 726	5 623	19 691 598
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 829	60 696	212 556	283 081	614 968	42 418	657 386	-	940 467
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	58 821	-	58 821	-	58 821
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	753	196	-	949	-	-	-	335	1 284
Pozostałe zobowiązania	279 837	33 241	100 112	413 190	47 958	152	48 110	233 769	695 069
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	866	866
Rezerwy	4	-	5 119	5 123	-	-	-	11 502	16 625
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>11 124 735</b>	<b>5 353 368</b>	<b>4 304 424</b>	<b>20 782 527</b>	<b>3 315 146</b>	<b>357 870</b>	<b>3 673 016</b>	<b>257 470</b>	<b>24 713 013</b>
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	3 366 217	3 366 217
<b>Razem zobowiązania i kapitał własny</b>	<b>11 124 735</b>	<b>5 353 368</b>	<b>4 304 424</b>	<b>20 782 527</b>	<b>3 315 146</b>	<b>357 870</b>	<b>3 673 016</b>	<b>3 623 687</b>	<b>28 079 230</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>(7 788 269)</b>	<b>(4 828 125)</b>	<b>(1 176 246)</b>	<b>(13 792 640)</b>	<b>9 115 933</b>	<b>6 118 241</b>	<b>15 234 174</b>	<b>(1 441 534)</b>	<b>-</b>
<b>Skumulowana luka płynności</b>	<b>(7 788 269)</b>	<b>(12 616 394)</b>	<b>(13 792 640)</b>	<b>(13 792 640)</b>	<b>9 115 933</b>	<b>15 234 174</b>	<b>15 234 174</b>	<b>(1 441 534)</b>	<b>-</b>

## 2.6 Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

Grupa Getin Holding	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 432 012	1 563 028
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	128 946	104 566
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	15 720 594	14 760 507
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>9,58%</b>	<b>9,96%</b>

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

Grupa Idea Bank (Polska)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 161 686	1 606 417
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	220 118	194 654
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	12 886 938	12 407 054
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>9,77%</b>	<b>13,33%</b>

Idea Bank (Polska)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 455 953	1 722 742
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	220 118	211 201
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	13 159 842	13 381 618
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>11,62%</b>	<b>13,35%</b>

Idea Bank (Ukraina)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	84 737	26 971
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	12 936	26 971
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	474 486	347 027
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>18,75%</b>	<b>15,41%</b>

Idea Bank (Białoruś)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	82 767	64 678
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	38 198	41 941
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	452 565	405 006
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>20,20%</b>	<b>19,49%</b>

Idea Bank (Rumunia)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	132 719	114 974
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	27 754	26 196
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	951 661	823 761
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>15,05%</b>	<b>15,06%</b>

## **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 wyznaczane 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.

	30.06.2018 (dane niebadane)		
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	774 907	774 907	-
Należności od banków i instytucji finansowych	365 400	365 216	(184)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 213	4 213	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	79 826	79 826	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	130 491	130 491	-
Należności od klientów	18 422 643	18 363 922	(58 721)
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 556 485	1 549 649	(6 836)
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	342 381	342 381	-
Papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 255 283	4 255 283	-
Papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	197 192	197 905	713
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	991 507	1 014 061	22 554
Pochodne instrumenty zabezpieczające	58 870	58 870	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 962	3 962	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 607 088	1 607 088	-
Zobowiązania wobec klientów	21 550 587	21 397 258	(153 329)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	810 166	811 959	1 793
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	60 195	60 195	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

	31.12.2017 (dane przekształcone)		
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	636 073	636 073	-
Należności od banków i instytucji finansowych	297 598	297 598	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	63 594	63 594	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	111 674	111 674	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193	130 193	-
Należności od klientów	17 769 422	17 449 510	(319 912)
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 401 854	1 383 821	(18 033)
Pozostałe pożyczki i należności	588 552	589 344	792
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 552 982	4 552 982	-
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 312 641	1 321 191	8 550
Pochodne instrumenty finansowe	6 029	6 029	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	1 989 613	-
Zobowiązania wobec klientów	19 691 598	19 662 256	(29 342)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	940 467	942 700	2 233
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	58 821	58 821	-

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 30.06.2018 na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody – obligacje skarbowe oraz notowane na giełdzie akcje Getin Noble Bank.

#### Poziom 2

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

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

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

### Poziom 3

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

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

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



*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

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

Lp.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Absolut Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index 4,50%
2	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M 0,00%
			FIXNBP EUR/PLN 4,34%
3	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500 13,46%
4	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD 26,66%
			Intel Corp 27,66%
			CISCO SYSTEMS INC 21,11%
			LG ELECTRONICS 37,10%
			FUJIFILM HOLDINGS 24,75%
5	Total Perspective	Model opcyjny	HITACHI LTD 22,74%
			Altus Total Perspective 10,00%
6	e-Rentier 30 M	Model opcyjny	Facebook Inc 36,49%
			Amazon.com Inc. 32,61%
			Netflix Inc. 46,26%
			eBay Inc. 34,90%
7	KIDS2	Model opcyjny	Apple Inc. 26,07%
			Hasbro Inc 26,74%
			Mattel Inc 52,22%
			Danone SA 16,33%
			Nestle SA 13,73%
8	KIDS3	Model opcyjny	21st Century Fox Inc 28,21%
			The Walt Disney Co 20,17%
			Electronic Arts Inc 25,71%
			Microsoft Corp 19,12%
			Danone SA 15,46%
			Nestle SA 13,70%
9	Momentum V	Model opcyjny	21st Century Fox Inc 25,37%
			The Walt Disney Co 17,17%
			NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
			NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
10	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
11	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
12	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
13	AAA	Model opcyjny	Alphabet Inc 22,49%
			Amazon.com Inc. 26,07%
			Apple Inc. 21,72%
14	AAA 12M	Model opcyjny	Alphabet Inc 27,58%
			Amazon.com Inc. 27,81%
			Apple Inc. 25,01%
15	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index 4,00%
16	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
17	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
18	Piłkarscy Sponsorzy	Model opcyjny	Adidas AG 28,22%
			McDonald's Inc. 20,28%
			VISA Inc. 20,54%
			Coca-cola Inc. 14,11%

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),
- nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (wykazywane w instrumentach kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody),

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2018 oraz 31.12.2017:

30.06.2018 (dane niebadane)				
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		4 213		4 213
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	48 072	31 754	79 826
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	130 491	130 491
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			311	311
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 305 975	867 223	82 085	4 255 283
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		58 870		58 870
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	3 962	-	3 962
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 607 088	1 607 088

31.12.2017				
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		63 594		63 594
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	78 030	33 644	111 674
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	130 193	130 193
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	460	460
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 659 140	815 180	78 662	4 552 982
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające				-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	654	5 375	6 029
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 989 613	1 989 613

## 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 sześć segmentów:

Segment usług bankowych w Polsce obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów, leasingu a także z zakresu planowania i doradztwa finansowego oraz produktów inwestycyjnych świadczonych przez Grupę Idea Bank w Polsce.

Segment usług bankowo-windykacyjnych 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 grupę 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 spółki białoruskie Idea Finance i Idea Broker.

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

Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji obejmuje usługi świadczone przez Grupę Carcade w Rosji z zakresu czasowego przekazania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności, a także usługi finansowe świadczone przez Assets Service Finance .

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. Segmentowe wyniki zaprezentowano po dokonaniu dających się przyporządkować wyłączeń międzysegmentowych i konsolidacyjnych. 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 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 6 miesięcy 2018 roku w podziale na segmenty (dane niebadane)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>528 164</b>	<b>91 333</b>	<b>37 417</b>	<b>49 378</b>	<b>63 237</b>	<b>16 511</b>	<b>(11 456)</b>	<b>774 584</b>
zewewnętrzne	516 377	91 333	37 417	49 090	63 237	16 478	652	774 584
wewnętrzne	11 787	-	-	288	-	33	(12 108)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(221 623)</b>	<b>(25 258)</b>	<b>(15 900)</b>	<b>(16 677)</b>	<b>(34 834)</b>	<b>(9 770)</b>	<b>6 836</b>	<b>(317 226)</b>
zewewnętrzne	(221 580)	(23 801)	(15 233)	(11 329)	(34 726)	(4 862)	(5 695)	(317 226)
wewnętrzne	(43)	(1 457)	(667)	(5 348)	(108)	(4 908)	12 531	-
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>306 541</b>	<b>66 075</b>	<b>21 517</b>	<b>32 701</b>	<b>28 403</b>	<b>6 741</b>	<b>(4 620)</b>	<b>457 358</b>
zewewnętrzny	294 797	67 532	22 184	37 761	28 511	11 616	(5 043)	457 358
wewnętrzny	11 744	(1 457)	(667)	(5 060)	(108)	(4 875)	423	-
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>195 482</b>	<b>20 797</b>	<b>11 327</b>	<b>16 697</b>	<b>11 118</b>	<b>(264)</b>	<b>67</b>	<b>255 224</b>
zewewnętrzne	195 184	20 797	11 323	16 697	11 118	5	100	255 224
wewnętrzne	298	-	4	-	-	(269)	(33)	-
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(339 562)</b>	<b>(3 078)</b>	<b>(4 810)</b>	<b>(3 591)</b>	<b>-</b>	<b>(583)</b>	<b>213</b>	<b>(351 411)</b>
zewewnętrzne	(339 562)	(3 074)	(4 810)	(2 982)	-	(583)	(400)	(351 411)
wewnętrzne	-	(4)	-	(609)	-	-	613	-
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(144 080)</b>	<b>17 719</b>	<b>6 517</b>	<b>13 106</b>	<b>11 118</b>	<b>(847)</b>	<b>280</b>	<b>(96 187)</b>
zewewnętrzny	(144 378)	17 723	6 513	13 715	11 118	(578)	(300)	(96 187)
wewnętrzny	298	(4)	4	(609)	-	(269)	580	-
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(163 751)</b>	<b>7 092</b>	<b>13 808</b>	<b>13 101</b>	<b>21 354</b>	<b>29</b>	<b>2 607</b>	<b>(105 760)</b>
zewewnętrzne	(163 772)	7 092	13 680	13 084	21 362	29	2 765	(105 760)
wewnętrzne	21	-	128	17	(8)	-	(158)	-
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>(1 290)</b>	<b>90 886</b>	<b>41 842</b>	<b>58 908</b>	<b>60 875</b>	<b>5 923</b>	<b>(1 733)</b>	<b>255 411</b>
zewewnętrzne	(1 353)	92 347	42 377	64 560	60 991	11 067	(2 578)	255 411
wewnętrzne	12 063	(1 461)	(535)	(5 652)	(116)	(5 144)	845	-
<b>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(158 854)</b>	<b>(24 397)</b>	<b>(1 940)</b>	<b>(7 636)</b>	<b>(7 088)</b>	<b>202</b>	<b>6</b>	<b>(199 707)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(256 833)</b>	<b>(32 317)</b>	<b>(32 971)</b>	<b>(40 980)</b>	<b>(43 904)</b>	<b>(3 103)</b>	<b>(1 785)</b>	<b>(411 893)</b>
w tym wewnętrzne	-	(1 849)	(1 075)	(1 807)	(1 589)	(260)	6 580	-
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(416 977)</b>	<b>34 172</b>	<b>6 931</b>	<b>10 292</b>	<b>9 883</b>	<b>3 022</b>	<b>(3 512)</b>	<b>(356 189)</b>
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności</b>	<b>11 632</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 209</b>	<b>-</b>	<b>(1 209)</b>	<b>11 632</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(405 345)</b>	<b>34 172</b>	<b>6 931</b>	<b>10 292</b>	<b>11 092</b>	<b>3 022</b>	<b>(4 721)</b>	<b>(344 557)</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>(379 355)</b>	<b>27 882</b>	<b>4 071</b>	<b>8 201</b>	<b>8 507</b>	<b>2 464</b>	<b>(4 739)</b>	<b>(332 969)</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 6 miesięcy 2017 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 leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>596 334</b>	<b>75 132</b>	<b>49 763</b>	<b>38 770</b>	<b>71 575</b>	<b>21 755</b>	<b>(11 994)</b>	<b>841 335</b>
zewewnętrzne	583 558	75 132	49 759	38 484	69 558	21 712	3 132	841 335
wewnętrzne	12 776	-	4	286	2 017	43	(15 126)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(185 937)</b>	<b>(31 872)</b>	<b>(18 794)</b>	<b>(14 523)</b>	<b>(40 688)</b>	<b>(12 982)</b>	<b>7 996</b>	<b>(296 800)</b>
zewewnętrzne	(185 911)	(31 533)	(18 083)	(9 172)	(40 688)	(6 545)	(4 868)	(296 800)
wewnętrzne	(26)	(339)	(711)	(5 351)	-	(6 437)	12 864	-
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>410 397</b>	<b>43 260</b>	<b>30 969</b>	<b>24 247</b>	<b>30 887</b>	<b>8 773</b>	<b>(3 998)</b>	<b>544 535</b>
zewewnętrzny	397 647	43 599	31 676	29 312	28 870	15 167	(1 736)	544 535
wewnętrzny	12 750	(339)	(707)	(5 065)	2 017	(6 394)	(2 262)	-
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>276 072</b>	<b>10 780</b>	<b>10 070</b>	<b>17 267</b>	<b>12 215</b>	<b>1 074</b>	<b>(1 724)</b>	<b>325 754</b>
zewewnętrzne	275 318	10 780	10 066	17 267	12 215	(1)	109	325 754
wewnętrzne	754	-	4	-	-	1 075	(1 833)	-
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(120 407)</b>	<b>(2 099)</b>	<b>(3 899)</b>	<b>(2 663)</b>	<b>-</b>	<b>(660)</b>	<b>464</b>	<b>(129 264)</b>
zewewnętrzne	(119 085)	(2 094)	(3 899)	(1 848)	-	(660)	(1 678)	(129 264)
wewnętrzne	(1 322)	(5)	-	(815)	-	-	2 142	-
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>155 665</b>	<b>8 681</b>	<b>6 171</b>	<b>14 604</b>	<b>12 215</b>	<b>414</b>	<b>(1 260)</b>	<b>196 490</b>
zewewnętrzny	156 233	8 686	6 167	15 419	12 215	(661)	(1 569)	196 490
wewnętrzny	(568)	(5)	4	(815)	-	1 075	309	-
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(17 787)</b>	<b>(1 940)</b>	<b>14 165</b>	<b>9 118</b>	<b>18 015</b>	<b>278</b>	<b>(3 387)</b>	<b>18 462</b>
zewewnętrzne	(17 787)	(1 985)	14 074	9 234	18 024	278	(3 376)	18 462
wewnętrzne	-	45	91	(116)	(9)	-	(11)	-
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>548 275</b>	<b>50 001</b>	<b>51 305</b>	<b>47 969</b>	<b>61 117</b>	<b>9 465</b>	<b>(8 645)</b>	<b>759 487</b>
zewewnętrzne	536 093	50 300	51 917	53 965	59 109	14 784	(6 681)	759 487
wewnętrzne	12 182	(299)	(612)	(5 996)	2 008	(5 319)	(1 964)	-
<b>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(144 582)</b>	<b>(34 727)</b>	<b>3 409</b>	<b>(3 677)</b>	<b>(15 530)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(195 107)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(290 218)</b>	<b>(22 943)</b>	<b>(36 231)</b>	<b>(39 604)</b>	<b>(41 532)</b>	<b>(3 083)</b>	<b>(1 265)</b>	<b>(434 876)</b>
w tym wewnętrzne	(2 870)	(1 425)	(1 136)	(1 424)	(1 311)	(261)	8 427	-
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>113 475</b>	<b>(7 669)</b>	<b>18 483</b>	<b>4 688</b>	<b>4 055</b>	<b>6 382</b>	<b>(9 910)</b>	<b>129 504</b>
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności</b>	<b>21 886</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>382</b>	<b>-</b>	<b>(235)</b>	<b>22 033</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>135 361</b>	<b>(7 669)</b>	<b>18 483</b>	<b>4 688</b>	<b>4 437</b>	<b>6 382</b>	<b>(10 145)</b>	<b>151 537</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>97 396</b>	<b>(6 315)</b>	<b>14 166</b>	<b>2 392</b>	<b>3 132</b>	<b>5 179</b>	<b>(9 156)</b>	<b>106 794</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Aktywa segmentu na 30.06.2018 (dane niebadane)	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	23 873 348	554 570	711 147	2 172 731	881 537	361 800	(157 718)	<b>28 397 415</b>
Aktywa segmentu na 31.12.2017 (dane 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 leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	23 828 470	483 022	685 170	1 961 369	822 362	465 424	(166 587)	<b>28 079 230</b>

## 2.9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane przekształcone)
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	719 985	787 297
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	458 013	529 908
Odsetki - leasing finansowy	229 593	184 097
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	14 940	21 225
Odsetki od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	909	-
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	11 752	5 484
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	1 994	1 317
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	1 817	4 321
Pozostałe odsetki	967	40 945
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	25 392	nd
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	29 207	nd
Przychody z tytułu instrumentów finansowych	nd	54 038
<b>Razem</b>	<b>774 584</b>	<b>841 335</b>

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	249 573	220 624
Odsetki od zaciągniętych kredytów	26 589	33 507
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	30 825	31 772
Odsetki od zobowiązań z tytułu zakupu akcji	2 358	2 450
Koszty z tytułu depozytów innych banków	1 291	896
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	2 684	3 932
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	3 906	3 619
<b>Razem</b>	<b>317 226</b>	<b>296 800</b>

## 2.10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	79 974	157 613
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	49 985	37 800
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	11 303	9 977
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	21 015	20 646
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	13 819	11 613
Z tytułu leasingu finansowego	2 856	15 163
Z tytułu usług księgowych i doradczych	19 767	20 282
Z tytułu usług faktoringowych	43 857	45 094
Pozostałe	12 648	7 566
<b>Razem</b>	<b>255 224</b>	<b>325 754</b>



*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)</b>	<b>01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane)</b>
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	168 743	92 801
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	141 411	38 633
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	126 535	9 676
Z tytułu usług księgowych	3 797	4 567
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	14 535	11 420
Z tytułu ubezpieczeń	147 211	7 905
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	2 484	1 874
Z tytułu kredytów i pożyczek	499	1 023
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	1 278	422
Z tytułu faktoringu	3 391	3 739
Pozostałe	9 473	5 513
<b>Razem</b>	<b>351 411</b>	<b>129 264</b>

## 2.11 Inne przychody i koszty operacyjne

<b>Inne przychody operacyjne</b>	<b>01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)</b>	<b>01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane)</b>
Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych	18 805	33 424
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	12 663	17 330
Przychody z tyt. usług konsultingowych	7 889	6 094
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 452	1 233
Przychody z czynszów	2 540	2 462
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	466	357
Przychody z działalności leasingowej	4 609	5 480
Rozwiązanie rezerw	2 598	849
Rozwiązanie rezerwy związanej ze sprzedażą spółki GetBack	23 205	-
Pozostałe przychody	5 739	5 260
<b>Razem</b>	<b>79 966</b>	<b>72 489</b>

<b>Inne koszty operacyjne</b>	<b>01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)</b>	<b>01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane)</b>
Koszty sprzedanych środków poleasingowych	16 020	29 457
Windykacja i monitoring należności kredytowych	7 237	5 094
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów *	204 851	10 715
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	19	2 706
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 201	349
Odpisy na należności nieściągalne	3 819	6 019
Koszty postępowań sądowych i administracyjnych **	14 586	2 809
Pozostałe koszty	5 809	8 906
<b>Razem</b>	<b>254 542</b>	<b>66 055</b>

\* Pozycja odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów obejmuje odpis z tytułu utraty wartości spółki Tax Care S.A. w kwocie 143,5 mln zł (szczegóły w nocie 2.24.) oraz koszty z tytułu odpisu aktualizującego należności od spółki GetBack i podmiotów z nią powiązanych w kwocie 46,5 mln zł

\*\* pozycja koszty postępowań sądowych i administracyjnych obejmuje koszt utworzenia rezerwy na potencjalne roszczenia związane ze sprzedażą obligacji spółki GetBack w kwocie 14 mln zł.

## 2.12 Wyniki na instrumentach finansowych

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Instrumenty pochodne	(41 407)	41 186
Depozyty - produkty strukturyzowane	41 292	(56 962)
<b>Razem</b>	<b>(115)</b>	<b>(15 776)</b>

Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
Dłużne instrumenty finansowe	21 870	3 296
<b>Razem</b>	<b>21 870</b>	<b>3 296</b>

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

(dane niebadane)	Należności od klientów	Należności od banków	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 - 01.01.2018	1 078 402	751	126 290	75	8 151	-	-	1 213 669
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	528 996	376	9 637	2 038	13 030	565	1 466	556 108
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 607 398	1 127	135 927	2 113	21 181	565	1 466	1 769 777
Utworzenie	429 851	138	23 041	267	12 467	7 666	434	473 864
Rozwiązanie	(239 646)	(122)	(15 912)	(475)	(17 184)	-	(818)	(274 157)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZIS	190 205	16	7 129	(208)	(4 717)	7 666	(384)	199 707
Wykorzystanie	(7 546)	-	(10 033)	-	-	-	-	(17 579)
Inne zwiększenia	72 908	1	50	-	-	-	-	72 959
Inne zmniejszenia	(40 350)	(103)	(430)	-	(1)	(262)	-	(41 146)
Różnice kursowe	35 316	1	(970)	-	(4)	-	-	34 343
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	67 874	(101)	(1 350)	-	(5)	(262)	-	66 156
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018	1 857 931	1 042	131 673	1 905	16 459	7 969	1 082	2 018 061

(dane niebadane)	Należności od klientów	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe pożyczki i należności	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017	868 345	733	306 220	75	3 055	1 178 428
Utworzenie	487 754	468	37 427	-	4 812	530 461
Rozwiązanie	(327 857)	(427)	(6 957)	-	(113)	(335 354)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZIS	159 897	41	30 470	-	4 699	195 107
Wykorzystanie	(837)	-	(3 509)	-	-	(4 346)
Inne zwiększenia	6 324	-	(74)	-	-	6 250
Inne zmniejszenia	(21 361)	(4)	(481)	-	-	(21 846)
Różnice kursowe	(28 393)	-	(11 680)	-	(5)	(40 078)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(43 430)	(4)	(12 235)	-	(5)	(55 674)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2017	983 975	770	320 946	75	7 749	1 313 515

## 2.14 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane)
Świadczenia pracownicze	192 411	210 480
Zużycie materiałów i energii	8 943	10 962
Usługi obce, w tym:	108 217	119 534
- marketing, reprezentacja i reklama	13 399	17 726
- usługi IT	15 553	14 894
- wynajem i dzierżawa	44 645	47 497
- usługi ochrony i cash processingu	5 219	4 647
- koszty serwisu, remontów i napraw	2 752	2 561
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	7 630	8 640
- usługi prawne	1 880	1 957
- usługi doradcze	5 283	6 814
- ubezpieczenia	1 489	1 636
- inne	10 367	13 162
Pozostałe koszty rzeczowe	1 145	1 763
Podatki i opłaty	9 101	8 423
Podatek od aktywów	32 671	30 719
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	27 009	20 322
Amortyzacja	30 533	31 071
Inne	1 863	1 602
<b>Razem</b>	<b>411 893</b>	<b>434 876</b>

## 2.15 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane przekształcone)
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>		
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>26 171</b>	<b>21 110</b>
Bieżące obciążenie podatkowe	29 348	20 262
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(4 555)	(458)
Pozostałe podatki	1 378	1 306
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>(37 759)</b>	<b>23 633</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(48 587)	23 914
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	132	23
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	10 696	(304)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>(11 588)</b>	<b>44 743</b>
<b>Skonsolidowany kapitał własny</b>		
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>(7 960)</b>	<b>7 314</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	(7 960)	7 314
związany z instrumentami finansowymi	(7 570)	7 314
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(272)	-
inne	(118)	-
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym</b>	<b>(7 960)</b>	<b>7 314</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego</b>	<b>(19 548)</b>	<b>52 057</b>

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 6 miesięcy zakończone dnia 30.06.2018 oraz dnia 30.06.2017 przedstawia się następująco:

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane przekształcone)
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>(344 557)</b>	<b>151 537</b>
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	(65 466)	28 792
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	28 937	1 830
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(36 402)	(2 152)
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	54 234	12 368
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	30	246
Nie ujęte straty podatkowe	5 822	455
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym niezawiązane aktywo na odroczony podatek dochodowy)	1 257	3 204
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>(11 588)</b>	<b>44 743</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa</b>	<b>3,4%</b>	<b>29,5%</b>

	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	533 463	415 925
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	557	866

Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdza wystąpienia ryzyka realizowalności aktywów z tytułu podatku odroczonego.

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15.07.2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględnia także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty obciążeń podatkowych prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w krajach, w których działają spółki Grupy jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe w Polsce mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat, w Rosji przez rok, na Ukrainie i Białorusi przez okres 3 lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organa skarbowe.

Stawka podatku dochodowego od osób prawnych w 2017 w Polsce wynosiła 19%, w Rosji 20%, na Ukrainie 18%, na Białorusi 25% dla banków, w Rumunii 16%.

W Polsce straty podatkowe można rozliczać przez 5 lat, a kwota odliczenia nie może być wyższa niż 50% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym. W Rosji straty podatkowe mogą być rozliczane w okresie 10 lat, a kwota odliczenia nie może przekraczać 50% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym. W Rumunii straty podatkowe mogą być rozliczane w okresie 7 lat, nie ma ograniczenia dotyczącego kwoty odliczenia w danym roku podatkowym.

Spółka zależna Idea Bank (Polska) wraz ze swoimi spółkami zależnymi zawarły porozumienie podpisane dnia 29.09.2016 dotyczące zasad rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (dalej: „PDOP”) w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej („PGK”), która miała obowiązywać w okresie od dnia 01.01.2016 do 31.12.2019.

W związku z faktem, iż PGK przestał spełniać kryteria określone w ustawie o Podatku dochodowym od osób prawnych, w marcu 2018 roku PGK utraciła status podatnika.

W związku z powyższym, na dzień 30.06.2018 Idea Bank (Polska) i spółki są zobowiązane samodzielnie obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek właściwego Urzędu Skarbowego zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych

Postanowienia Porozumienia obowiązują każdą ze spółek wchodzącą w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. przez okres funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. do 31.12.2019, przy czym obowiązek raportowania miesięcznego oraz rocznego wyniku PDOP spoczywać będzie na Spółkach tworzących Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. wyłącznie w odniesieniu do okresu funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. od 1.01.2017 do 31.12.2019.

## 2.16 Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków i instytucji finansowych(w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Rachunki bieżące	289 433	249 699
Lokaty w innych bankach	65 137	22 227
Udzielone kredyty i pożyczki	8 341	16 932
Środki pieniężne w drodze	99	-
Inne lokaty na rynku pieniężnym	-	7 352
Inne należności	3 432	2 139
<b>Razem</b>	<b>366 442</b>	<b>298 349</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 042)	(751)
<b>Razem netto</b>	<b>365 400</b>	<b>297 598</b>
Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Rachunki bieżące i depozyty ON	289 433	253 704
Należności terminowe o okresie spłaty:	76 892	44 612
do 1 miesiąca	76 675	43 448
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	809
od 3 miesięcy do 1 roku	-	-
od 1 roku do 5 lat	217	355
powyżej 5 lat	-	-
Środki pieniężne w drodze	99	-
Inne należności	18	33
<b>Razem</b>	<b>366 442</b>	<b>298 349</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 042)	(751)
<b>Razem netto</b>	<b>365 400</b>	<b>297 598</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

## 2.17 Pochodne instrumenty finansowe

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów zabezpieczających oraz wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 30.06.2018 (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>CIRS</b>	-	-	-	2 789 860	-	2 789 860	58 870	3 123
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	2 789 860	-	2 789 860	-	-
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	-	-	-	-	-	-	-	1 090
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	-	-	-	2 789 860	-	2 789 860	58 870	4 213
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>- rynek pozagiełdowy</b>								
<b>Swap walutowy</b>	72 247	66 237	24 907	-	-	163 391	119	815
Zakup walut	35 832	33 728	12 423	-	-	81 983	-	-
Sprzedaż walut	36 415	32 509	12 484	-	-	81 408	-	-
<b>CIRS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Sprzedaż walut</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż walut	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FX/Skup/Sprzedaż</b>	-	10 075	2 551	-	-	12 626	-	243
Zakup walut	-	5 123	1 309	-	-	6 432	-	-
Sprzedaż walut	-	4 952	1 242	-	-	6 194	-	-
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	-	-	-	-	-	-	-	46 978
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Inne opcje</b>	-	-	-	130 193	-	130 193	3 843	31 790
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	130 193	-	130 193	-	-
<b>Razem Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	72 247	76 312	27 458	130 193	-	306 210	3 962	79 826

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów zabezpieczających oraz wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2017 (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>CIRS</b>	-	-	-	2 241 609	-	2 241 609	-	63 337
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	2 241 609	-	2 241 609	-	-
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	-	-	-	250 000	-	250 000	-	257
Zakup	-	-	-	250 000	-	250 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne zabezpieczające</b>	-	-	-	2 491 609	-	2 491 609	-	63 594
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>- rynek pozagiełdowy</b>								
<b>Swap walutowy</b>	158 368	53 462	158 494	-	-	370 324	567	5 147
Zakup walut	78 933	22 226	-	-	-	101 159	-	-
Sprzedaż walut	79 435	31 236	158 494	-	-	269 165	-	-
<b>CIRS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Zakup walut	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż walut	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>FX/Skup/Sprzedaż</b>	22 728	834	29 267	-	-	52 829	87	-
Zakup walut	12 581	417	14 665	-	-	27 663	-	-
Sprzedaż walut	10 147	417	14 602	-	-	25 166	-	-
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	-	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	-	72 718
Zakup	-	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Inne opcje</b>	-	-	-	135 193	5 375	140 568	5 375	33 809
Zakup	-	-	-	5 000	-	5 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	130 193	5 375	135 568	-	-
<b>Razem Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	181 096	98 018	289 421	2 079 447	318 583	2 966 565	6 029	111 674

## 2.18 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Kapitałowe aktywa finansowe zostały szczegółowo opisane w nocie 3.9 skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Getin Holding za okres 6 miesięcy 2018 roku.

## 2.19 Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>20 280 263</b>	<b>18 847 364</b>
Kredyty i pożyczki	10 849 408	10 867 527
Należności faktoringowe	479 828	430 676
Skupione wierzytelności	8 745 935	7 359 152
Należności z tytułu kart płatniczych	204 486	189 588
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	606	421
<b>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>311</b>	<b>460</b>
<b>Razem</b>	<b>20 280 574</b>	<b>18 847 824</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 857 931)	(1 078 402)
<b>Razem netto</b>	<b>18 422 643</b>	<b>17 769 422</b>



Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2018 (dane niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrąta 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	2 673 404	376 514	1 024 088	616	(33 340)	(38 632)	(321 409)	-	3 681 241
- kredyty operacyjne	3 121 116	465 578	1 499 048	2 088	(115 275)	(88 775)	(777 350)	(835)	4 105 595
- kredyty samochodowe	128 332	16 131	100 495	-	(1 616)	(2 535)	(79 043)	-	161 764
- kredyty hipoteczne	2 051	198	1 664	-	(128)	-	(189)	-	3 596
- kredyty konsumpcyjne	1 294 746	41 186	307 245	-	(34 662)	(12 064)	(259 602)	-	1 336 849
- należności faktoringowe	44 348	344 563	90 917	-	(1 256)	(41 320)	(45 555)	-	391 697
- skupione wierzytelności	8 645 831	95 395	4 709	-	(2 948)	(304)	(1 093)	-	8 741 590
<b>Razem</b>	<b>15 909 828</b>	<b>1 339 565</b>	<b>3 028 166</b>	<b>2 704</b>	<b>(189 225)</b>	<b>(183 630)</b>	<b>(1 484 241)</b>	<b>(835)</b>	<b>18 422 332</b>

Należności od klientów 31.12.2017 (dane przekształcone)	Wartość brutto bez utrąta wartości	Wartość brutto z utrąta wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	3 820 845	455 220	(32 041)	(140 627)	4 103 397
- kredyty operacyjne	3 975 906	1 185 153	(86 838)	(463 009)	4 611 212
- kredyty samochodowe	187 372	83 117	(3 582)	(58 341)	208 566
- kredyty hipoteczne	2 254	1 474	(59)	(77)	3 592
- kredyty konsumpcyjne	1 064 953	279 872	(17 161)	(233 914)	1 093 750
- należności faktoringowe	399 916	32 131	(34 090)	(4 852)	393 105
- skupione wierzytelności	7 354 553	4 598	(2 960)	(851)	7 355 340
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	-	-	-	460
<b>Razem</b>	<b>16 806 259</b>	<b>2 041 565</b>	<b>(176 731)</b>	<b>(901 671)</b>	<b>17 769 422</b>

## 2.20 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30.06.2018 (dane niebadane)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	740 107	644 760
Od roku do 5 lat	1 113 766	1 042 585
Powyżej 5 lat	820	813
<b>Razem</b>	<b>1 854 693</b>	<b>1 688 158</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	(166 535)	-
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>1 688 158</b>	<b>1 688 158</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>1 688 158</b>	<b>1 688 158</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(131 673)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>1 556 485</b>	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2017	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	696 615	603 894
Od roku do 5 lat	986 367	923 633
Powyżej 5 lat	625	617
<b>Razem</b>	<b>1 683 607</b>	<b>1 528 144</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	(155 463)	-
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>1 528 144</b>	<b>1 528 144</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>1 528 144</b>	<b>1 528 144</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(126 290)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>1 401 854</b>	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

## 2.21 Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	251 702	297 179
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	43 463	105 881
Obligacje, bony, certyfikaty depozytowe *	-	138 134
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	42 531	46 853
Pozostałe pożyczki	6 590	580
<b>Razem pozostałe pożyczki i należności brutto</b>	<b>344 286</b>	<b>588 627</b>
Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-)	(1 905)	(75)
<b>Razem pozostałe pożyczki i należności netto</b>	<b>342 381</b>	<b>588 552</b>

\* obligacje korporacyjne w wyniku wdrożenia MSSF9 zostały przeniesione do pozycji Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (nota 2.22)

Struktura pozostałych należności wycenianych wg zamortyzowanego kosztu wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	342 381	588 552
do 1 miesiąca	49 723	56 362
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 677	24 401
od 3 miesięcy do 1 roku	47 454	120 027
od 1 roku do 5 lat	197 892	322 030
powyżej 5 lat	38 635	65 732
<b>Razem</b>	<b>342 381</b>	<b>588 552</b>

## 2.22 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
<b>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD</b>	<b>4 095 060</b>	nd
- emitowane przez banki centralne	649 923	nd
- emitowane przez Skarb Państwa	3 445 137	nd
<b>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD</b>	<b>160 223</b>	nd
- emitowane przez pozostałe banki	66 772	nd
- emitowane przez inne podmioty finansowe	77 988	nd
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 463	nd
<b>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>205 161</b>	nd
- emitowane przez inne podmioty finansowe	177 991	nd
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	nd
- emitowane przez Skarb Państwa	27 170	nd
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>	nd	<b>4 553 359</b>
- emitowane przez banki centralne	nd	541 977
- emitowane przez pozostałe banki	nd	108 170
- emitowane przez inne podmioty finansowe	nd	90 404
- emitowane przez podmioty niefinansowe	nd	168
- emitowane przez Skarb Państwa	nd	3 812 640
<b>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>	nd	<b>51 906</b>
- emitowane przez banki centralne	nd	26 550
- emitowane przez Skarb Państwa	nd	25 356
<b>Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto</b>	<b>4 460 444</b>	<b>4 605 265</b>
<b>Utrata wartości instrumentów finansowych (-)</b>	<b>(7 969)</b>	<b>(377)</b>
<b>Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto</b>	<b>4 452 475</b>	<b>4 604 888</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne	649 923	-	-	-	-	-	649 923
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	98 813	971 290	2 375 034	-	3 445 137
<b>Razem wartość netto na dzień 30.06.2018</b>	<b>649 923</b>	<b>-</b>	<b>98 813</b>	<b>971 290</b>	<b>2 375 034</b>	<b>-</b>	<b>4 095 060</b>

Dłużne inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>							
- emitowane przez inne podmioty finansowe	1 500	-	77 517	98 974	-	-	177 991
- emitowane przez Skarb Państwa	1 012	-	-	26 158	-	-	27 170
<b>Razem wartość brutto na dzień 30.06.2018</b>	<b>2 512</b>	<b>-</b>	<b>77 517</b>	<b>125 132</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205 161</b>
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(7 969)	-	-	(7 969)
<b>Razem wartość netto na dzień 30.06.2018</b>	<b>2 512</b>	<b>-</b>	<b>77 517</b>	<b>117 163</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>197 192</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne	541 977	-	-	-	-	-	541 977
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	108 170	108 170
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	90 404	90 404
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	168	168
- emitowane przez Skarb Państwa	31 870	-	18 192	1 431 297	2 331 281	-	3 812 640
<b>Razem wartość brutto na dzień 31.12.2017</b>	<b>573 847</b>	<b>-</b>	<b>18 192</b>	<b>1 431 297</b>	<b>2 331 281</b>	<b>198 742</b>	<b>4 553 359</b>
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	(377)	(377)
<b>Razem wartość netto na dzień 31.12.2017</b>	<b>573 847</b>	<b>-</b>	<b>18 192</b>	<b>1 431 297</b>	<b>2 331 281</b>	<b>198 365</b>	<b>4 552 982</b>

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne	26 550	-	-	-	-	-	26 550
- emitowane przez Skarb Państwa	3 579	1 734	491	19 552	-	-	25 356
<b>Razem wartość brutto na dzień 31.12.2017</b>	<b>30 129</b>	<b>1 734</b>	<b>491</b>	<b>19 552</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51 906</b>
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem wartość netto na dzień 31.12.2017</b>	<b>30 129</b>	<b>1 734</b>	<b>491</b>	<b>19 552</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51 906</b>

## 2.23 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN)	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>396 554</b>	<b>399 420</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	(68 754)	
<b>Stan na początek okresu po korekcie</b>	<b>327 800</b>	<b>399 420</b>
Nabycie jednostki	4 788	15 048
Udział w zyskach (stratach)	23 226	22 373
Utrata wartości	(11 108)	
Zbycie jednostki		(31 999)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>344 706</b>	<b>404 842</b>

Na dzień 30.06.2018 spółka zależna Idea Bank (Polska) wykonała test na utratę wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie („Open Finance”) w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwanej wykorzystano planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. („Grupa OF”) wynikające z budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo ww. spółki.

Prognozy przepływów pieniężnych opracowano dla 5 letniego okresu, a następnie ustalono wartość rezydualną w oparciu o przepływ w 5-ym roku przy założeniu stopy wzrostu w okresie rezydualnym na poziomie 2%. Stopę dyskontową na poziomie 8,9% ustalono stosując model CAPM gdzie poziom stopy wolnej od ryzyka oparto na rentowności do wykupu 10-letnich obligacji skarbowych, natomiast premia za ryzyko i współczynnik beta ustalono na podstawie danych dotyczących porównywalnych spółek.

Na podstawie powyższej analizy spółka zależna Idea Bank (Polska) stwierdziła konieczność zwiększenia w I półroczu 2018 roku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości inwestycji o łączną kwotę 11 mln zł, co skutkuje całkowitym poziomem odpisów aktualizujących na ww. akcje w łącznej kwocie 48 mln zł.

## 2.24 Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Patenty i licencje	128 370	122 246
Wartość firmy	426 068	567 130
Znak towarowy	80 608	80 610
Inne	20 486	28 369
Zaliczki na wartości niematerialne	27 572	15 582
<b>Wartości niematerialne, ogółem</b>	<b>683 104</b>	<b>813 937</b>

Na dzień 30.06.2018 Grupa Idea Bank (Polska) przeprowadziła testy na utratę wartości firmy dla wszystkich ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne, do których została ona alokowana, dla których zidentyfikowana została przesłanka utraty wartości. Wartość odzyskiwalna tych ośrodków została ustalona na podstawie ich wartości użytkowej, dla ustalenia której sporządzono plan generowanych przez nie przepływów pieniężnych obejmujący okresy 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną tych ośrodków. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych

przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie planów finansowych jednostki dominującej oraz jednostek zależnych na lata 2018 - 2020. Kluczowe założenia w planach finansowych dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiąganych na tych produktach, kosztów administracyjnych oraz kosztów sprzedaży.

Stopę dyskontową ustalono stosując model CAPM gdzie poziom stopy wolnej od ryzyka oparto na rentowności do wykupu 10-letnich obligacji skarbowych, natomiast premia za ryzyko i współczynnik beta ustalono na podstawie danych dotyczących porównywalnych spółek.

W wyniku przeprowadzonych testów rozpoznano utratę wartości dotyczącą wartości firmy Tax Care S.A. w kwocie 143,5 mln zł. Kluczowe założenia przyjęte do testu oraz wynik testu zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Nazwa testowanego ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne	data testu	okres prognozy	stopa wzrostu wartości rezydualnej	stopa dyskonta	wynik testu
Tax Care S.A.	30.06.2018	5 lat	1%	8,90%	utrata w wartości w kwocie 143,5 mln zł

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2018	Spisanie	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 30.06.2018	Nabyty/zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
Carcade	21 268		(157)	21 111	-	100,00%
MW Trade	9 846			9 846	-	51,27%
Idea Bank (Ukraina)	5 435		822	6 257	-	99,59%
Idea Bank (Rumunia)	16 970		773	17 743	-	100,00%
Idea Bank (Białoruś)	25 648		1 002	26 650	-	100,00%
Tax Care	192 332	(143 502)		48 830	-	54,43%
Idea Expert	133 773			133 773	-	54,43%
Idea Money	161 858			161 858		54,43%
<b>Razem</b>	<b>567 130</b>	<b>(143 502)</b>	<b>2 440</b>	<b>426 068</b>		

## 2.25 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Koszty do rozliczenia w czasie	24 813	32 398
Należności od dłużników różnych	257 714	203 185
Należności z tytułu dostaw i usług	51 620	60 018
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	58 832	54 630
Rozliczenia kart płatniczych	1 511	12 903
Przychody do otrzymania	27 577	122 974
Zapasy	18 383	19 527
Zaliczki	29 093	34 314
Regresy i kaucje	12 027	14 354
Inne	44 704	49 190
<b>Razem inne aktywa brutto</b>	<b>526 274</b>	<b>603 493</b>
Utrata wartości innych aktywów (-)	(122 191)	(53 547)
<b>Razem inne aktywa netto</b>	<b>404 083</b>	<b>549 946</b>

Utrata wartości innych aktywów (w tys. PLN)	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 31.12.2017
<b>Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu</b>	<b>53 547</b>	<b>75 026</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	7 870	
<b>Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa po korekcie</b>	<b>61 417</b>	<b>75 026</b>
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	65 550	20 074
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(6 411)	(32 244)
Inne zwiększenia	1 657	-
Inne zmniejszenia	(22)	(9 309)
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu</b>	<b>122 191</b>	<b>53 547</b>

## 2.26 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Rachunki bieżące	29 727	34 333
Depozyty innych banków	319 747	728 298
Otrzymane kredyty i pożyczki	630 921	535 184
Środki pieniężne w drodze	9 892	9 087
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	1 220	5 739
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>991 507</b>	<b>1 312 641</b>

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Rachunki bieżące	29 727	34 333
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	961 780	1 278 308
do 1 miesiąca	304 234	691 112
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	370 852	53 332
od 3 miesięcy do 1 roku	258 912	269 486
od 1 roku do 5 lat	19 113	264 240
powyżej 5 lat	8 669	138
<b>Razem</b>	<b>991 507</b>	<b>1 312 641</b>



## 2.27 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Depozyty klientów	1 607 088	1 989 613
<b>Depozyty klientów</b>	<b>1 607 088</b>	<b>1 989 613</b>

Spółki Grupy oferują klientom lokaty strukturyzowane, które są złożonymi instrumentami finansowymi, zawierającymi instrument dłużny (instrument zerokuponowy o nominale równym kwocie gwarantowanej przez Bank wypłaty) oraz wbudowaną opcję, dającą klientowi prawo do dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany instrumentu bazowego (w tym wypadku - określonych indeksów giełdowych). Na datę pierwotnego ujęcia oraz na każdą późniejszą datę bilansową Grupa wycenia do wartości godziwej całą lokatę strukturyzowaną i rozpoznaje w rachunku wyników zyski/straty z tytułu zmiany tej wyceny.

Wartość godziwa lokat strukturyzowanych wyznaczana jest na podstawie modelu wyceny uwzględniającego stawki z krzywej IRSFRA (Interest Rate Swap Forward Rate Agreement) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu oraz koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych Grupy w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenianego instrumentu

## 2.28 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>2 593 335</b>	<b>2 785 379</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 651 735	1 468 638
Pożyczki	-	662
Depozyty terminowe	941 583	1 316 054
Inne	17	25
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>31 937</b>	<b>8 932</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	3 686	1 850
Depozyty terminowe	28 251	7 082
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>18 925 315</b>	<b>16 897 287</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 906 888	1 820 876
Depozyty terminowe	17 012 897	15 071 134
Inne	5 530	5 277
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>21 550 587</b>	<b>19 691 598</b>
<b>Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty</b>	<b>30.06.2018 (dane niebadane)</b>	<b>31.12.2017</b>
Rachunki bieżące i depozyty O/N	3 562 309	3 291 364
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	17 982 684	16 394 611
do 1 miesiąca	3 931 925	6 757 846
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 326 268	5 031 381
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	4 613 567	1 776 342
od 6 miesięcy do 1 roku	2 473 193	1 422 316
od 1 roku do 5 lat	571 013	1 340 702
powyżej 5 lat	66 718	66 024
Inne	5 594	5 623
<b>Razem</b>	<b>21 550 587</b>	<b>19 691 598</b>

## 2.29 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu emisji	803 318	933 581
obligacji	802 843	931 826
certyfikatów	475	1 755
pozostałych	-	-
Odsetki	6 848	6 886
<b>Razem</b>	<b>810 166</b>	<b>940 467</b>

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	810 166	940 467
do 1 miesiąca	1 866	9 829
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	26 690	60 696
od 3 miesięcy do 1 roku	157 805	212 556
od 1 roku do 5 lat	581 413	614 968
powyżej 5 lat	42 392	42 418
<b>Razem</b>	<b>810 166</b>	<b>940 467</b>

Zestawienie obligacji wyemitowanych w okresie I półrocza 2018 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	A6	15 000	1	15 000	27.04.2018	27.04.2019
Getin Holding	A7	15 902	1	15 902	02.05.2018	02.05.2019
Getin Holding	A8	1 064	1	1 064	17.05.2018	17.08.2019
Getin Holding	A9	18 000	1	18 000	29.05.2018	29.08.2019
MW Trade	B2018	20 000	1	20 000	17.04.2018	17.04.2020
MW Trade	EMWT26041901	10	10	100	27.04.2018	26.04.2019
<b>Razem</b>				<b>70 066</b>		

W okresie I półrocza 2018 spółki Grupy dokonały wykupu obligacji na łączną kwotę 198 684 tys. zł, w tym: Getin Holding 50.000 tys. zł, MW Trade 77 150 tys. zł, Carcade 71 534 tys. zł.

## 2.30 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu zostały szczegółowo opisane w nocie 3.12 skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Getin Holding za okres 6 miesięcy 2018.

### 2.31 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Przychody przyszłych okresów	9 343	8 971
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	11 092	8 554
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	17 615	14 970
Rozliczenia kosztów rzeczowych	2 535	4 359
Pozostałe koszty do zapłacenia	46 774	21 088
Wierzyciele różni	21 281	10 716
Rozrachunki międzybankowe	90 918	202 971
Z tytułu dostaw i usług	109 328	150 757
Zobowiązania leasingowe	6 705	7 683
Z tytułu wynagrodzeń	8 345	11 822
Rezerwa na zobowiązania	55 218	15 931
Z tytułu kart płatniczych	13 756	10 689
Otrzymane zaliczki	30 185	37 699
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	535	421
Zobowiązania wobec budżetu	42 110	25 226
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	121 101	118 743
Zobowiązania z tytułu działalności maklerskiej	4 532	3 981
Inne	44 734	40 488
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>636 107</b>	<b>695 069</b>

### 2.32 Pozostałe rezerwy

	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
<b>Pozostałe rezerwy</b>	<b>37 439</b>	<b>16 625</b>
Rezerwa na sprawy sporne	19 177	7 068
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	16 459	8 151
Inne rezerwy	1 803	1 406

### 2.33 Zobowiązania warunkowe

Pozycje pozabilansowe	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>727 155</b>	<b>821 151</b>
finansowe	708 243	811 136
gwarancyjne	18 912	10 015
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>130 193</b>	<b>130 193</b>
<b>Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>1 034 544</b>	<b>1 047 271</b>
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>1 891 892</b>	<b>1 998 615</b>

### 2.34 Składniki Innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	20 097	(47 188)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		26 168
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(5 909)	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(28 684)	-
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(891)	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 159)	3 063
Pozostałe	(768)	
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>(17 314)</b>	<b>(17 957)</b>

Podatek dochodowy odnoszący się do składników Innych całkowitych dochodów	01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.06.2017 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	20 097	(47 188)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	20 097	(47 188)
Podatek dochodowy	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	26 168
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	-	32 764
Podatek dochodowy	-	(6 596)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(5 909)	-
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(6 540)	-
Podatek dochodowy	631	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(28 684)	-
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(35 414)	-
Podatek dochodowy	6 730	-
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(891)	-
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(1 100)	-
Podatek dochodowy	209	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 159)	3 063
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(1 431)	3 781
Podatek dochodowy	272	(718)
Pozostałe	(768)	-
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(886)	-
Podatek dochodowy	118	-
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników Innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>7 960</b>	<b>(7 314)</b>

### 2.35 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych i stowarzyszonych wymienionych w nocie 2.2.

Ponadto wystąpiły następujące jednostki powiązane nie objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności:

Jednostki powiązane z Getin Holding S.A. przez podmiot dominujący - dr Leszka Czarneckiego:

- LC Corp B.V.
- spółki grupy RB Investcom sp. z o.o.
- spółki grupy Getin Noble Bank S.A.
- spółki grupy TU Europa S.A.
- spółki grupy Open Life TU Życie S.A.
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- Fundacja Noble - Noble Foundation
- Noble Finance S.A.
- TOTAL MONEY sp. z o.o.
- DocFLOW S.A.
- Happy Miles S.A.
- LR BULLION sp. z o.o.

Grupa RB Investcom sp. z o.o.:

- RB Investcom sp. z o.o.
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- SKY DRESS sp. z o.o.

Grupa Getin Noble Bank S.A.:

- Getin Noble Bank S.A.
- BPI Bank Polskiej Inwestycji S.A.
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development sp. z o.o.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- Prefstal Sp. z o.o.
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- Konwin Kruszwica Sp. z o.o. w upadłości
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Projekt Mielno sp z o.o.
- Ettrik Investments sp z o.o.
- Nieruchomościowa Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Suburban Investments Group sp. z o.o.
- Środkowo Europejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Projekty Kolonia Brzeziny Wielkie sp. z o.o.
- Lakeford Investments sp. z o.o.
- Redmile Investments sp. z o.o.
- Projekt Janki sp. z o.o.

Grupa TU Europa S.A.:

- TU Europa S.A.
- TU Europa Na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA Życie - Ukraina
- PSA TU Europa UA Ukraina

Grupa Open Life TU Życie S.A.

- Open Life TU Życie S.A
- Open Life Service sp. z o.o..

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy 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 wypowiedania umów i windykacji należności.

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi:

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 30.06.2018		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Rachunek zysków i strat 01.01.2018 do 30.06.2018				Pozabilans 30.06.2018
	Należności brutto	Zobowiązania		Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki pozostałe, w tym:	92 880	227 504	(1)	27 209	4 043	(35 765)	31	-
LC Corp BV	7 768	-	-	-	-	-	-	-
RB Computer sp. z o.o.	-	9	-	-	-	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	13 338	146 189	-	73	2 885	-	31	-
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	17	-	(1)	-	-	-	-	-
Noble Securities S.A.	17	-	-	-	-	-	-	-
BIK S.A.	6 705	-	-	-	-	-	-	-
Home Broker S.A.	5	-	-	-	-	-	-	-
Property FIZAN	15	-	-	-	-	-	-	-
Happy Miles S.A.	9	1 076	-	-	1	-	-	-
TU Europa S.A.	14 074	45 000	-	17 463	647	(26 203)	-	-
TU Europa na Życie S.A.	5 545	35 230	-	9 673	506	(2 049)	-	-
Open Life TU Życie S.A.	45 387	-	-	-	4	(7 513)	-	-

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2017		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Rachunek zysków i strat 01.01.2017 - 30.06.2017				Pozabilans 31.12.2017
	Należności brutto	Zobowiązania		Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki pozostałe, w tym:	55 706	240 080	-	13 025	3 356	17 803	6 513	-
LC Corp BV	(7 543)	-	-	-	-	-	-	-
Sky Tower S.A. (**)	-	-	-	-	-	-	569	-
Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. (**)	-	-	-	-	-	-	301	-
RB Computer sp. z o.o.	-	6	-	-	-	-	5	-
RB Investcom sp. z o.o.	1	-	-	-	-	45	-	-
Getin Noble Bank S.A.	12 500	143 833	-	117	2 944	58	84	-
Noble Securities S.A.	40	43	-	-	-	-	347	-
Noble Concierge sp. z o.o.	-	71	-	-	-	-	-	-
TU Europa S.A.	(1 428)	45 268	-	5 761	387	(14 760)	5 207	-
TU Europa na Życie S.A.	1 338	34 930	-	7 147	2	3 535	0	-
Open Life TU Życie S.A.	51 557	15 000	-	-	23	28 925	-	-

(\*\*) do dnia 15.09.2017 r.

### **2.36 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty**

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

### **2.37 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.

### **2.38 Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru**

Idea Bank S.A., z siedzibą w Warszawie, spółka zależna od Emitenta (dalej: „Idea Bank (Polska)” lub „bank”), w okresie wrzesień 2016 roku – marzec 2018 roku uczestniczył w procesie dystrybucji obligacji korporacyjnych spółki GetBack S.A., tj. Idea Bank (Polska) kierował przez swoich doradców sieci sprzedaży Lion’s Bank klientów zainteresowanych ofertą inwestycyjną tej spółki do odpowiednich podmiotów doradczych lub domu maklerskiego oferującego obligacje ww. spółki.

W dniu 25.05.2018 Idea Bank (Polska) otrzymał zawiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego o zamiarze wszczęcia kontroli w zakresie wykonywania przez bank czynności w związku z ofertą obligacji wyemitowanych przez GetBack S.A. oraz zasad zarządzania ryzykiem związanym z wykonywaniem tych czynności. Przedmiotem kontroli są m.in. następujące zagadnienia: rola Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady prowadzenia działań reklamowo-promocyjnych, zasady pozyskiwania inwestorów lub klientów, zasady wynagradzania motywacyjnego pracowników oraz system kontroli wewnętrznej. Czynności kontrolne rozpoczęte zostały 4.06.2018 i wykonywane były na podstawie upoważnienia z dnia 29.05.2018 obowiązującego do dnia 8.10.2018. W dniu 7 września br. organ nadzoru zakończył wykonywanie czynności w siedzibie Idea Bank (Polska). W dalszym ciągu prowadzone są jednak czynności wyjaśniające, a bank na wezwanie organu nadal udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Idea Bank (Polska) nie otrzymał protokołu z dokonanej kontroli.

W sytuacji gdy organ nadzoru, po przeprowadzeniu czynności kontrolnych ustali, że czynności faktyczne realizowane przez współpracowników i pracowników banku wykonywane były z naruszeniem powszechnie obowiązujących przepisów może wyciągnąć względem banku sankcje administracyjne, w tym nałożyć na bank karę finansową, tj. w szczególności może podjąć decyzje o:

- cofnięciu bądź ograniczeniu zezwolenia na wykonywanie czynności maklerskich,
- nałożeniu na bank kary pieniężnej, której maksymalna wysokość może wynosić do wartości 10% przychodu,
- nałożeniu kary pieniężnej na osoby zarządzające.

Na obecnym etapie wobec wciąż trwających czynności kontrolnych i wyjaśniających w ocenie Idea Bank (Polska) nie jest możliwe jakiegokolwiek prognozowanie ewentualnej sankcji – w tym wysokości kary finansowej, która mogłaby zostać zastosowana przez Komisję Nadzoru Finansowego. Ewentualne wstępne wnioski w tym zakresie, możliwe będą do sformułowania dopiero po otrzymaniu przez Idea Bank (Polska) protokołu z kontroli, który zawierać będzie stanowisko organu w przedmiocie oceny czynności wykonywanych przez bank i jego pracowników.



Ponadto, z dniem 11.06.2018 Prezes UOKiK wszczął z urzędu wobec Idea Bank (Polska) postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie czy działania podejmowane w związku z oferowaniem i sprzedażą obligacji korporacyjnych GetBack S.A. przez Idea Bank (Polska) oraz Polski Dom Maklerski S.A. mogły naruszyć przepisy ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów w sposób uzasadniający wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Aktualnie postępowanie wyjaśniające pozostaje w toku, a Idea Bank (Polska) na żądanie organu udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały.

W sytuacji gdyby organ nadzoru w toku prowadzonego postępowania wyjaśniającego ustalił, że zachodzą okoliczności uzasadniające wszczęcie wobec Idea Bank (Polska) postępowania administracyjnego w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w rozumieniu art. 24 ust. 1 i 2 ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów, wówczas zostanie wydane postanowienie rozpoczynające właściwe postępowanie, w którym Prezes UOKiK przedstawi konkretne zarzuty wskazujące na rodzaje naruszeń wraz ze wskazaniem etapu kontraktowania, na jakim w ocenie organu mogło dojść do naruszenia zbiorowych interesów konsumentów.

W sytuacji decyzji o przeprowadzeniu postępowania właściwego, ww. organ nadzoru może wydać wobec Idea Bank (Polska) decyzję o uznaniu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów oraz nałożyć karę pieniężną, której maksymalna wysokość wynosi do 10% obrotu lub zobowiązanie do przysporzenia konsumenckiego, bądź zobowiązanie do usunięcia skutków naruszenia w inny sposób.

Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego względem Idea Bank (Polska) nie zostało wszczęte postępowanie w sprawie podejrzenia praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, a toczące się postępowanie jest wstępnym postępowaniem wyjaśniającym.

### **2.39 Kontynuacja działalności Idea Bank (Polska)**

W związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego oraz kapitałów własnych Grupy Idea Bank (Polska), w tym korekty błędów opisanych szczegółowo w nocie 2.4.8 niniejszego sprawozdania finansowego poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz CAR dla Grupy Idea Bank (Polska) oraz banku według stanu na 30.06.2018 ukształtowały się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24.11.2017 „*Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników wypłacalności*”, zgodnie z którym obowiązujące Grupę Idea Bank (Polska) minimalne poziomy współczynników wynoszą: 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5.08.2015 o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Idea Bank (Polska) przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora do końca 2020 roku.

Do głównych działań Idea Bank (Polska) przewidzianych w ramach Planu Ochrony Kapitału należy optymalizacja struktury aktywów celem poprawy wskaźników kapitałowych, w szczególności poprzez zmniejszenie wartości udziałów w Idea Getin Leasing (zrealizowane w dniu 31.08.2018, co zostało w szczególności zaprezentowane w nocie 2.40 niniejszego sprawozdania finansowego), sekurytyzację wierzytelności leasingowych, a także aktywne zarządzanie strukturą portfela należności kredytowych.

Idea Bank (Polska) planuje również podniesienie kapitału poprzez emisję akcji w łącznej kwocie 50 mln zł gwarantowane przez Głównego Akcjonariusza dra Leszka Czarneckiego.

Ponadto, w rezultacie ujęcia przez Idea Bank (Polska) korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy Idea Bank (Polska) oraz jej kapitałów własnych nastąpiło przekroczenie poziomów krytycznych dla wskaźników rentowności Idea Banku (Polska) oraz jego grupy, które określone zostały w „Planie Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą banku.

W związku z powyższym, w dniu 4.09.2018 Zarząd Idea Bank S.A. podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Plan Naprawy”), o czym poinformował KNF.

Plan Naprawy określa szereg działań naprawczych dotyczących obszaru rentowności pozwalających na trwałą poprawę wskaźników, w celu mitygacji ryzyka związanego z wystąpieniem straty bilansowej w kolejnych okresach przy jednoczesnym wzmocnieniu pozycji kapitałowej banku oraz jego grupy, a które koncentrują się przede wszystkim na optymalizacji kosztów działania oraz stopniowej modyfikacji i optymalizacji struktury bilansu prowadzącej do wzrostu realizowanych wyników oraz zwiększaniu poziomu funduszy własnych.

Zarząd Idea Bank (Polska) uznaje, iż zaplanowane działania naprawcze są możliwe do osiągnięcia. W związku z powyższym, dane finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank ujęte w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową Idea Bank w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

W okresie sprawozdawczym Idea Bank (Polska) utrzymywał nadzorcze normy płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

#### **2.40 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym**

- 1) W dniu 17.07.2018 Idea Bank (Polska) otrzymał informacje od głównego akcjonariusza – dr. Leszka Czarneckiego – dotyczącą rozważanej przez niego opcji konsolidacyjnych obejmujących Grupę Idea Bank (Polska) oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”). W związku z powyższym, w dniu 01.08.2018 Idea Bank (Polska) zawarł z GNB umowę dotyczącą współpracy przy analizie i połączeniu obu banków. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zostały zakończone ww. analizy
- 2) Jak poinformowano w raporcie bieżącym z dnia 17.08.2018, w związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy Idea Bank (Polska) oraz jej kapitałów własnych poziom współczynników wypłacalności Grupy na dzień 30.06.2018 roku ukształtował się poniżej wymaganych poziomów minimalnych. W związku z powyższym Idea Bank (Polska) podjęła w dniu 17.08.2018 działania mające na celu przygotowanie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora
- 3) W dniu 16.07.2018 zgromadzenie Inwestorów Funduszu Property Solutions podjęło uchwałę o emisji certyfikatów inwestycyjnych o wartości 15 mln zł, które objęła spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. Uzyskane z tego tytułu środki pieniężne przez Fundusz PS pozwoliły na spłatę obligacji wyemitowanych przez Fundusz PS. Wykup obligacji nastąpił na rzecz spółki DS.
- 4) W dniu 26.07.2018 weszła w życie Ustawa z dnia 05.07.2018 o szczególnych rozwiązaniach dotyczących gminy Ostrowice w województwie zachodniopomorskim („Ustawa”). Główne założenia

Ustawy to: zniesienie gminy Ostrowice („Gmina”) z dniem 01.01.2019, przejęcie odpowiedzialności za zobowiązania Gminy przez Skarb Państwa reprezentowany przez Wojewodę Zachodniopomorskiego („Wojewoda”), zaspokojenie wierzycieli ze środków pochodzących z budżetu państwa (z części, której dysponentem jest Wojewoda).

W terminie 14 dni od dnia zniesienia Gminy Wojewoda, w formie obwieszczenia na stronie urzędu wojewódzkiego, wezwie wierzycieli do zgłaszania swoich wierzytelności. Informacja od Wojewody o spłacie nastąpi między 12 a 15 miesiącem od dnia zniesienia Gminy. Z uwagi na fakt, że zgodnie z Ustawą od dnia zniesienia Gminy nie nalicza się odsetek i kosztów pozaodsetkowych, wstępny szacunkowy wpływ na wyniki finansowe spółki z tytułu braku możliwości rozpoznania przychodu wyniesie ok. 2,2 mln zł. Na dzień 20.09.2018 MWTrade posiada w stosunku do gminy Ostrowice („Gmina”) wierzytelności o łącznej wartości 36 mln zł. Wierzytelności te potwierdzone są trzema umowami zawartymi przez spółkę z Gminą, na które spółka posiada prawomocne tytuły egzekucyjne opatrzone klauzulami wykonalności, wobec czego spółka ocenia ryzyko nieuznania wierzytelności przez Wojewodę jako niskie, jednak o harmonogramach spłat będzie decydował Wojewoda. Spółka dokona zgłoszenia wierzytelności w stosunku do Gminy w terminie i na warunkach wynikających z Ustawy.

- 5) W dniu 31.08.2018 spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. nabyła 100% akcji spółki Development System sp. z o.o. od Funduszu Property Solutions. Akcje zostały nabyte po ich ostatniej wycenie z dnia 31.07.2018. LC Corp Sky Tower zostało 100% akcjonariuszem spółki Development System sp. z o.o.
- 6) W dniu 31.08.2018 spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. złożyła żądanie wykupu i umorzenie przez Fundusz Property Solutions 100% certyfikatów inwestycyjnych. Umorzenie certyfikatów spowodowało powstanie roszczenia o zapłatę przez Fundusz do LC Corp Sky Tower sp. z o.o. wartości certyfikatów inwestycyjnych Funduszu. Roszczenie z tytułu zapłaty przez LC Corp Sky Tower sp. z o.o. do Funduszu ceny za akcje Development System sp. z o.o. jest równe roszczeniu LC Corp Sky Tower sp. z o.o. do Funduszu z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, tym samym doszło do kompensaty wzajemnych roszczeń podmiotów i ich umorzenia.
- 7) Na dzień 31.08.2018 TFI Noble Funds S.A. z siedzibą w Warszawie, który zarządza Funduszem Property Solutions, rozpoczął likwidację Funduszu. Fundusz początkowo był założony na okres 3 lat z możliwością przedłużenia o kolejne 3 lata. Fundusz PS został założony w 2012 roku, co oznacza że niezbędna jest likwidacja Funduszu PS w 2018 roku. Likwidacja, w zależności od decyzji KNF, powinna zostać ukończona do końca 2018 roku.
- 8) W dniu 31.08.2018 Idea Bank (Polska) sprzedał Panu Leszkowi Czarneckiemu 10% udziałów w Idea Getin Leasing za kwotę 75 mln zł, realizując wynik netto na transakcji na poziomie skonsolidowanym w kwocie 2 871 tys. zł. W tym samym dniu LC Corp B.V. uznał za wygasłą opcję call sprzedaży przez Bank 25% akcji Idea Leasing.

- 9) W dniu 19.09.2018 Zarząd Emitenta podjął warunkową uchwałę wyrażającą zgodę na zawarcie przez Emitenta Listu Intencyjnego z Talanx International AG z siedzibą w Hanowerze, Niemcy, Meiji Yasuda Life Insurance Company z siedzibą w Tokio, Japonia, Towarzystwem Ubezpieczeń Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu, Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu, Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie oraz Panem Leszkiem Czarneckim dotyczącego intencji stron podjęcia negocjacji w zakresie przedłużenia ich wzajemnej współpracy do końca 2026 roku (dalej: List Intencyjny). Uchwała Zarządu Emitenta została podjęta pod warunkiem wyrażenia zgody na zawarcie Listu Intencyjnego przez Radę Nadzorczą Emitenta. Szczegółowe informacje dot. Listu intencyjnego Emitent zawarł w raporcie bieżącym nr 39/2018 z dnia 19.09.2018.

---

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

---

Krzysztof Jarosław Bielecki

I Wiceprezes Zarządu

---

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

---

Krzysztof Florczak

Członek Zarządu

Wrocław, 21 września 2018 roku

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

#### ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017	01.01.2017 - 30.06.2017
	Nota	(dane niebadane i nie objęte przeglądem)	(dane niebadane)	(dane niebadane i nie objęte przeglądem)	(dane niebadane)
Przychody z dywidend	3.2	14 616	18 571	7 686	10 760
Przychody odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek		537	1 135	-	-
Pozostałe przychody finansowe		337	621	1 768	2 007
Pozostałe przychody	3.4	3 458	6 877	4 186	8 378
<b>Przychody razem</b>		<b>18 948</b>	<b>27 204</b>	<b>13 640</b>	<b>21 145</b>
Strata z tytułu sprzedaży/likwidacji inwestycji		-	-	(4 836)	(8 352)
Koszty operacyjne	3.5	(4 334)	(8 351)	(5 576)	(9 490)
Koszty finansowe	3.6	(11 671)	(15 108)	(3 911)	(8 932)
Pozostałe koszty operacyjne		(1)	(41)	(1 501)	(1 541)
<b>Koszty razem</b>		<b>(16 006)</b>	<b>(23 500)</b>	<b>(15 824)</b>	<b>(28 315)</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	3.3	(1 890)	(1 890)	317	317
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		6	6	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>1 058</b>	<b>1 820</b>	<b>(1 867)</b>	<b>(6 853)</b>
Podatek dochodowy	3.7	780	622	967	1 858
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>1 838</b>	<b>2 442</b>	<b>(900)</b>	<b>(4 995)</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>					
Srednia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		759 069 368	759 069 368	731 289 368	731 289 368
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		-	-	-	(0,01)
Srednia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)		759 069 368	759 069 368	731 289 368	731 289 368
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		-	-	-	(0,01)

#### ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

		01.04.2018 - 30.06.2018	01.01.2018 - 30.06.2018	01.04.2017 - 30.06.2017	01.01.2017 - 30.06.2017
		(dane niebadane i nie objęte przeglądem))	(dane niebadane)	(dane niebadane i nie objęte przeglądem))	(dane niebadane)
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>		<b>1 838</b>	<b>2 442</b>	<b>(900)</b>	<b>(4 995)</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	-	(36 725)	6 009
Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody		(23 370)	(41 398)	-	-
Podatek dochodowy dotyczący Innych całkowitych dochodów		4 441	7 866	6 978	(1 142)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>		<b>(18 929)</b>	<b>(33 532)</b>	<b>(29 747)</b>	<b>4 867</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>		<b>(17 091)</b>	<b>(31 090)</b>	<b>(30 647)</b>	<b>(128)</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

	Nota	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
<b>AKTYWA</b>			
<b>Aktywa trwałe</b>		<b>1 836 234</b>	<b>1 885 481</b>
Rzeczowe aktywa trwałe		2 166	2 153
Wartości niematerialne		71	37
Inwestycje w jednostkach zależnych	3.8	1 507 222	1 504 005
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	3.9	130 193	130 193
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3.9	-	108 170
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3.9	66 772	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3.7	81 881	72 323
Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.10	16 175	34 956
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	3.11	31 754	33 644
<b>Aktywa obrotowe</b>		<b>28 520</b>	<b>232 018</b>
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu		961	218 316
Rozliczenia międzyokresowe		921	394
Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.10	13 701	4 497
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		12 937	8 811
<b>A k t y w a o g ó ł e m</b>		<b>1 864 754</b>	<b>2 117 499</b>
<b>PASYWA</b>			
<b>Kapitał własny</b>		<b>1 556 475</b>	<b>1 587 591</b>
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		1 023 891	1 056 468
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(246 344)	(212 812)
Niepodzielony wynik finansowy		(7 414)	(7 388)
Zysk (strata) netto		2 442	(32 577)
<b>Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania</b>		<b>116 414</b>	<b>239 631</b>
Długoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3.15	44 064	25 000
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	72 195	95 821
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe zobowiązania	3.13	145	118 810
Rezerwy		10	-
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>		<b>191 865</b>	<b>290 277</b>
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe	3.14	121 456	60 815
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.16	36 587	174 767
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.15	31 287	50 336
Rozliczenia międzyokresowe		2 535	4 359
<b>P a s y w a o g ó ł e m</b>		<b>1 864 754</b>	<b>2 117 499</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
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 30.06.2018

	Kapitał zapasowy							Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy			
Na dzień 01.01.2018	759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	(7 388)	(32 577)	1 587 591	
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						(26)		(26)	
Na dzień 01.01.2018 po korekcie						(7 414)		-	
Całkowite dochody za okres					(33 532)		2 442	(31 090)	
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego na kapitał zapasowy			(32 577)				32 577	-	
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	(32 577)	-	-	-	32 577	-	
Na dzień 30.06.2018	759 069	127 418	896 473	24 831	(246 344)	(7 414)	2 442	1 556 475	

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)  
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2017

	Kapitał zapasowy							Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy			
Na dzień 01.01.2017	731 289	126 140	929 050	24 831	(229 037)	(44 114)	36 726	1 574 885	
Całkowite dochody za okres					4 867		(4 995)	(128)	
Przeniesienie w wyniku z roku poprzedniego na niepodzielony w ynik finansow y						36 726	(36 726)	-	
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	-	-	-	36 726	(36 726)	-	
Na dzień 30.06.2017	731 289	126 140	929 050	24 831	(224 170)	(7 388)	(4 995)	1 574 757	

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

**ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
	Nota (dane niebadane)	(dane niebadane)
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>		
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 820</b>	<b>(6 853)</b>
<b>Korekty razem</b>	<b>11 914</b>	<b>(10 911)</b>
Amortyzacja	288	267
Odsetki netto	2 637	7 443
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej	(36)	8 339
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	3.18 (289)	3 903
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw	10	-
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	3.18 3 517	(28 629)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(2 351)	(886)
Podatek dochodowy zapłacony	(1 067)	(1 031)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	1 890	(317)
Pozostałe	7 315	-
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>13 734</b>	<b>(17 764)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	36	1
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(228)	(13)
Nabycie aktywów finansowych	(10 561)	(40 854)
Odsetki otrzymane	1 081	-
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	73 059
Splata udzielonych pożyczek	9 512	-
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(160)</b>	<b>32 193</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(15)	(5)
Splata otrzymanych pożyczek/kredytów	(5 116)	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	-	3 000
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 966	75 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(50 000)	(50 000)
Odsetki zapłacone	(4 283)	(7 424)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(9 448)</b>	<b>20 571</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>	<b>4 126</b>	<b>35 000</b>
Różnice kursowe netto	-	-
Środki pieniężne na początek okresu	8 811	15 412
<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>12 937</b>	<b>50 412</b>
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-



### **3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania**

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku oraz zawiera dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2017, które były przedmiotem przeglądu przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2017, które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Getin Holding łącznie ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 21.09.2018.

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 31.12.2017.

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 31.12.2017, z wyjątkiem poniższych:

- \* *MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* oraz zmiany do *MSSF 15 „Data wejścia w życie MSSF 15”* - zatwierdzony w UE w dniu 22.09.2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie)

MSSF 15 wprowadza nowe zasady ujmowania przychodów zastępując dotychczasowe wytyczne wynikające z MSR 18.

Wdrożenie standardu MSSF15 w Spółce nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe i na niepodzielony wynik finansowy na dzień 01.01.2018.

- \* *MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* - zatwierdzony w UE w dniu 22.11.2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie),

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącej klasyfikacji i wyceny, Getin Holding S.A. w pierwszej kolejności dokonał analizy prowadzonej działalności pod kątem określenia modeli biznesowych. W dalszej kolejności przeprowadził testy charakterystyk przepływów pieniężnych, tj. wykonana została szczegółowa analiza poszczególnych charakterystyk posiadanych instrumentów finansowych, w tym analiza warunków umownych oraz ustalenie wpływu zmiany wyceny wynikającej z nowej klasyfikacji. Powyższe działania doprowadziły do klasyfikacji danego instrumentu finansowego do kategorii wskazanych przez MSSF 9.

MSSF 9 pozwala na dokonanie nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujęcia w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu. Dywidendy wynikające z takiej inwestycji ujmuje się w wyniku finansowym. Spółka skorzystała z takiej możliwości i jako instrument finansowy wyceniany do wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyznaczyła akcje Getin Noble Bank S.A. Przyczyną zastosowania opcji jest strategiczny charakter tej inwestycji i wola długoterminowego utrzymywania tych akcji przez Spółkę. W związku z powyższym wybór opcji wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody lepiej odzwierciedla charakter tej inwestycji.

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.*

Spółka w zakresie implementacji MSSF 9 zastosowała zmodyfikowane podejście retrospektywne, polegające na nieprzekształcaniu danych porównawczych dotyczących wcześniejszych okresów i ujęciu ewentualnych różnic między wcześniejszą wartością bilansową, a wartością bilansową na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9 (tj. na dzień 01.01.2018) w niepodzielonym wyniku finansowym w kapitale własnym.

Szczegółowy opis polityki rachunkowości po wdrożeniu MSSF 9 został przedstawiony w nocie 2.4.5-2.4.7 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding zaprezentowanego w niniejszym raporcie.

Szczegółowy wpływ pierwszego zastosowania MSSF 9 na sprawozdanie finansowe Spółki został przedstawiony poniżej:

Aktywa według MSR 39*	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa /zobowiązania /kapitały	Wpływ na niepodzielony wynik finansowy
				zmiany klasyfikacji	utruty wartości			
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193			130 193	-	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	108 170			108 170	-	
Pożyczki udzielone długoterminowe	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	34 956	(19)		34 937	(19)	(19)
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	33 644			33 644	-	
Należności z tytułu dostaw i usług	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	582			582	-	
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	4 497			4 497	-	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	8 811			8 811	-	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			72 323	3		72 326	3	3

\* *pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na 31.12.2017*

Zobowiązania finansowe*	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa /zobowiązania /kapitały	Wpływ na niepodzielony wynik finansowy
				zmiany klasyfikacji	utruty wartości			
Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	95 821			95 821	-	
Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	118 810			118 810	-	
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	174 767			174 767	-	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (krótko i długoterminowe)	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	75 336			75 336	-	
Rezerwy			-	10		10	10	(10)

\* *pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na 31.12.2017*

Zapisy MSSF 9 nie są jednoznaczne i podlegają interpretacjom zarówno przez podmioty wdrażające standard, jak również regulatora czy firmy audytorskie, a stanowisko zainteresowanych nie jest jednolite we wszystkich aspektach. Szacunek uległ zmianie w stosunku do danych zaprezentowanych w sprawozdaniu na 31.12.2017 ze względu na kształtowanie się praktyki rynkowej i toczące się dyskusje rynkowe.

\* dokonania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2018.

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

### 3.2 Przychody z dywidend

W pierwszym półroczu 2018 Getin Holding uzyskała 18 571 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym: od TU Europa S.A. 3 955 tys. zł, od MW Trade S.A. 1 977 tys. zł, od Getin International S.A. 10 669 tys. zł oraz od Carcade sp. z o.o. w łącznej kwocie 1 970 tys. zł.

W pierwszym półroczu 2017 Getin Holding uzyskała 10 760 tys. zł przychodu z tytułu dywidend, w tym: od TU Europa S.A. 3 074 tys. zł, od MW Trade S.A. 3 224 tys. zł oraz 4 462 tys. zł od Idea Bank S.A. (Białoruś).

### 3.3 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

W pierwszym półroczu 2018 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej obejmował wycenę opcji sprzedaży (opisanej szerzej w nocie 3.11) i pakietu 7,46% akcji TU Europa w łącznej kwocie (1 890) tys. zł (w pierwszym półroczu 2017: 317 tys. zł).

### 3.4 Pozostałe przychody

W pierwszym półroczu 2018 pozostałe przychody obejmowały przychody z tyt. świadczenia usług doradczych z zakresu zarządzania w kwocie 6 729 tys. zł (w pierwszym półroczu 2017 odpowiednio: 8 267 tys. zł) oraz pozostałe przychody w kwocie 148 tys. zł (w pierwszym półroczu 2017 odpowiednio: 111 tys. zł).

### 3.5 Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2018 -	01.01.2017 -
	30.06.2018	30.06.2017
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	6 023	7 060
Amortyzacja	288	267
Koszty usług prawnych i doradczych	167	557
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	1 791	1 524
Podatki i opłaty	82	82
<b>Razem</b>	<b>8 351</b>	<b>9 490</b>

### 3.6 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2018 -	01.01.2017 -
	30.06.2018	30.06.2017
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Koszty z tyt. prowizji i opłat	346	382
Odsetki od kredytów bankowych	1 169	1 239
Odsetki od obligacji	1 979	1 409
Odsetki od zobowiązania z tyt. zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	2 358	2 358
Odsetki od zobowiązania z tyt. zakupu akcji Getin Leasing S.A.	-	92
Odsetki od pozostałych zobowiązań	505	3 030
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa S.A.	1 374	420
Ujemne różnice kursowe	32	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w Getin International S.A.	7 344	-
Pozostałe koszty finansowe	1	2
<b>Razem</b>	<b>15 108</b>	<b>8 932</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

### 3.7 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2018 - 30.06.2018	01.01.2017 - 30.06.2017
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
<b>Rachunek zysków i strat</b>		
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>1 067</b>	<b>1 031</b>
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	1 067	1 031
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>(1 689)</b>	<b>(2 889)</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	274	(1 496)
Związany z kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy	(621)	165
Strata podatkowa bieżąca	(1 342)	(1 558)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(622)</b>	<b>(1 858)</b>
<b>Kapitał własny</b>		
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>(7 866)</b>	<b>1 142</b>
Związany z aktywami dostępnymi do sprzedaży	-	1 142
Związany z kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(7 866)	-
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym</b>	<b>(7 866)</b>	<b>1 142</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym</b>	<b>(8 488)</b>	<b>(716)</b>

	Stan na dzień	Korekta	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2018	dotyczącego początkowego zastosowania MSSF 9	01.01.2018 po korekcie	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	30.06.2018
Odsetki od aktywów	64		64	(33)		31
Niezrealizowane różnice kursowe	-		-	7		7
Wyceny kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	10 161		10 161	-		10 161
Wycena opcji sprzedaży	4 773		4 773	(359)		4 414
Przychody objęte podatkiem zryczałtowanym	-		-	284		284
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>14 998</b>		<b>14 998</b>	<b>(101)</b>	-	<b>14 897</b>
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	823		823	(341)		482
Odsetki od zobowiązań	3 771		3 771	328		4 099
Strata podatkowa 2013	1 332		1 332			1 332
Strata podatkowa 2015	14 513		14 513			14 513
Strata podatkowa 2016	12 347		12 347			12 347
Strata podatkowa bieżąca			-	1 342		1 342
Niezrealizowane różnice kursowe	2		2	(2)		-
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	4 615		4 615	262		4 877
Wycena instrumentów finansowych i zobowiązań pozabilansowych	-	3	3	(1)		2
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	49 918		49 918		7 866	57 784
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>87 321</b>	<b>3</b>	<b>87 324</b>	<b>1 588</b>	<b>7 866</b>	<b>96 778</b>
<b>Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>72 323</b>					<b>81 881</b>
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS</b>				<b>(1 689)</b>		
<b>Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym</b>					<b>(7 866)</b>	

Utworzone przez Spółkę aktywa z tyt. podatku odroczonego na poniesione straty podatkowe zostaną zrealizowane maksymalnie w okresie 5 lat od roku ich poniesienia. Spółka może rozliczyć w jednym roku obrotowym maksymalnie 50% straty poniesionej w danym roku. Spółka przeprowadziła analizę i na podstawie sporządzonych prognoz finansowych i szacuje w stopniu bardzo wysokim brak ryzyka realizowalności utworzonych aktywów z tytułu podatku odroczonego w ww. okresie.

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2017	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2017
Odsetki od aktywów	22	42		64
Niezrealizowane różnice kursowe	1 462	(1 462)		-
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	11 339	(1 178)		10 161
Wycena opcji sprzedaży	4 277	496		4 773
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>17 100</b>	<b>(2 102)</b>		<b>14 998</b>
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	447	376		823
Odsetki od zobowiązań	3 163	608		3 771
Strata podatkowa 2013	1 331	1		1 332
Strata podatkowa 2015	14 513			14 513
Strata podatkowa 2016	12 347			12 347
Niezrealizowane różnice kursowe	217	(215)		2
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	4 859	(244)		4 615
Wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	53 724	-	(3 806)	49 918
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>90 601</b>	<b>526</b>	<b>(3 806)</b>	<b>87 321</b>
<b>Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>73 501</b>			<b>72 323</b>
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS</b>		<b>(2 628)</b>		
<b>Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym</b>			<b>3 806</b>	

### 3.8 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Jednostki zależne *	Wartość w bilansie na dzień	
	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Carcade Sp. z o.o.	110 812	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina)	199 199	199 199
Getin International S.A. <sup>1)</sup>	14 025	21 369
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska)	814 840	814 840
Idea Bank S.A. (Białoruś)	105 912	105 912
Assets Service Finance sp. z o.o.	19 765	19 765
Idea Bank S.A (Rumunia) <sup>2)</sup>	215 422	204 861
Getin Investment w likwidacji sp. z o.o.	135	135
New Finance Service sp. z o.o.	15	15
Seret Invest sp z o.o.	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 507 222</b>	<b>1 504 005</b>

\* udział procentowy Getin Holding w jednostkach zależnych został zaprezentowany w notach 2.2 i 2.3 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding

<sup>1)</sup> na dzień 30.06.2018 Getin Holding dokonał odpisu aktualizującego w kwocie 7 344 tys. zł (na 31.12.2017: 29 655 tys. zł). Odpisu dokonano do wysokości aktywów netto jednostki zależnej. Koszt odpisu wykazano w notce 3.6.

<sup>2)</sup> wzrost wartości wyniku z dokonanej wpłaty na podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 10 561 tys. zł.

Idea Bank S.A., z siedzibą w Warszawie, spółka zależna od Emitenta (dalej: „Idea Bank (Polska)” lub „bank”), w okresie wrzesień 2016 roku – marzec 2018 roku uczestniczył w procesie dystrybucji obligacji korporacyjnych spółki GetBack S.A. W związku z powyższą działalnością Banku Komisja Nadzoru Finansowego oraz Prezes UOKiK wszczęli wobec Banku postępowanie wyjaśniające.

Na obecnym etapie wobec wciąż trwających czynności kontrolnych i wyjaśniających w ocenie Idea Bank (Polska) nie jest możliwe jakiegokolwiek prognozowanie ewentualnych sankcji – w tym wysokości kary finansowej, która mogłaby zostać zastosowana przez oba te organy. Ewentualne wstępne wnioski w tym zakresie, możliwe będą do sformułowania dopiero po otrzymaniu przez Idea Bank (Polska) protokołów z kontroli, które zawierać będą stanowisko organów w przedmiocie oceny czynności wykonywanych przez bank i jego pracowników.

W związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego oraz kapitałów własnych Grupy Idea Bank (Polska), w tym korekty błędów opisanych szczegółowo w nocie 2.4.8 skonsolidowanego skróconego sprawozdania finansowego poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz CAR dla Grupy Idea Bank (Polska) oraz banku według stanu na 30.06.2018 ukształtowały się na poziomie poniżej minimalnych wymogów. W związku z powyższym, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5.08.2015 o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Idea Bank (Polska) przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający na spełnienie wymogów połączonego bufora do końca 2020 roku. Idea Bank (Polska) planuje optymalizację struktury aktywów jak również podniesienie kapitału poprzez emisję akcji w łącznej kwocie 50 mln zł gwarantowane przez Głównego Akcjonariusza dra Leszka Czarneckiego. W dniu 4.09.2018 Zarząd Idea Bank S.A. podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Plan Naprawy”), o czym poinformował KNF. Zarząd Idea Bank (Polska) uznaje, iż zaplanowane działania naprawcze są możliwe do osiągnięcia.

#### Jednostki stowarzyszone

Na dzień 30.06.2018 i na 31.12.2017 Spółka nie posiada jednostek stowarzyszonych.

### **3.9 Aktywa finansowe**

#### 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 6,87% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji w pierwszym półroczu 2018 wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 29.06.2018 (1,00 zł za 1 akcję) i został on ujęty w Innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (33 532) tys. zł. Zastosowana metoda wyceny stanowi opcję wyceny dla instrumentów kapitałowych zgodnie z MSSF 9 (w pierwszym półroczu 2017 pakiet akcji był wyceniany przez Inne całkowite dochody i klasyfikowany jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży).

<b>Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody/Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży</b>	<b>01.01.2018 - 30.06.2018</b>	<b>01.01.2017 - 30.06.2017</b>
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Stan netto na początek okresu	108 170	88 139
Zmiany wartości godziwej, w tym:	(41 398)	6 009
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	(41 398)	6 009
<b>Stan netto na koniec okresu</b>	<b>66 772</b>	<b>94 148</b>

#### Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Do kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy zaklasyfikowano pakiet 7,46% akcji TU Europa S.A.

W wycenie do wartości godziwej na 30.06.2018 i na 31.12.2017 przyjęto cenę 184,65 zł za akcję. Na dzień 30.06.2018 i na 31.12.2017 wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 130 193 tys. zł.

### 3.10 Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na 30.06.2018 zestawienie pożyczek udzielonych spółkom zależnym obejmowało:

Pożyczki długoterminowe według stanu na 30.06.2018

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	12 594	PLN	05.07.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	3 581	PLN	04.08.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
<b>Razem</b>	<b>16 175</b>				

Pożyczki krótkoterminowe według stanu na 30.06.2018

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	6 272	PLN	05.07.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	7 272	PLN	04.08.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
Wartość odsetek naliczonych	157	PLN			
<b>Razem</b>	<b>13 701</b>				

\* część krótkoterminowa kapitału pożyczek

Na 31.12.2017 zestawienie pożyczek udzielonych spółkom zależnym obejmowało:

Pożyczki długoterminowe według stanu na 31.12.2017

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	17 478	PLN	05.07.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	17 478	PLN	04.08.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
<b>Razem</b>	<b>34 956</b>				

\*część długoterminowa pożyczek; na dzień 31.12.2017 łączny kapitał do spłaty wynosi 39 244 tys. zł, data zapadalności obejmuje spłatę ostatniej raty kapitału

Pożyczki krótkoterminowe według stanu na 31.12.2017

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	2 144	PLN	05.07.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	2 144	PLN	04.08.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
Wartość odsetek naliczonych	209	PLN			
<b>Razem</b>	<b>4 497</b>				

\* część krótkoterminowa kapitału pożyczek

### 3.11 Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Spółka posiada opcję sprzedaży pakietu 7,46% akcji TU Europa. Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonana została przy zastosowaniu modelu Blacka-

Scholesa, do którego przyjęto aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa S.A.

Na dzień 30.06.2018 wartość opcji została wyceniona na 31 754 tys. zł. Na 31.12.2017 wycena opcji sprzedaży pakietu 7,46% akcji wynosiła 33 644 tys. zł.

### 3.12 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu obejmują potencjalne zobowiązanie Getin Holding wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda wynikające z umowy zawartej w dniu 14.12.2011.

Na dzień 30.06.2018 wartość zdyskontowanego zobowiązania wynosi 60 195 tys. zł (na dzień 31.12.2017: 58 821 tys. zł). Po początkowym ujęciu zobowiązanie jest wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, a dyskonto ujmowane w kosztach lub przychodach odsetkowych. Na 30.06.2018 dyskonto ujęte w kosztach wynosiło 1 374 tys. zł (w 2017 ujęte w przychodach: 1 282 tys. zł).

Ponadto na dzień 30.06.2018 w zobowiązaniach wycenianych wg zamortyzowanego kosztu Spółka rozpoznała część długoterminową kredytu z Idea Bank S.A. na kwotę 12 000 tys. zł (na 31.12.2017 kwota obejmowała również: zobowiązanie długoterminowe z tytułu zaciągniętego kredytu w Getin Noble Bank S.A. na kwotę 25 000 tys. zł, część długoterminową kredytu z Idea Bank S.A. na kwotę 12 000 tys. zł).

### 3.13 Długoterminowe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe zobowiązania

Długoterminowe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe zobowiązania	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Długoterminowe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	-	118 742
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	145	68
<b>Razem</b>	<b>145</b>	<b>118 810</b>

### 3.14 Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe	30.06.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Otrzymana zaliczka do rozliczenia	-	60 260
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	121 101	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	115	266
Zobowiązania wobec budżetu	166	224
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	36	20
Pozostałe zobowiązania	38	45
<b>Razem</b>	<b>121 456</b>	<b>60 815</b>

W dniu 31.01.2018 na mocy umowy potrącenia wzajemnych wierzytelności z dnia 31.01.2018 doszło do kompensaty wzajemnych roszczeń między Getin Holding S.A. a jednostką zależną Getin International S.A. w łącznej kwocie 217 644 tys. zł (w tym kwota 60 260 tys. zł wykazana była na 31.12.2017 w pozycji zobowiązań krótkoterminowych jako otrzymana zaliczka do rozliczenia, a pozostała kwota w wysokości 157 384 tys. zł w ramach pozycji zobowiązań z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek). Przychody i koszty wynikające z transakcji zostały zaprezentowane w wartości netto. W wyniku transakcji Spółka rozpoznała przychód w kwocie 217 644 tys. zł oraz odpowiadający mu koszt w kwocie 217 644 tys. zł.



### 3.15 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Termin spłaty- kapitał	30.06.2018*	31.12.2017
Obligacje serii A4	18.05.2018		50 294
Obligacje serii A5	20.06.2020	25 038	25 042
Obligacje serii A6	27.04.2019	15 133	
Obligacje serii A7	02.05.2019	16 030	
Obligacje serii A8	17.08.2019	1 070	
Obligacje serii A9	29.08.2019	18 080	
<b>Razem</b>		<b>75 351</b>	<b>75 336</b>

\* część długoterminową stanowi kapitał w kwocie 44 064 tys. zł, część krótkoterminową stanowią: kapitał w kwocie 30 902 tys. zł oraz odsetki w kwocie 385 tys. zł

W pierwszym półroczu 2018 Getin Holding dokonał następujących emisji obligacji za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.:

-15 tys. sztuk serii A6 o łącznej wartości nominalnej 15 000 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,05%; dzień wykupu przypada na 27.04.2019,

-15 902 sztuk serii A7 o łącznej wartości nominalnej 15 902 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,00%; dzień wykupu przypada na 02.05.2019,

-1 064 sztuk serii A8 o łącznej wartości nominalnej 1 064 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,02%; dzień wykupu przypada na 17.08.2019,

-18 tys. sztuk serii A9 o łącznej wartości nominalnej 18 000 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,04%; dzień wykupu przypada na 29.08.2019

Ponadto w dniu 18.05.2018 Getin Holding S.A. dokonał wykupu 50 tys. szt. obligacji serii A4 na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 50 000 tys. zł.

W dniu 14.06.2017 Spółka skierowała propozycję nabycia 5 szt. obligacji serii A5 o wartości nominalnej 5 000 tys. zł do Idea Investment S.a.r.l. Łączna cena emisyjna wyniosła 25 000 tys. zł. Idea Investment S.a.r.l. nabył obligacje w dniu 20.06.2017. Oprocentowanie ustalono w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 3M wraz z prowizją 3,8%. Okres wykupu wynosi 36 miesięcy.

### 3.16 Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na dzień 30.06.2018 zobowiązanie krótkoterminowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wynosiło 36 587 tys. zł. Na kwotę składały się :

- kredyty od Idea Bank S.A. na łączną kwotę 11 500 tys. zł,
- kredyt od Getin Noble Bank S.A. na kwotę 25 000 tys. zł,
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 87 tys. zł

Na dzień 31.12.2017 zobowiązanie krótkoterminowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wynosiło 174 767 tys. zł. Na kwotę składały się :

- pożyczki od Getin International S.A. na łączną kwotę 158 500 tys. zł,
- kredyty od Idea Bank S.A. na łączną kwotę 15 500 tys. zł,
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 767 tys. zł



### 3.18 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu należności	217 355	(289)	217 644
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(58 024)	3 517	(61 541)

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

- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie 93 tys. zł prezentowanej w działalności finansowej
- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu potencjalnego zobowiązania Getin Holding wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda wynikające z umowy zawartej w dniu 14.12.2011 w kwocie -1 374 tys. zł.
- ze zmiany stanu zobowiązania z tytułu otrzymanej zaliczki w kwocie -60 260 tys. zł rozliczonej zgodnie z umową potrącenia wzajemnych wierzytelności.

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika ze zmiany należności z tyt. posiadanych udziałów/akcji od spółki zależnej uregulowaną zgodnie z umową potrącenia wzajemnych wierzytelności w kwocie 217 644 tys. zł, co zostało opisane szczegółowo w nocie 3.14.

	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym						Stan na 30.06.2018
	Stan na 01.01.2018	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięciami	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Zmiany wynikające z umowy potrącenia wierzytelności	
Długoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	25 000	19 064					44 064
Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	95 821				1 374	(25 000)	72 195
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	174 767	(7 470)				(157 384)	26 674
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	50 336	(21 027)				1 978	31 287

\*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie oraz zmianę prezentacji zobowiązania z długo na krótkoterminowe

### 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.

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 30.06.2018 oraz na dzień 31.12.2017 według daty zapadalności na podstawie umownych niezdyktowanych płatności:

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.*

30.06.2018	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
<b>Aktywa:</b>	<b>14 344</b>	<b>504</b>	<b>11 788</b>	<b>146 368</b>	<b>-</b>	<b>66 774</b>	<b>239 778</b>
Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu				16 175			16 175
Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 409	504	11 788				13 701
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	12 935					2	12 937
Papiery wartościowe				130 193		66 772	196 965
<b>Zobowiązania finansowe:</b>							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji			121 101				121 101
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	87		36 500				36 587
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu				72 195			72 195
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu		72	12 151	63 128			75 351
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3	4	85	88			180
<b>Pasywa:</b>	<b>90</b>	<b>76</b>	<b>169 837</b>	<b>135 411</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>305 414</b>
<b>Luka</b>	<b>14 254</b>	<b>428</b>	<b>(158 049)</b>	<b>10 957</b>	<b>-</b>	<b>66 774</b>	<b>(65 636)</b>

Spółka na bieżąco monitoruje przepływy pieniężne, posiada plan finansowy zapewniający terminową realizację zobowiązań. Sytuacja płynnościowa uległa znacznej poprawie w stosunku do 31.12.2017 w efekcie częściowej spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Niemniej jednak zarząd ocenia ryzyko luki płynności jako znaczące. Spółka prowadzi szereg działań mających na celu zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności, a także jest w zaawansowanym stadium procesu prolongowania krótkoterminowych zobowiązań.

31.12.2017	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
<b>Aktywa:</b>	<b>9 270</b>	<b>504</b>	<b>3 532</b>	<b>165 149</b>	<b>-</b>	<b>108 172</b>	<b>286 627</b>
Pożyczki udzielone długoterminowe				34 956			34 956
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	461	504	3 532				4 497
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8 809					2	8 811
Papiery wartościowe				130 193		108 170	238 363
Pozostałe							
<b>Zobowiązania finansowe:</b>							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji				118 742			118 742
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	159 267		15 500				174 767
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej	60 260						60 260
Zobowiązania wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu				95 821			95 821
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			50 336	25 000			75 336
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2	3	15	68			88
<b>Pasywa:</b>	<b>219 529</b>	<b>3</b>	<b>65 851</b>	<b>239 631</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>525 014</b>
<b>Luka</b>	<b>(210 259)</b>	<b>501</b>	<b>(62 319)</b>	<b>(74 482)</b>	<b>-</b>	<b>108 172</b>	<b>(238 387)</b>

### **3.19 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym**

Istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym opisane zostały w nocie 2.40 skonsolidowanego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego.

---

Piotr Kaczmarek  
Prezes Zarządu

---

Krzysztof Jarosław Bielecki  
I Wiceprezes Zarządu

---

Izabela Lubczyńska  
Członek Zarządu

---

Krzysztof Florczak  
Członek Zarządu

Wrocław, 21 września 2018 roku