

**GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING**

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI  
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ  
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2019**

## WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
	(dane przekształcone)		(dane przekształcone)	
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	949 490	866 223	220 719	203 010
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	254 898	(140 574)	59 254	(32 945)
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	79 252	(1 351 565)	18 423	(316 756)
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	91 490	(1 325 340)	21 268	(310 610)
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	85 372	(1 751 912)	19 846	(410 582)
Zysk (strata) netto - działalność zaniechana	(2 043)	(75 952)	(475)	(17 800)
Zysk (strata) netto ogółem	83 329	(1 827 864)	19 371	(428 382)
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	101 319	(958 504)	23 553	(224 637)
- z działalności kontynuowanej	102 431	(917 160)	23 811	(214 948)
- z działalności zaniechanej	(1 112)	(41 344)	(258)	(9 689)
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	(17 990)	(869 360)	(4 182)	(203 745)
- z działalności kontynuowanej	(17 059)	(834 752)	(3 966)	(195 634)
- z działalności zaniechanej	(931)	(34 608)	(216)	(8 111)
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	0,53	(5,05)	0,12	(1,18)
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	0,53	(5,05)	0,12	(1,18)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	942 356	(50 834)	219 061	(11 914)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(78 334)	37 777	(18 210)	8 854
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(992 566)	946 653	(230 733)	221 860
Przepływy pieniężne netto razem	(128 544)	933 596	(29 881)	218 800
	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Aktywa ogółem	22 927 195	25 143 684	5 383 866	5 847 368
Zobowiązania ogółem	21 929 645	24 265 029	5 149 617	5 643 030
Zobowiązania wobec klientów	18 654 438	19 781 444	4 380 518	4 600 336
Kapitał własny ogółem	997 550	878 655	234 249	204 338
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	886 427	750 728	208 155	174 588
Udziały niekontrolujące	111 123	127 927	26 094	29 750
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	178 248	176 528
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na euro według następujących zasad:

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31.12.2019 r. w wysokości 1 EUR = 4,2585 zł oraz 31.12.2018 r. w wysokości 1 EUR = 4,3000 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r. (odpowiednio 1 EUR = 4,3018 zł i 1 EUR = 4,2669 zł).

## SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	7
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	8
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	10
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	11
1 Informacje ogólne .....	11
2 Skład Grupy Kapitałowej .....	12
3 Skład Zarządu jednostki dominującej .....	18
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	18
5 Istotne zasady rachunkowości .....	18
6 Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych .....	55
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej .....	59
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych .....	115
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	119
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	119
11 Przychody z dywidend .....	120
12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	120
13 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody .....	121
14 Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych .....	121
15 Wynik z pozycji wymiany .....	122
16 Inne przychody i koszty operacyjne .....	122
17 Ogólne koszty administracyjne .....	123
18 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych .....	123
19 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe .....	124
20 Podatek dochodowy .....	125
21 Zysk (strata) przypadający na jedną akcję .....	129
22 Działalność zaniechana .....	129
23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	131
24 Kasa, środki w Bankach Centralnych .....	131
25 Należności od banków i instytucji finansowych .....	131
26 Instrumenty pochodne .....	132
27 Rachunkowość zabezpieczeń .....	134
28 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy .....	135
29 Należności od klientów .....	136
30 Należności z tytułu leasingu finansowego .....	138
31 Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu .....	138
32 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe .....	139
33 Inwestycje w jednostki stowarzyszone .....	142
34 Wartości niematerialne .....	143
35 Rzeczowe aktywa trwałe .....	146
36 Nieruchomości inwestycyjne .....	147
37 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży .....	148
38 Inne aktywa .....	148
39 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	149
40 Zobowiązania wobec Banku Centralnego .....	149
41 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych .....	150
42 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	150
43 Zobowiązania wobec klientów .....	151
44 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	151
45 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu .....	154
46 Pozostałe zobowiązania .....	155
47 Pozostałe rezerwy .....	155
48 Zobowiązania warunkowe .....	155
49 Kapitał zakładowy .....	156
50 Pozostałe kapitały .....	157
51 Informacje dodatkowe do rachunku przepływu pieniędzy .....	157
52 Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	159
53 Składniki innych całkowitych dochodów .....	160
54 Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru .....	161
55 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym .....	166

## **GETIN HOLDING S.A.**

### **Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U. z 2018r. poz.757) Zarząd prezentuje skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Getin Holding („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”).

Prezentowane w niniejszym raporcie skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 r. zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego przyjęte zostały odpowiednie zasady rachunkowości, które stosowane były w sposób ciągły.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zaakceptowanymi przez Unię Europejską. Są one przedstawione w niniejszym dokumencie w następującej kolejności:

	Strona
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym	8
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	10
Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11

Wrocław, 31 marca 2020 roku

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

		01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
	Nota		(dane przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	9	1 693 587	1 523 408
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 583 798	1 405 210
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		44 796	62 522
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		64 993	55 676
Koszty z tytułu odsetek	9	(744 097)	(657 185)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>949 490</b>	<b>866 223</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	356 390	378 801
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	(101 492)	(519 375)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>254 898</b>	<b>(140 574)</b>
Przychody z tytułu dywidend	11	14 618	11 849
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(76 471)	(9 232)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13	(4 204)	19 280
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 220	
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	14	4 522	14 683
Wynik z pozycji wymiany	15	64 788	58 606
Inne przychody operacyjne	16	208 989	215 473
Inne koszty operacyjne	16	(186 579)	(774 469)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>26 883</b>	<b>(463 810)</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>		<b>1 231 271</b>	<b>261 839</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	19	(450 480)	(862 696)
Ogólne koszty administracyjne	17	(701 539)	(750 708)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>79 252</b>	<b>(1 351 565)</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		12 238	26 225
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>91 490</b>	<b>(1 325 340)</b>
Podatek dochodowy	20	(6 118)	(426 572)
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>		<b>85 372</b>	<b>(1 751 912)</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>		<b>(2 043)</b>	<b>(75 952)</b>
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>83 329</b>	<b>(1 827 864)</b>
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		101 319	(958 504)
- z działalności kontynuowanej		102 431	(917 160)
- z działalności zaniechanej		(1 112)	(41 344)
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		(17 990)	(869 360)
- z działalności kontynuowanej		(17 059)	(834 752)
- z działalności zaniechanej		(931)	(34 608)
<b>Zysk (strata) na jedną akcję (w zł):</b>	21		
- podstawowy		0,53	(5,05)
- podstawowy z działalności kontynuowanej		0,54	(4,83)
- rozwodniony		0,53	(5,05)
- rozwodniony z działalności kontynuowanej		0,54	(4,83)

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Nota		(dane przekształcone)
<b>Zysk/ (strata) netto</b>	<b>83 329</b>	<b>(1 827 864)</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat</b>	<b>35 177</b>	<b>(35 068)</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	32 209	(15 525)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(290)	(18 197)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	49	(1 836)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	4 330	(2 641)
Pozostałe	-	(749)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(1 121)	3 880
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat</b>	<b>3 967</b>	<b>(128 969)</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	6 413	(76 733)
Podatek dochodowy	(2 446)	(52 236)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>53</b>	<b>(164 037)</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>122 473</b>	<b>(1 991 901)</b>
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	135 332	(1 115 777)
- z działalności kontynuowanej	136 444	(1 074 433)
- z działalności zaniechanej	(1 112)	(41 344)
Przypadające na udziały niekontrolujące	(12 859)	(876 124)
- z działalności kontynuowanej	(11 928)	(841 516)
- z działalności zaniechanej	(931)	(34 608)

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

		31.12.2019	31.12.2018	01.01.2018
	Nota	(dane przekształcone)		(dane przekształcone)
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	24	1 291 249	1 519 579	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	25	505 920	337 417	297 598
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26	24 154	10 289	63 594
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	26	109 530	68 222	111 674
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28	93 145	116 173	130 193
<hr/>				
Należności od klientów	29	15 088 135	17 413 840	17 562 142
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		<i>15 088 059</i>	<i>17 413 638</i>	<i>17 561 682</i>
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		<i>76</i>	<i>202</i>	<i>460</i>
Należności z tytułu leasingu finansowego	30	2 126 130	1 735 801	1 401 854
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31	117 370	267 689	588 552
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	32	2 433 622	2 343 025	4 604 888
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	32	<i>2 121 457</i>	<i>2 015 290</i>	<i>-</i>
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	32	<i>113 955</i>	<i>107 539</i>	<i>-</i>
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	32	<i>198 210</i>	<i>220 196</i>	<i>-</i>
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	33	236 716	298 575	396 554
Wartości niematerialne	34	255 198	268 556	813 937
Rzeczowe aktywa trwałe	35	218 761	211 677	216 322
Nieruchomości inwestycyjne	36	54 231	63 876	72 051
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	37	5 905	6 370	6 502
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	20	73 162	87 791	425 994
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		<i>3 899</i>	<i>7 873</i>	<i>4 145</i>
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	20	<i>69 263</i>	<i>79 918</i>	<i>421 849</i>
Inne aktywa	38	293 967	394 804	549 946
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>		<b>22 927 195</b>	<b>25 143 684</b>	<b>27 877 874</b>
<hr/>				
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	40	-	834 319	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	41	1 261 040	883 420	1 222 917
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26	2 880	22 247	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	26	2 158	217	6 029
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	42	1 035 512	1 278 680	1 989 613
<hr/>				
Zobowiązania wobec klientów	43	18 654 438	19 781 444	19 703 644
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	44	474 791	797 298	940 467
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	45	150 601	168 019	185 247
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		8 222	4 276	1 284
Pozostałe zobowiązania	46	313 490	415 275	561 687
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	3	47 200	866
Pozostałe rezerwy	47	26 510	32 634	16 625
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM</b>		<b>21 929 645</b>	<b>24 265 029</b>	<b>24 628 379</b>
<hr/>				
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>		<b>886 427</b>	<b>750 728</b>	<b>2 085 825</b>
Kapitał zakładowy	49	759 069	759 069	759 069
Zysk (strata) netto		101 319	(958 504)	162 788
Pozostałe kapitały	50	26 039	950 163	1 163 968
<hr/>				
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>111 123</b>	<b>127 927</b>	<b>1 163 670</b>
<hr/>				
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>997 550</b>	<b>878 655</b>	<b>3 249 495</b>
<hr/>				
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>22 927 195</b>	<b>25 143 684</b>	<b>27 877 874</b>

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 167 stanowią jego integralną część*

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019

	Nota	Pozostałe kapitały					Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem	
		Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy					Pozostałe kapitały rezerwowe
<b>Na 01.01.2019</b>		49	50	50	50	50	50				
Na 01.01.2019		759 069	1 330 127	(350 224)	(421 820)	25 239	401 287	(948 305)	795 373	165 298	960 671
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	6	-	(44 645)	-	-	-	-	-	(44 645)	(37 371)	(82 016)
<b>Na 01.01.2019 (dane przekształcone)</b>		759 069	1 285 482	(350 224)	(421 820)	25 239	401 287	(948 305)	750 728	127 927	878 655
Inne całkowite dochody		-	-	1 804	32 209	-	-	-	34 013	5 131	39 144
Zysk (strata) netto		-	-	-	-	-	-	101 319	101 319	(17 990)	83 329
<b>Całkowite dochody netto</b>		-	-	1 804	32 209	-	-	101 319	135 332	(12 859)	122 473
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku		-	(948 305)	-	-	-	-	948 305	-	-	-
Pozostałe		-	4 622	-	-	-	(4 255)	-	367	(3 945)	(3 578)
<b>Transakcje z akcjonariuszami</b>		-	(943 683)	-	-	-	(4 255)	948 305	367	(3 945)	(3 578)
<b>Na 31.12.2019</b>		759 069	341 799	(348 420)	(389 611)	25 239	397 032	101 319	886 427	111 123	997 550



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018

(dane przekształcone)	Pozostałe kapitały						Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
Nota	49	50	50	50	50	50				
<b>Na 01.01.2018</b>	<b>759 069</b>	<b>1 667 804</b>	<b>(209 284)</b>	<b>(406 285)</b>	<b>25 239</b>	<b>216 191</b>	<b>183 448</b>	<b>2 236 182</b>	<b>1 289 531</b>	<b>3 525 713</b>
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	(150 357)	-	-	-	-	-	(150 357)	(125 861)	(276 218)
<b>Na 01.01.2018 (dane przekształcone)</b>	<b>759 069</b>	<b>1 517 447</b>	<b>(209 284)</b>	<b>(406 285)</b>	<b>25 239</b>	<b>216 191</b>	<b>183 448</b>	<b>2 085 825</b>	<b>1 163 670</b>	<b>3 249 495</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	-	(217 692)	798	-	-	-	-	(216 894)	(155 325)	(372 219)
<b>Na 01.01.2018 roku po korekcie</b>	<b>759 069</b>	<b>1 299 755</b>	<b>(208 486)</b>	<b>(406 285)</b>	<b>25 239</b>	<b>216 191</b>	<b>183 448</b>	<b>1 868 931</b>	<b>1 008 345</b>	<b>2 877 276</b>
Inne całkowite dochody	-	-	(141 738)	(15 535)	-	-	-	(157 273)	(6 764)	(164 037)
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	(958 504)	(958 504)	(869 360)	(1 827 864)
<b>Całkowite dochody netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(141 738)</b>	<b>(15 535)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(958 504)</b>	<b>(1 115 777)</b>	<b>(876 124)</b>	<b>(1 991 901)</b>
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	(1 677)	-	-	-	185 125	(183 448)	-	-	-
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 880)	(1 880)
Wykup akcjonariuszy mniejszościowych Idea Banku (Ukraina)	-	-	-	-	-	(29)	-	(29)	(439)	(468)
Pozostałe	-	(2 397)	-	-	-	-	-	(2 397)	(1 975)	(4 372)
<b>Transakcje z akcjonariuszami</b>	<b>-</b>	<b>(4 074)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185 096</b>	<b>(183 448)</b>	<b>(2 426)</b>	<b>(4 294)</b>	<b>(6 720)</b>
<b>Na 31.12.2018</b>	<b>759 069</b>	<b>1 295 681</b>	<b>(350 224)</b>	<b>(421 820)</b>	<b>25 239</b>	<b>401 287</b>	<b>(958 504)</b>	<b>750 728</b>	<b>127 927</b>	<b>878 655</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Nota		(dane przekształcone)
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	83 329	(1 827 864)
Korekty razem:	859 027	1 777 030
Amortyzacja	105 141	56 165
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(12 238)	(26 225)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(16 418)	(14 064)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	335	(1 089)
Odsetki i dywidendy	27 907	19 818
Zmiana stanu należności od banków	51 (70 165)	8 853
Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 23 021	14 313
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	51 (50 860)	94 123
Zmiana stanu należności od klientów	51 2 399 327	(141 365)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	51 (301 085)	(408 766)
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	51 150 319	318 825
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	51 (83 274)	2 126 099
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	51 14 128	409 914
Zmiana stanu innych aktywów	51 108 103	218 679
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	51 40 903	(632 524)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	51 (17 385)	16 418
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 (243 168)	(710 933)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	51 (1 160 470)	4 256
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	51 11 806	16 244
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	51 (38 052)	(17 228)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	51 (53 600)	66 860
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(113 294)	(158 549)
Pozostałe korekty	130 909	507 109
Zapłacony podatek dochodowy	(35 496)	(18 903)
Bieżący podatek dochodowy	42 633	29 000
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>942 356</b>	<b>(50 834)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>115 263</b>	<b>174 178</b>
Zbycie udziałów w jednostkach stowarzyszonych	33 028	25 000
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	66	1 769
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	43 105	78 057
Odsetki otrzymane	39 064	61 990
Inne wpływy inwestycyjne	-	7 362
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(193 597)</b>	<b>(136 401)</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	(4 590)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(77 116)	(122 002)
Odsetki zapłacone	(24 267)	(9 809)
Inne wydatki inwestycyjne	(92 214)	-
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>(78 334)</b>	<b>37 777</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	76 190	126 216
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(403 879)	(257 274)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	1 268 112	1 601 578
Splata kredytów i pożyczek	(1 766 551)	(425 326)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	(22 986)	-
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym	-	(1 880)
Odsetki zapłacone	(143 452)	(96 661)
<b>Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej</b>	<b>(992 566)</b>	<b>946 653</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(128 544)	933 596
Różnice kursowe netto	(1 997)	9 653
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 855 576	912 327
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>51 1 725 035</b>	<b>1 855 576</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 167 stanowią jego integralną część*

## **DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

### **1 Informacje ogólne**

Grupa Kapitałowa Getin Holding („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się ze spółki dominującej Getin Holding S.A. („Getin Holding”, „Spółka” lub „jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 r. dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31.12.2018 r.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Siedziba Getin Holding S.A. mieści się we Wrocławiu, przy ul. Gwiazdzistej 66. Spółka została zarejestrowana pod nazwą Centaur S.A. dnia 23.02.1996 r. Następnie dnia 28.02.2000 r. zmieniono nazwę Spółki na Getin Service Provider S.A. W dniu 23.03.2001 r. Getin Service Provider S.A. został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335. Od 24.09.2003 r. Spółka działa pod nazwą Getin Holding S.A. Spółce nadano numer statystyczny REGON 932117232.

Przeważającym rodzajem działalności Spółki jest prowadzenie inwestycji kapitałowych na rynkach krajowych i zagranicznych.

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Getin Holding jest holdingiem finansowym prowadzącym działalność inwestycyjną w spółki sektora finansowego w Polsce oraz poza jej granicami. Spółki Grupy Kapitałowej prowadzą działalność w zakresie:

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

Rodzaj działalności poszczególnych spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej został opisany w nocie 2 dodatkowych informacji i objaśnień.

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

## 2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Getin Holding na 31.12.2019 r. wchodziły następujące spółki:

**Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:**

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2019	31.12.2018	
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
Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi rachunkowe - księgowość, doradztwo podatkowe	nd	54,43%	W dniu 30.07.2019 r. spółka Tax Care S.A. złożyła w niosek o ogłoszenie upadłości, w wyniku czego Grupa Idea Banku uznała, że utraciła kontrolę nad spółką Tax Care S.A. i zaprzestła jej konsolidacji
Fundacja Tax Care, Inicjatywa Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie	działalność fundacji	nd	54,43%	W dniu 30.07.2019 r. spółka Tax Care S.A. która posiada 100% udziałów w Fundacji Tax Care została dekonsolidowana
Idea Fleet S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	54,43%	54,43%	Idea SPV sp. z o.o. posiada 100% 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
Development System S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność związana z zarządzaniem 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 sp. z o.o. w likwidacji sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	nd	100,00%	W dniu 05.02.2019 r. nastąpiła rejestracja likwidacji spółki
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**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:**

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2019	31.12.2018	
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 99,899% udziałów, Idea Broker sp. z o.o. 0,1% udziałów oraz 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	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	leasing	nd	100,00%	w dniu 21.10.2019 nastąpiło połączenie ze spółką Gwarant Legal Support sp. z o.o.
Gwarant Legal Support sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi prawne	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 100% udziałów
Seret Invest sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	doradztwo biznesowe i zarządcze	nd	100,00%	W dniu 15.03.2019 r. zarejestrowano połączenie New Finance Service sp. z o.o. i Seret Invest sp. z o.o.
New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi faktoringowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,998% akcji, Getin International S.A. posiada 0,002% akcji
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Broker sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji
Idea Finance IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,93% udziałów, Getin International S.A. 0,07% udziałów
Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pozostała działalność finansowa	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów, Getin International S.A. 0,004% udziałów
Idea Leasing IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 88,67% udziałów, Idea Investment posiada 11,33% udziałów
Idea Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	100,00%	100,00%	Idea Leasing IFN (Rumunia) posiada 100% udziałów
Idea Credite de Consum SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży kredytów	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 100% udziałów

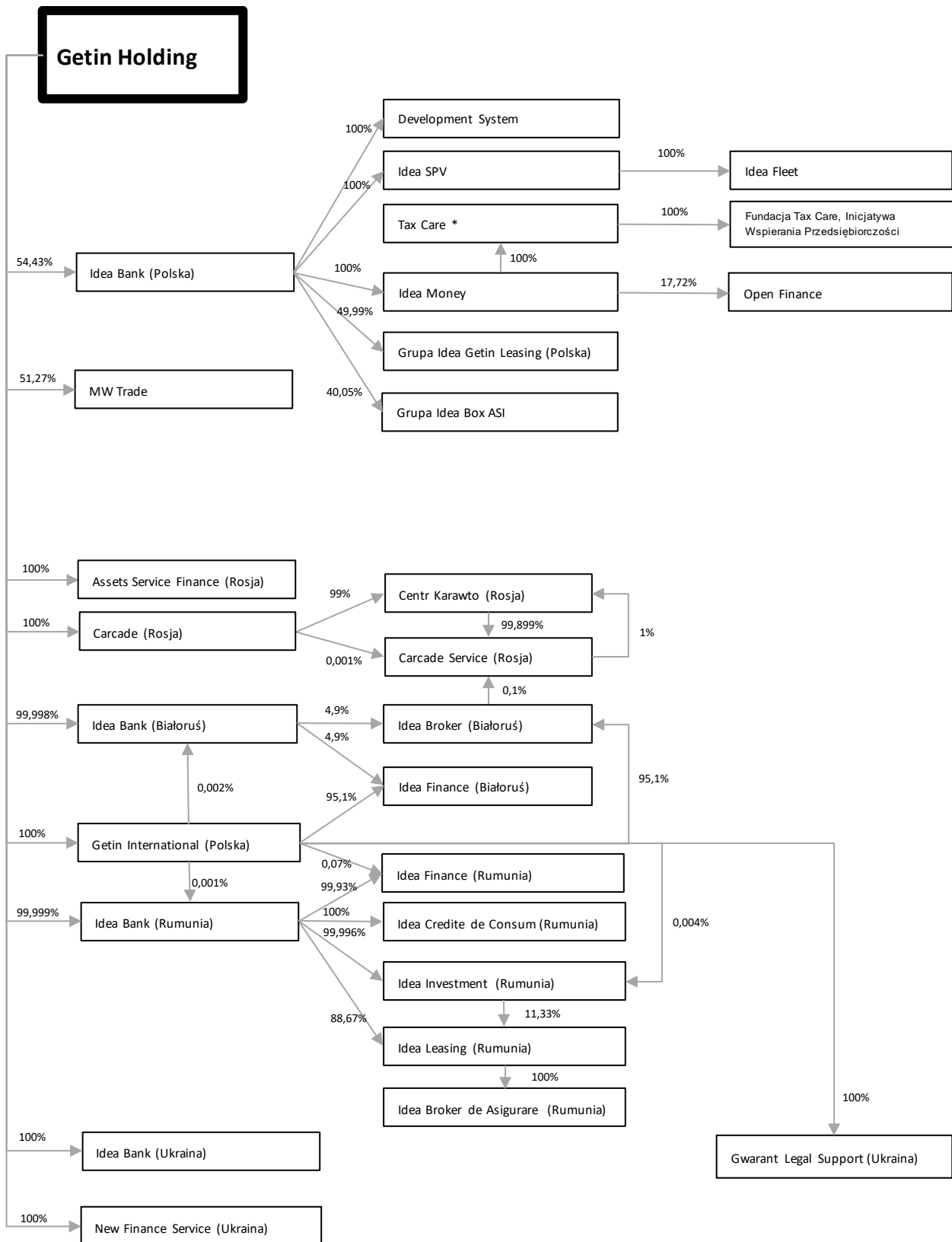
Na dzień 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych odpowiadał bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowił udział Getin Holding S.A. w Idea Bank S.A. (Polska) - Getin Holding posiadał 54,43% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku oraz 55,04% w ogólnej liczbie głosów.

**Jednostki stowarzyszone:**

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2019	31.12.2018	
Grupa Idea Box ASI S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	21,80%	22,71%	Idea Bank (Polska) posiada 40,05% akcji spółki
Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	9,64%	9,64%	Idea Money S.A. posiada 17,72% akcji spółki
Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	27,21%	27,21%	Idea Bank Polska posiada 49,99% akcji spółki
Idea 24/7 Inc. z siedzibą w Miami (Stany Zjednoczone)	działalność pożyczkowa oraz mikrofaktoring	nd	27,21%	W dniu 30.07.2019 Idea Money S.A. sprzedała posiadane udziały w spółce
Muse Finance z siedzibą w Wielkiej Brytanii	działalność faktoringowa oraz e-money	nd	25,85%	W dniu 26.04.2019 Idea Money S.A. sprzedała posiadane udziały w spółce

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

**Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 31.12.2019 r.:**



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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Holding, Grupa Kapitałowa Idea Bank Polska została skonsolidowana metodą pełną, a podstawę konsolidacji stanowiło skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank Polska sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności banku w sytuacji finansowej, w jakiej się on obecnie znajduje. W związku z tą sytuacją i niespełnieniem wymogów kapitałowych przez Idea Bank Polska, Komisja Nadzoru Finansowego na mocy art.138 ust 3 Prawa bankowego może m. in. uchylić zezwolenie na utworzenie banku, co implikuje zastosowanie art. 101 ustawy o BFG. Na mocy tego przepisu i przy ocenie Komisji, że bank jest zagrożony upadłością mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji banku. Sytuacja ta stwarza istnienie przesłanek istotnej niepewności dotyczącej kontynuowania działalności przez bank. Zarząd banku podjął jednak działania mające na celu utrzymanie płynności i odbudowę wskaźników kapitałowych do wymaganych poziomów, w tym przygotował scenariusz ograniczenia skali działalności banku i redukcji kosztów. Zarząd Getin Holding, bazując na posiadanych informacjach i planach Zarządu banku, przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding SA, założył dalszą kontynuację działalności banku. W związku z tym aktywa i zobowiązania banku ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu nie zawierają żadnych korekt, jakie byłyby konieczne gdyby to założenie nie było zasadne.

W okresie od dnia 01.01.2019 r. do dnia 31.12.2019 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w Grupie Kapitałowej:

- W dniu 14.01.2019 r. Idea Bank (Polska) dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15.01.2019 r. wskaźnik LCR banku według stanu na 14.01.2019 r. kształtował się na poziomie 112,16%, tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- w dniu 17.01.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15.09.2000 r. - Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.). W dniu 31.05.2019 r. Idea Bank (Polska) otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie odmowy wydania zezwolenia na połączenie banku z Getin Noble Bank S.A.
- w dniu 22.01.2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu wydał postanowienie o wykreśleniu Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji z Krajowego Rejestru Sądowego. Z dniem 5.02.2019 r. postanowienie o wykreśleniu spółki z rejestru stało się prawomocne,
- w dniu 31.01.2019 r. podwyższono kapitał zakładowy Idea Leasing (Rumunia) w drodze emisji 800 tys. szt. akcji o łączną kwotę 8 mln RON, podwyższając kapitał z kwoty 1 mln RON do 9 mln RON. Wszystkie akcje w ramach nowej emisji zostały objęte przez Idea Bank (Rumunia), który zwiększył swój udział w Idea Leasing IFN S.A. z 0,001% do 88,67% (dotychczasowym głównym akcjonariuszem Idea Leasing (Rumunia), posiadającym 99,99% udziału w kapitale zakładowym był Idea Investment S.A., spółka zależna od Idea Bank (Rumunia),
- W dniu 15.03.2019 r. zarejestrowano połączenie New Finance Service sp. z o.o. i Seret Invest sp. z o.o. w drodze przejęcia tej drugiej. Przed połączeniem Emitent posiadał, pośrednio i bezpośrednio, łącznie 100% udziału w ww. spółkach.
- W dniu 18.03.2019 r. Idea Bank (Polska) skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienie o wystąpieniu zagrożenia naruszenia wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c CRR w związku ze stwierdzonymi wadami

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. W dniu 27.03.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) przyjął uchwały w przedmiocie zmian „Metodyki kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9”, zmian „Procedury księgowej rozpoznawania przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Idea Bank S.A.” oraz zatwierdzenia zmian do dokumentacji oraz backtestingu modelu LGD. W szczególności zmiany w modelu LGD dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości (tzw. odzysk rezydualny). W konsekwencji dokonanych zmian modeli oraz przyjętych procedur zgodnie z wyliczeniami bank na poziomie skonsolidowanym dokonał utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł oraz utworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego poziomu zwrotu wynagrodzenia z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł. Skutki powyższych zdarzeń zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy oraz jednostkowym sprawozdaniu finansowym banku za 2018 rok,

- W dniu 26.04.2019 r. spółka Idea Money dokonała sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce stowarzyszonej MuSE Finance Ltd,
- W dniu 15.05.2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji Idea Banku (Polska), a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu,
- W dniu 19.06.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Zarządu banku było rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 750 pracownikami Banku w okresie do 31.12.2019 r. Powodem planowanych zwolnień grupowych jest konieczność restrukturyzacji kosztów działania, w tym redukcja poziomu i kosztów zatrudnienia w banku. Bank oszacował wysokość kosztów redukcji zatrudnienia na ok. 9,2 mln zł, i z tego tytułu została utworzona stosowna rezerwa w księgach rachunkowych banku. W wynikach pierwszego półrocza 2019 roku bank ujął ponadto rezerwę związaną z restrukturyzacją sieci oddziałów w kwocie 25,9 mln zł,
- W dniu 28.06.2019 r. spółka Idea Money S.A. podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce stowarzyszonej Idea 24/7 Inc. Warunki zawieszające sprzedaż zostały spełnione w dniu 30.07.2019 roku. Cena sprzedaży została ustalona na poziomie 1,2 mln USD, płatna w dwóch transzach: 250 tys. USD w terminie do 14 dni od spełnienia się warunków zawieszających, a 950 tys. USD w terminie 7 miesięcy od daty podpisania umowy sprzedaży,
- W dniu 01.07.2019 r. została zarejestrowana sprzedaż części udziału Centr Karawto sp. z o.o. w Carcade Service sp. z o.o. na rzecz Idea Broker (Białoruś). W wyniku przeniesienia własności Centr Karawto sp. z o.o. posiada 99,899% w Carcade Service sp. z o.o., Idea Broker (Białoruś) – 0,1%, Carcade (Rosja) zaś – 0,001%,
- W dniu 03.07.2019 r. rozpoczął się proces reorganizacji Idea Leasing (Ukraina) i połączenie jej z Gwarant Legal Support. Wpis do rejestru sądowego o wykreśleniu Idea Leasing nastąpił 21.10.2019 r,
- W dniu 09.07.2019 r. została formalnie rozpoczęta likwidacja spółki Assets Service Finance sp. z o.o.,
- W dniu 30.07.2019 r. spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o ogłoszenie upadłości. Złożenie wniosku przez spółkę nastąpiło w wykonaniu obowiązków wynikających z przepisów Prawa upadłościowego. W wyniku złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Grupa Idea Banku (Polska) uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. W wyniku utraty kontroli nad Tax Care S.A. i dekonsolidacji spółki



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

rozpoznano dodatni wynik w ujęciu skonsolidowanym w wysokości 21,8 mln zł netto. W dniu 14.08.2019 r. spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego. W dniu 10.09.2019 r. został ustanowiony przez sąd tymczasowy nadzorca sądowy w postępowaniu o ogłoszeniu upadłości spółki Tax Care. Jednocześnie sąd postanowił o odmowie otwarcia przyśpieszonego postępowania układowego. Postanowienie nie jest prawomocne, a spółka zamierza się od niego odwoływać.

- W dniu 14.08.2019 r. rozpoczęto proces połączenia spółek Centr Karawto oraz Carcade Service.
- W dniu 15.11.2019 r. Getin Holding objął 47 649 240 szt. nowych akcji Idea Bank (Rumunia), na łączną kwotę 4 760 tys. RON. Po rejestracji podwyższenia kapitał zakładowy banku wynosi 284 150 tys. RON.
- W dniu 29.11.2019 r. Getin Holding zawarł z Gazprombank Leasing LLC oraz Novfintekh LLC warunkową umowę sprzedaży 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego spółki zależnej Carcade (Rosja). Szczegółowy opis procesu sprzedaży spółki przedstawiony został w nocie 55.
- W dniu 02.12.2019 r. Getin Holding zawarł ze spółką zależną Carcade (Rosja) umowę nabycia 26.690 akcji Idea Bank (Białoruś). W wyniku transakcji Getin Holding posiada 120 990 akcji banku, a jego udział procentowy w kapitale zakładowym banku wynosi 99,9975%.
- W dniu 20.12.2019 r. Getin Holding zawarł z Dragon Capital Investments Limited oraz Napalor Holdings Limited warunkowe umowy sprzedaży 100% akcji Idea Bank Ukraina oraz 100% udziału LLC New Finance Service – spółek zależnych od Emitenta. Zgodnie z warunkową umową sprzedaży cena za akcje banku wyniesie 1 368,0 mln UAH i będzie pomniejszona o łączną kwotę dywidend wypłaconych lub przydzielonych przez obie spółki na rzecz Getin Holding w okresie od 01.01.2020 r. do dnia zamknięcia transakcji oraz o cenę za 100% udziału New Finance Service. Cena za New Finance Service wyniesie ok. 5,0 mln UAH. Na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, proces zbycia spółek nie został zakończony.

## 2.1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w pełnych etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana
Getin Holding S.A.	26	30	(4)
Grupa Idea Bank (Polska)	1 205	2 432	(1 227)
MW Trade S.A.	12	17	(5)
Getin International S.A.	-	-	-
Segment Rosja <sup>(1)</sup>	796	882	(86)
Segment Ukraina <sup>(2)</sup>	1 663	1 424	239
Segment Białoruś <sup>(3)</sup>	823	885	(62)
Grupa Idea Bank (Rumunia) <sup>(4)</sup>	498	506	(8)
<b>Razem</b>	<b>5 023</b>	<b>6 176</b>	<b>(1 153)</b>
w tym:			
Polska	1 243	2 479	(1 236)
Działalność międzynarodowa	3 780	3 697	83

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

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

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

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

### **3 Skład Zarządu jednostki dominującej**

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2019 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

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

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

### **4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego**

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 31.03.2020 r.

### **5 Istotne zasady rachunkowości**

#### **5.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE” według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem:

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych.

#### **5.2 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy**

##### **5.2.1 Oświadczenie o kontynuacji działalności Getin Holding**

W okresie 12 miesięcy 2019 roku Getin Holding wypracowała zysk netto na poziomie jednostkowym w wysokości 62,7 mln zł, a wynik skonsolidowany Grupy wyniósł 83,3 mln zł.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonywała istotnych odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w spółki zależne, co było czynnikiem najbardziej obciążającym wyniki Spółki za 2018 rok na poziomie jednostkowym, co szczegółowo opisano w rocznym sprawozdaniu finansowym Spółki. Getin Holding i spółki Grupy Getin Holding kontynuują swoją bieżącą działalność operacyjną. Charakter tej działalności nie uległ zmianie w 2019 roku i prezentuje stabilną perspektywę.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka tworzy kapitał zapasowy na pokrycie strat. W dniu 29.05.2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę w przedmiocie przeznaczenia środków z kapitału zapasowego na pokrycie w całości straty za 2018 rok.

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W okresie sprawozdawczym Spółka dokonała wykupu obligacji na kwotę 50 mln PLN w terminach zapadalności.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Spółka na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania spełnia wszelkie wymagania wynikające z zawartych przez Spółkę umów kredytowych, w tym zwłaszcza umów kredytowych z Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A. (Polska). Nie występują też okoliczności skutkujące prawem obligatariuszy do przedterminowej spłaty zobowiązań przewidziane w ustawie o obligacjach.

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

Zarząd Spółki mając na uwadze ryzyka związane z utrzymaniem płynności finansowej Spółki, stoi na stanowisku, że podjęte przez niego działania pozwalają ją zabezpieczyć. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności Spółki będą jak dotychczas dywidendy oraz wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności na rzecz spółek zależnych. Pozyskiwanie finansowania pochodzi w głównej mierze z działalności zagranicznej (Białoruś, Rosja, Rumunia, Ukraina). Spółka nie jest tym samym bezpośrednio zależna w tym zakresie od sytuacji finansowej Idea Bank S.A. (Polska). Poza zakładaną kontynuacją działań wobec spółek zależnych w ramach przyjętej strategii, Zarząd Spółki podejmuje czynności, w celu poprawy płynności i zarządzania jej zadłużeniem. Przede wszystkim w ramach tych działań w lutym 2019 roku Getin Noble Bank S.A. uruchomił kredyt przyznany Spółce na podstawie umowy z 14.12.2018 r. Pozwoliło to na zakończenie procesu restrukturyzacji największego zobowiązania, z tytułu umowy zakupu akcji Idea Bank S.A. Spółka również minimalizuje inwestycje oraz dokonuje postępującej delewaryzacji zobowiązań. Temu celowi służą ponadto zawarte przez Spółkę transakcje warunkowej sprzedaży aktywów na terenie Rosji i Ukrainy, o których Spółka informowała odrębnymi raportami.

Przy powyższych założeniach, w horyzoncie co najmniej roku od dnia bilansowego, Spółka utrzymuje dodatnie saldo przepływów pieniężnych.

Spółka rozpoznaje również ryzyko związane z wymogami kapitałowymi Idea Bank S.A na poziomie banku i Grupy Kapitałowej Getin Holding. Wysokość wymaganych współczynników Tier 1 oraz współczynnika CAR oraz poziom ich realizacji przez Grupę Kapitałową Getin Holding na 31.12.2019 r. prezentuje poniższa tabela:

Współczynnik	Limit	Poziom skonsolidowany Getin Holding	
		Wykonanie	Różnica
TIER 1	8,50%	3,79%	(4,71)p.p.
CAR	10,50%	4,06%	(6,44)p.p.

Zarząd Spółki zwraca uwagę, że w zakresie ryzyka związanego z poziomami kapitałowymi, jego charakter pozostał bez zmian w stosunku do końca 2018 roku. Getin Holding nie posiada odrębnych wymogów adekwatności kapitałowej i nie ma obowiązku ich raportowania do KNF. Jedynie Idea Bank S.A. (Polska), będący instytucją kredytową w rozumieniu właściwych przepisów, ma obowiązek raportowania do KNF współczynników kapitałowych, w tym na poziomie Grupy Getin Holding.

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

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

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

**5.2.2 Oświadczenie o kontynuacji działalności jednostki zależnej Idea Bank (Polska)**

W wyniku odnotowanej na koniec 2018 r. wysokiej straty oraz obniżenia poziomu kapitałów w 2019 r., pomimo tego, że począwszy od drugiego kwartału 2019 r. Grupa Idea Bank (Polska) jest rentowna i odnotowuje stopniowy wzrost zysku netto, współczynniki kapitałowe Idea Bank (Polska) i Grupy Idea Bank na dzień 31.12.2019 r. kształtowały się poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Idea Banku (Polska) i jego Grupy wg stanu na 31.12.2019 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska)		Poziom skonsolidowany Grup Idea Bank (Polska)	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	10,00%	2,49%	(7,51)p.p.	0,65%	(9,35)p.p.
TIER 1	11,50%	2,49%	(9,01)p.p.	0,65%	(10,85)p.p.
TCR	13,50%	3,34%	(10,16)p.p.	1,46%	(12,04)p.p.

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

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

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

W związku z powyższym, zgodnie z art. 138 ust. 3 Prawa bankowego, Komisja może m.in. na podstawie art. 138 ust 3 pkt 4 Prawa bankowego uchylić zezwolenie na utworzenie banku. Implikuje to z kolei możliwość stosowania art. 101 ustawy o BFG. Na mocy tego przepisu i przy ocenie Komisji, iż bank jest zagrożony upadłością, z uwagi na możliwość uchylenia zezwolenia mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji banku.

Idea Bank (Polska) wskazuje, że na dzień 31.12.2019 r. suma posiadanych przez deponentów środków gwarantowanych zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) wynosiła 15 874 mln złotych.

**I. Działania podjęte w zakresie odbudowy rentowności i ochrony kapitałów własnych**

Wobec niepowodzenia opcji konsolidacji Idea Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A. (w dniu 31.05.2019 r. Idea Bank (Polska) otrzymał decyzję KNF w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie banku z Getin Noble Bank S.A.), oraz nieskuteczności poszukiwania inwestora typu private equity (Bank raportem bieżącym nr 45/2019 z dnia 01.07.2019 r. poinformował o rozpoczęciu

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

procesu ograniczonego due diligence przeprowadzanego z udziałem inwestora typu private equity, który to proces został rozszerzony decyzją z dnia 16.09.2019 r., o czym bank poinformował raportem bieżącym nr 61/2019. W dniu 28.10.2019 r. Idea Bank (Polska) otrzymał od doradcy inwestycyjnego reprezentującego bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego informację, że fundusz private equity poinformował o rezygnacji z udziału w potencjalnej transakcji nabycia akcji banku), działania banku zostały skoncentrowane na procesie autosanacji.

W dniu 15.05.2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła w banku kuratora w postaci BFG. W uzasadnieniu decyzji KNF wskazała m.in. że celem zastosowania powyższego środka w postaci ustanowienia kuratora jest „wsparcie procesu opracowywania działań naprawczych i ich realizacji przez aktualny Zarząd Idea Banku, co może przyczynić się do zwiększenia zaufania do banku i jego władz”. Wybór kuratora w postaci Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podyktowany jest doświadczeniem Funduszu w działaniach o charakterze restrukturyzacyjnym oraz ma umożliwić skuteczną i efektywną autosanację.

Idea Bank (Polska) opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego plan działań naprawczych oparty na znacznym zmniejszeniu kosztów oraz obniżeniu skali prowadzonej działalności. Bank złożył do KNF wniosek dotyczący aktualizacji Planu naprawy, który nie został dotychczas rozpatrzony. Zgodnie z wcześniejszymi zapowiedziami, Idea Bank (Polska) całkowicie odszedł od oferowania produktów inwestycyjnych i skupia się na obsłudze klienta biznesowego (szeroka gama produktów) oraz indywidualnego (atrakcyjna oferta oszczędnościowa). W 2019 roku swoją działalność bank skupił na rozwoju oferty kredytowej oraz depozytowej, jak również finansowaniu działalności leasingowej.

W procesie restrukturyzacji bank koncentruje się na znacznym ograniczeniu kosztów finansowania, kosztów działania banku, w tym uzyskaniu oszczędności w kosztach zatrudnienia oraz obniżeniu i stabilizacji kosztów ryzyka. Podejmowanym działaniom towarzyszy istotne obniżenie sumy bilansowej, przebudowa modelu biznesowego oraz transformacja sieci sprzedaży.

W ramach ograniczania kosztów przeprowadzono szereg kompleksowych a jednocześnie nietatwych działań restrukturyzacyjnych oraz uaktualniono model biznesowy, skupiając ofertę na produktach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Wprowadzone zmiany w szczególności dotyczyły:

- postępującej digitalizacji i wzmocnienia usług internetowych jako głównych kanałów komunikacji z klientami i świadczenia usług na ich rzecz,
- zmiany modelu obsługi klientów w oddziałach oraz reorganizacji sieci sprzedaży. W efekcie tych działań udało się ograniczyć liczbę kosztownych, a przez to mało efektywnych oddziałów tradycyjnych,
- w niezwykle szybkim tempie bank wypracował i podpisał porozumienie z przedstawicielami pracowników w sprawie restrukturyzacji zatrudnienia. Od momentu ogłoszenia planu zwolnień grupowych w czerwcu 2019 r. stan zatrudnienia sukcesywnie się zmniejszał; do końca 2019 r. liczba zatrudnionych osób zmalała o 560 pracowników w stosunku do końca maja 2019, z czego 261 pracowników otrzymało wypowiedzenia z przyczyn nie dotyczących pracownika. Zwalniane osoby, bez względu na formę prawną dotychczasowej współpracy z bankiem, objęte zostały programem outplacement, którego celem była pomoc w znalezieniu nowego miejsca zatrudnienia.

Dzięki konsekwentnie i szybko wdrażanym działaniom autosanacyjnym, Idea Bank (Polska) zakończył zyskiem zarówno trzeci jak i czwarty kwartał 2019 r. zarówno na poziomie skonsolidowanym, jak i samego banku. Była to kontynuacja pozytywnego trendu, jaki pojawił się w wynikach osiągniętych w 2 kwartale kiedy po raz pierwszy odnotowano niewielki zysk na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. Na jego wysokość wpłynęły takie czynniki jak: dalsze konsekwentne ograniczanie kosztów, spadek kosztu pozyskiwania depozytów oraz utrzymanie aktywności biznesowej zgodnie z przyjętą strategią działania.

W całym 2019 r. koszty administracyjne Grupy Idea Bank spadły w ujęciu r/r o 73,4 mln zł czyli o 21,1.% w ujęciu bazowym (tj. bez uwzględnienia składek na BFG, podatku od aktywów i rezerw restrukturyzacyjnych) oraz 89,2 mln zł czyli 20,5% w ujęciu bilansowym. Docelowy zannualizowany

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

poziom obniżenia kosztów na poziomie ok. 100 mln zł rocznie powinien zostać osiągnięty do połowy 2020 r.

Dzięki wdrożonym zmianom w modelu zarządzania ryzykiem kredytowym, które prowadzą do bardziej selektywnej sprzedaży produktów, rok 2019 to okres spadających kosztów ryzyka dla nowych kredytów.

Po wdrożeniu kompleksowego planu restrukturyzacji samego banku, Zarząd banku przystąpił do intensywnych działań koordynacyjnych i nadzorczych w zakresie restrukturyzacji spółek zależnych Grupy Idea Banku. Pomimo obiektywnych trudności opanowane zostało ryzyko związane ze spółką Tax Care S.A., w przypadku której został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości, zaś spółka została zdekonsolidowana. W przypadku pozostałych spółek zależnych, tj. Idea Money S.A. oraz Development System Sp. z o.o.<sup>1</sup> plany restrukturyzacyjne są na ukończeniu. Bank zakłada, że w średnim i dłuższym horyzoncie oba te podmioty będą pozytywnie kontrybuować do skonsolidowanego wyniku Grupy Idea Banku.

Podstawowym celem podejmowanych działań restrukturyzacyjnych jest zbudowanie podstaw długoterminowej, stabilnej rentowności banku i jego Grupy Kapitałowej. Osiągnięcie podstaw trwałej rentowności jest działaniem niezbędnym do ochrony niskiej bazy kapitałowej banku. Zdolność do generowania powtarzalnych dochodów ma być także czynnikiem decydującym o odbudowie i utrzymaniu zaufania do banku i jego Grupy Kapitałowej w średnim i dłuższym horyzoncie czasowym. Zaufanie inwestorów jest z kolei kluczowym czynnikiem sukcesu planowanego podwyższenia kapitału banku. W warunkach odbudowanej rentowności bank będzie bowiem kontynuować proces poszukiwania inwestora w celu podwyższenia kapitału lub połączenia z innym bankiem. Powodzenie tego procesu pozwoliłoby w średnim horyzoncie czasowym odbudować wskaźniki kapitałowe do poziomów wymaganych przez rozporządzenie CRR oraz wymogi połączonego bufora.

Jednocześnie Zarząd Idea Banku (Polska) zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z restrukturyzacją banku i jego Grupy oraz wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na jego wyniki finansowe. Wybuch światowej pandemii koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej. Skutki pandemii dla ekonomii, w tym w szczególności skutki dla polskiej gospodarki nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Trudno na tym etapie o wiarygodne szacunki makroekonomiczne i sektorowe, jak i nie znany jest kształt zamierzonych przez rząd i podmioty sieci bezpieczeństwa finansowego działań antykryzysowych. Tym niemniej, spowolnienie gospodarcze wydaje się być wysoce pewne, zaś recesja jest całkiem realnym zagrożeniem. W takiej sytuacji podmioty takie jak bank i jego spółki zależne mogą stać się szczególnie narażone na negatywne skutki spowolnienia. Wynika to zarówno z czynników idiosynkratycznych, a więc w szczególności z niskiej bazy kapitałowej, jak i sektorowych. Segment mikro i małych przedsiębiorców, charakteryzuje się stosunkowo niską bazą kapitałową i wskaźnikami rentowności. Oznacza to, że bez kompleksowego programu osłonowego, skoordynowanego na poziomie Rządu RP oraz organów sieci bezpieczeństwa i stabilności finansowej (KNF, BFG, NBP), z udziałem komercyjnych i państwowych podmiotów rynku finansowego (banków, ubezpieczalni, funduszy poręczeń, instytucji wspierających eksport, firm doradczych itd.), angażującego również wsparcie odpowiednich instytucji Unii Europejskiej, skutki kryzysu wywołanego koronawirusem mogą być głębokie, trwałe i trudno odwracalne. Może to mieć bezpośredni negatywny wpływ na rentowność prowadzonej przez Bank działalności i jego bazę kapitałową.

## **II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności**

W listopadzie 2018 roku, jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2018 rok, Zarząd Idea Banku (Polska) musiał zmierzyć się z

---

<sup>1</sup> Bank posiada jeszcze jedną spółkę zależną: Idea SPV Sp. z o.o. – spółka nie prowadzi działalności

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

bezprecedensowym kryzysem płynnościowym zapoczątkowanym opublikowaniem na stronie internetowej Komisji w dniu 13.11.2018 r. „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”. W trakcie 2019 roku sytuacja płynnościowa Grupy Idea Bank była stabilna, a normy płynnościowe na dzień 31.12.2019 r. utrzymywały się powyżej wymaganego poziomu (dla Idea Banku (Polska) LCR w wyniósł 155,98%, a NSFR 142,46%). Pomimo oferowania klientom stosunkowo niskiego oprocentowania lokat w stosunku do poziomu notowanego na początku 2019 r., bank utrzymał wysoką pozycję płynnościową. W porównaniu do 2018 roku bank obniżył koszty finansowania o 0,84 p.p. Oznacza to zakończenie z sukcesem procesu stabilizowania kosztów pozyskiwania pasywów, które znacząco wzrosły na przełomie lat 2018 i 2019.

Skala powyższych skutków ekonomicznych, nie jest możliwa do oszacowania na dzień sporządzenia raportu ze względu na dynamiczne zmiany i zróżnicowane reakcje instytucji odpowiedzialnych za regulacje na poszczególnych rynkach.

Zarząd Emitenta spodziewa się wdrożenia przez rządy poszczególnych krajów pakietów pomocy ekonomicznej dla przedsiębiorstw, łagodzących powyższe skutki. Na dzień sporządzenia raportu ich kształt oraz wpływ jest nieznany.

### **III. Oświadczenia Zarządu Idea Bank S.A. o kontynuacji działalności**

Zarząd Idea Bank (Polska) w przedstawionym ujawnieniu szczegółowo zidentyfikował i opisał ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one w szczególności niespełniania wskaźników kapitałowych, rentowności oraz możliwości uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji. Zarząd zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się na wypracowaniu strategii, która prowadzi do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności. Przedstawiona strategia działania do pozytywnej realizacji wymagać będzie pozyskania przez bank zewnętrznych źródeł kapitału oraz akceptacji przez KNF czasowej możliwości funkcjonowania banku w warunkach niespełniania wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania. Zarząd banku dysponuje strategią i harmonogramem odbudowy kapitałów do poziomów zapewniających spełnienie wszystkich wymogów kapitałowych. Przedstawione działania prowadzone są przy wsparciu profesjonalnych doradców.

Zarząd banku, będąc świadomym przedstawionej na wstępie istotnej niepewności co do kontynuacji działalności uważa, że podjęte przez niego działania w zakresie m.in. restrukturyzacji pozwolą na kontynuowanie operacyjnej działalności banku.

Zarząd banku w szczególności zwraca uwagę na rosnącą niepewność, dotyczącą skutków obecnie trwającej pandemii koronawirusa Sars-CoV-2. Tym niemniej, wyraża przekonanie, że zostaną przygotowane i wdrożone odpowiednie plany i działania osłonowe i naprawcze, ukierunkowane na zminimalizowanie skutków pandemii dla gospodarki, a tym samym skutecznie ograniczające jej ewentualny negatywny wpływ na bank.

Zarząd banku, będąc świadomym istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń, przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylenia zezwolenia na działalność, czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

### **5.2.3 Sytuacja związana z koronawirusem**

Getin Holding zatrudnia ponad 30 pracowników, w dwóch biurach w Warszawie i Wrocławiu. Specyfika Spółki sprawia, że blisko 90% zadań wykonywanych przez pracowników może być realizowane zdalnie. Pozwoliło to wprowadzić system pracy z domu dla wszystkich, bez ryzyka przerwania realizowanych projektów i innych procesów istotnych dla Spółki.

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

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

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

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

Ewentualne negatywne zmiany otoczenia regulacyjnego – w ocenie Zarządu – mogą być traktowane przez kontrahentów jako Material Adverse Change i zagrażać możliwości sfinalizowania transakcji sprzedaży aktywów na Ukrainie, o której Spółka informowała w raporcie bieżącym 42/2019, a także kolejnych dotyczących spełniania się warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży.

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

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

Elementem wspólnym pozostaje umożliwienie jak najszerszemu gronu pracowników Grupy Getin Holding pracy z domu w celu zapewnienia jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa i zminimalizowania ryzyka przenoszenia wirusa na kolejne osoby, a także zapewnienia ciągłości procesów na poziomie każdej organizacji.

Zarząd Getin Holding szacuje, że negatywne skutki ekonomiczne dotkną wszystkie rynki, na których prowadzona jest działalność biznesowa Grupy i sprowadzą się przede wszystkim do ograniczenia popytu na usługi finansowe, w szczególności kredytów, a tym samym niższe dochody odsetkowe i prowizyjne. Oczekiwany jest także wyższy poziom NPL ze względu na obniżenie dyscypliny płatniczej zarówno osób fizycznych jak i firm.

Skala powyższych skutków ekonomicznych, nie jest możliwa do oszacowania na dzień sporządzenia raportu ze względu na dynamiczne zmiany i zróżnicowane reakcje instytucji odpowiedzialnych za regulacje na poszczególnych rynkach. Zarząd Emitenta spodziewa się wdrożenia przez rządy poszczególnych krajów pakietów pomocy ekonomicznej dla przedsiębiorstw, łagodzących powyższe skutki. Na dzień sporządzania raportu ich kształt oraz wpływ jest nieznany.



### **5.3 Oświadczenie o zgodności**

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

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

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

### **5.4 Nowe obowiązujące standardy rachunkowości oraz interpretacje**

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w roku 2019:

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

Szczegółowy wpływ wdrożenia standardu został zaprezentowany poniżej.

- *Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* - Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem zatwierdzone w UE w dniu 22.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. 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. Grupa uważa, że powyższa zmiana standardu nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

- *Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”* zatwierdzone w UE w dniu 23.10.2018 r. (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

- *Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* – wycena inwestycji długoterminowych zatwierdzone w UE w dniu 08.02.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia* – zatwierdzone przez UE w dniu 13.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017* zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) zatwierdzone przez UE w dniu 14.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)

### **Wpływ wdrożenia MSSF 16 „Leasing”**

#### Wpływ na rachunkowość leasingobiorcy

MSSF 16 „Leasing” 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 jest zobowiązany do ujęcia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej „prawa do użytkowania aktywa” oraz zobowiązania do zapłaty opłat leasingowych. Ponadto, leasingobiorca ujmuje w rachunku zysków i strat koszty amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu w sposób oddzielny od kosztów odsetek z tytułu ww. zobowiązania leasingowego.

Grupa zdecydowała o zastosowaniu do swoich umów leasingowych zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego. W związku z powyższym Grupa nie przekształca danych porównawczych.

Na dzień pierwszego zastosowania standardu dokonano pełnej analizy kontraktów pod kątem oceny, czy umowa jest leasingiem czy zawiera leasing. Grupa występuje w roli leasingobiorcy głównie w umowach najmu nieruchomości i leasingu samochodów.

Nowe przepisy wprowadzają jednolite zasady ewidencji umów leasingowych dla leasingobiorcy, z uwzględnieniem wyjątków uwzględnionych w standardzie. Powoduje to konieczność ujęcia składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania leasingowego. Grupa ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w dniu pierwszego zastosowania w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do tego leasingu, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio sprzed dnia pierwszego zastosowania.

Na moment pierwszego zastosowania nowej regulacji Grupa wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy w dniu pierwszego zastosowania. Do wyznaczenia bieżącej wartości opłat leasingowych dla wszystkich leasingów Grupa stosuje krańcową stopę leasingobiorcy.

Grupa skorzystała z podejścia uproszczonego przewidzianego dla leasingów krótkoterminowych oraz leasingu aktywów niskocennych. W tym przypadku systematyczne płatności leasingowe odnoszone są w wynik finansowy.

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na sprawozdanie finansowe na dzień 01.01.2019 r. przedstawia się następująco.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

<b>01.01.2019</b>	
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	120 737
Zobowiązania z tytułu leasingu	121 822
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 187
Opłaty leasingowe zapłacone z góry	(102)

#### Wpływ na rachunkowość leasingodawcy

Dla leasingodawców wymogi w zakresie ujmowania i wyceny zgodnie z MSSF 16 są podobne, jak wskazano w MSR 17. Leasing klasyfikuje się również jako leasing finansowy i operacyjny zgodnie z MSSF 16. W porównaniu z MSR 17, MSSF 16 zmienił zasady dotyczące klasyfikacji subleasingów i wymaga, aby leasingodawcy ujawnili więcej informacji niż wcześniej, w szczególności w zakresie sposobu, w jaki leasingodawca zarządza ryzykiem wynikającym z jego rezydualnego udziału w aktywach będących przedmiotem leasingu. Wdrożenie MSSF 16 nie spowodowało zmiany dotychczasowej klasyfikacji umów.

#### **5.5 Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie**

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- *Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 1 i MSR 8: Definicja istotności* (wydany 31.10.2018 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r.).
- *Zmiany do MSSF 9, MSR 39 MSSF 7: Reforma Benchmark'u stopy procentowej* (wydany 26.09.2019 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r.).

#### **5.6 Standardy i interpretacje przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE**

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

- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”* (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r. 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 1.01.2021 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe”* (wydane w dniu 23.01.2020 r.).

Według oceny Grupy, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

## **5.7 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).

### **Profesjonalny osąd**

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

### **Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe**

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 oczekiwany stratom kredytowym. 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 nocie 5.22 niniejszego sprawozdania finansowego.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Grupa wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych. W przypadku instrumentów dłużnych, dla których dostępne są takie informacje, wykorzystywane są również parametry ryzyka ze źródeł zewnętrznych.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD (ekspozycja na moment utraty wartości) pomniejszonego o wartość zabezpieczenia 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**

Grupa przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego 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 jednorazowo, 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.

## **Działalność zaniechana**

Jak to zostało wskazane w nocie 2 do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku ze złożeniem przez spółkę Tax Care S.A wniosku o upadłość, Grupa uznała, że z dniem 30.07.2019 r. utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. Wynik finansowy spółki za 7 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

W dniu 29.11.2019 r. Getin Holding zawarł z Gazprombank Leasing LLC oraz Novfintekh LLC warunkową umowę sprzedaży 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego spółki zależnej OOO Carcade. Na 31.12.2019 r. Grupa nie zaklasyfikowała działalności Carcade do działalności zaniechanej oraz nie wykazała aktywów i zobowiązań związanych z tą działalnością jako przeznaczonych do zbycia. Na dzień bilansowy Zarząd Spółki nie posiadał wystarczającej pewności, że dojdzie do zamknięcia transakcji z uwagi na możliwość niespełnienia się warunków zawieszających umowę.

## **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, iż jeden Członek Rady Nadzorczej Open Finance S.A. pełni również funkcję Członka Rady Nadzorczej Idea Bank (Polska).

## **5.8 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych**

Złoty polski jest walutą funkcjonalną Spółki dominującej, walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy, z wyjątkami wymienionymi poniżej. Walutą funkcjonalną:

- Carcade sp. z o.o., Carcade Service sp. z o.o., Centr Karawto sp. z o.o. i Assets Service Finance sp. z o.o. jest rubel rosyjski;
- Idea Bank S.A. (Ukraina), Gwarant Legal Support sp. z o.o., New Finance Service sp. z o.o. jest hrywna ukraińska;
- Idea Bank S.A. (Białoruś), Idea Broker sp. z o.o. i Idea Finance sp. z o.o. jest rubel białoruski;
- Idea Bank Romania S.A., Idea Leasing IFN S.A., Idea Broker de Asigurare SLR, Idea Investment S.A., Idea, Finance IFN S.A., Idea Credite de Consum SRL jest lej rumuński.

## **5.9 Zasady konsolidacji**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych, sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych, będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane chyba, że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

### *Jednostki zależne*

Spółka, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, określa swój status jednostki dominującej oceniając, czy sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub gdy ma prawa do zmiennych wyników finansowych oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji wtedy i tylko wtedy, gdy jednocześnie:

- sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji,
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz
- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Konsolidacja jednostki, w której dokonano inwestycji rozpoczyna się od dnia, w którym Spółka uzyskuje kontrolę nad jednostką, a ustaje gdy traci nad nią kontrolę.

Spółka przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Spółka przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w kapitale własnym oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną, stanowią transakcje rozliczane przez kapitał. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, Getin Holding dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących i niekontrolujących w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Spółka odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli Spółka utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

- wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- ujmuje wszelkie inwestycje utrzymane w byłej jednostce zależnej w ich wartości godziwej na dzień utraty kontroli, a następnie ujmuje je i wszelkie kwoty wzajemnych zobowiązań byłej jednostki zależnej i jednostki dominującej zgodnie z odpowiednimi MSSF,
- ujmuje zyski lub straty związane z utratą kontroli i przypisuje je byłej jednostce dominującej.

#### *Jednostki stowarzyszone*

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, niepolegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

Jeżeli inwestor posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że inwestor wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli inwestor posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w inwestor, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Inwestor traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji.

#### **5.10 Wycena do wartości godziwej**

Grupa wycenia instrumenty finansowe takie jak papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy lub przez inne całkowite dochody oraz instrumenty pochodne oraz aktywa niefinansowe takie jak nieruchomości inwestycyjne w wartości godziwej na każdy dzień bilansowy. Ponadto, wartość godziwa zobowiązań wycenianych według zamortyzowanego kosztu, kredytów i pożyczek oraz należności z tytułu leasingu została ujawniona w nocie 7.8

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów, bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach zbycia składnika aktywów między uczestnikami rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania, albo w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Wartość godziwa składnika aktywów lub zobowiązania jest mierzona przy założeniu, że uczestnicy rynku przy ustalaniu ceny składnika aktywów lub zobowiązania działają w swoim najlepszym interesie gospodarczym.

Wycena wartości godziwej składnika aktywów niefinansowych uwzględnia zdolność uczestnika rynku do wytworzenia korzyści ekonomicznych poprzez jak największe i najlepsze wykorzystanie składnika aktywów lub jego zbycie innemu uczestnikowi rynku, który zapewniłby jak największe i jak najlepsze wykorzystanie tego składnika aktywów.

Grupa stosuje techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych.

Wszystkie aktywa oraz zobowiązania, które są wyceniane do wartości godziwej lub ich wartość godziwa jest ujawniana w sprawozdaniu finansowym są klasyfikowane w hierarchii wartości godziwej na podstawie najniższego poziomu danych wejściowych który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej traktowanej jako całość.

Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy miały miejsce transfery między poziomami hierarchii poprzez ponowną ocenę klasyfikacji do poszczególnych poziomów, kierując się istotnością danych wejściowych z najniższego poziomu, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej traktowanej jako całość.

Niezależni rzeczoznawcy są angażowani do przeprowadzenia wyceny, znaczących aktywów takich jak nieruchomości inwestycyjne czy papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej na każdy dzień bilansowy. Wycena instrumentów finansowych przeprowadzana przez rzeczoznawcę specjalizującego się w tego typu usługach wykorzystywana jest m.in. do aktualizowania założeń przyjętych do modelu Blacka-Scholesa, na bazie którego wyceniana jest do wartości godziwej opcja sprzedaży posiadanego przez Spółkę pakietu akcji (opcja prezentowana jest w instrumentach pochodnych, w sprawozdaniu z sytuacji finansowej).

Na potrzeby ujawnienia wyników wyceny do wartości godziwej Grupa ustaliła klasy aktywów i zobowiązań na podstawie rodzaju, cech i ryzyka związanego z poszczególnymi składnikami aktywów i zobowiązań oraz poziom w hierarchii wartości godziwej, jak opisano powyżej.



### 5.11 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	sprawozdanie z sytuacji finansowej		rachunek zysków i strat	
	31.12.2019	31.12.2018	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
USD	3,7977	3,7597	3,8440	3,6227
EUR	4,2585	4,3000	4,3018	4,2669
RUB	0,0611	0,0541	0,0596	0,0576
UAH	0,1602	0,1357	0,1502	0,1330
RON	0,8901	0,9229	0,9053	0,9165
BYN	1,8005	1,7615	1,8394	1,7759

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”).

#### Przeliczanie sprawozdań finansowych sporządzanych zgodnie z MSR 29 na walutę prezentacji (PLN)

Rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z sytuacji finansowej jednostki, której waluta funkcjonalna jest walutą gospodarki hiperinflacyjnej, przelicza się na walutę prezentacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (nie będącą walutą gospodarki hiperinflacyjnej) w następujący sposób: wszystkie kwoty (tj. aktywa, zobowiązania, kapitały własne, dochody i koszty) przelicza się po kursie zamknięcia obowiązującym na dzień bilansowy.

Przed zastosowaniem wyżej wymienionej metody przeliczeniowej przekształca się sprawozdanie finansowe jednostki zależnej zgodnie z MSR 29 z wyjątkiem danych porównawczych.

Dane porównawcze to dane przedstawione jako kwoty bieżące w sprawozdaniach finansowych za rok poprzedzający, tj. nieskorygowane o późniejsze zmiany poziomu cen lub zmiany kursów wymiany.

## **5.12 Działalność zaniechana**

Aktywa przeznaczone do sprzedaży bądź grupy do zbycia, a także przeznaczone do wydania właścicielom objęte zakresem zasad wyceny MSSF 5, które spełniają niżej wymienione kryteria klasyfikacji są wyceniane według niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej bądź wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Aktywa takie bądź ich grupy są oddzielnie prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, zaś wyniki działalności zaniechanej są prezentowane oddzielnie w rachunku zysków i strat.

Kryteria klasyfikacji aktywów lub grup do zbycia jako przeznaczonych do sprzedaży lub do wydania właścicielom:

- Wartość bilansowa aktywów zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez dalsze wykorzystywanie; wtedy gdy aktywa są dostępne do natychmiastowej sprzedaży w ich bieżącym stanie a ich sprzedaż jest wysoce prawdopodobna.
- Sprzedaż jest wysoce prawdopodobna gdy kierownictwo odpowiedniego szczebla jest zdecydowane zrealizować plan sprzedaży oraz rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu. Aktywa muszą być oferowane do sprzedaży po cenie racjonalnej w stosunku do bieżącej wartości godziwej a dodatkowo należy oczekiwać, że sprzedaż zostanie zakończona w czasie jednego roku od dnia klasyfikacji (z pewnymi wyjątkami).
- W przypadku sprzedaży, z którą wiązać się będzie utrata kontroli nad jednostką zależną, klasyfikuje się wszystkie aktywa i zobowiązania tej jednostki zależnej jako przeznaczone do sprzedaży jeśli wyżej wymienione kryteria zostały spełnione, niezależnie od tego czy po sprzedaży zostaną utrzymane niedające kontroli udziały tej jednostki zależnej.
- Transakcje sprzedaży obejmują wymianę aktywów trwałych na inne aktywa trwałe, gdy wymiana ma treść ekonomiczną zgodnie z MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe*. Aktywa trwałe lub grupa do zbycia są klasyfikowane jako przeznaczone do wydania właścicielom, jeżeli jednostka jest zdecydowana na ich wydanie właścicielom np. w przypadku podziału jednostki bądź wypłaty dywidendy rzeczowej. Sytuacja taka ma miejsce, gdy aktywa są dostępne do natychmiastowego wydania w ich aktualnym stanie, a wydanie jest wysoce prawdopodobne. Za wysoce prawdopodobne uznaje się wydanie, dla którego działania zostały rozpoczęte i należy oczekiwać, że zostaną zakończone w ciągu roku od dnia klasyfikacji.

Działalność zaniechana to element jednostki, który jest zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży bądź wydania właścicielom albo został sprzedany oraz:

- Stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności lub geograficzny obszar działalności.
- Jest częścią pojedynczego, skoordynowanego planu zbycia odrębnej, ważnej dziedziny działalności bądź geograficznego obszaru działalności.
- Jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży.

Każdy zysk lub strata powstała w związku z korektą wartości aktywów lub grupy do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, a który nie wypełnia definicji działalności zaniechanej, włącza się do wyniku okresu z działalności kontynuowanej.

## **5.13 Rzeczowe aktywa trwałe**

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie. Do środków trwałych zaliczane są środki trwałe używane na potrzeby Grupy, będące własnością spółek Grupy oraz używane na podstawie umowy leasingu finansowego.

Środki trwałe wyceniane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Wartość początkowa środków trwałych

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do użytkowania. W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia środków trwałych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

Zaliczki na poczet środków trwałych w budowie wyceniane są według ich wartości nominalnej.

Środki trwałe w budowie są wyceniane i wykazywane według cen nabycia i/lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Środki trwałe, z wyłączeniem gruntów (które nie są amortyzowane), są amortyzowane metodą liniową w oparciu o następujące stawki bazowe wynikające z szacunków okresu przydatności ekonomicznej:

<b>Grupa środków trwałych</b>	<b>Stawka amortyzacji</b>
Budynki	2,5 -5,0 %
Inwestycje w obce środki trwałe (budynki)	10,0%-30%
Urządzenia techniczne i maszyny (z wyjątkiem sprzętu komputerowego)	20,0%
Sprzęt komputerowy	20,0% - 30,0%
Środki transportu	14,0% - 20,0%
Pozostałe	10,0% - 20,0%

Jeżeli przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zaistniały okoliczności, które wskazują na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem ewentualnej utraty wartości. Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości, a wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną, wówczas wartość tych aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których te aktywa należą jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej, szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka związanego z danym składnikiem aktywów. W przypadku składnika aktywów, który nie generuje wpływów pieniężnych w sposób znacząco samodzielny, wartość odzyskiwalna jest ustalana dla ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego ten składnik należy. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta z sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów z sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Inwestycje rozpoczęte dotyczą środków trwałych będących w toku budowy lub montażu i są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do użytkowania.

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się, i w razie konieczności – koryguje, na koniec każdego roku obrotowego.

Koszty finansowania zewnętrznego są kapitalizowane jako część kosztu wytworzenia środków trwałych. Na koszty finansowania zewnętrznego składają się odsetki oraz zyski lub straty z tytułu różnic kursowych do wysokości odpowiadającej korekcie kosztu odsetek.

#### **5.14 Nieruchomości inwestycyjne**

Ujęcie nieruchomości inwestycyjnych następuje według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji. Nieruchomości inwestycyjne są usuwane z sprawozdania z sytuacji finansowej w przypadku ich zbycia lub w przypadku stałego wycofania danej nieruchomości inwestycyjnej z użytkowania, gdy nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści z jej sprzedaży. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia nieruchomości inwestycyjnej z sprawozdania z sytuacji finansowej są ujmowane w rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym dokonano takiego usunięcia. Wycena nieruchomości inwestycyjnych oparta jest na modelu opartym o wartość godziwą, w którym wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej dokonywana jest na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Wycena do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych pozostających w posiadaniu Grupy bazuje na wycenie sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach.

#### **5.15 Wartości niematerialne**

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań lub
- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy mogą podlegać przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej.

Wartości niematerialne są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy wynikające z trwałej utraty ich wartości.

W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia wartości niematerialnych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

Grupa stosuje, z uwzględnieniem okresu przydatności ekonomicznej, następujące stawki amortyzacyjne dla wartości niematerialnych i prawnych:

- koszty zakończonych prac rozwojowych - 33%
- oprogramowanie - 20%-33%
- bazy klientów – 20%
- patenty, licencje - okres przydatności ekonomicznej ustalany indywidualnie
- znaki firmowe - nie określony okres przydatności ekonomicznej

Okres użytkowania wartości niematerialnych w zależności od ich rodzaju został oceniony i uznany za określony lub nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w rachunku zysków i strat w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane corocznie i w razie gdy zaistnieją przesłanki poddawane są weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

#### **5.16 Wartość firmy**

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki:

- sumy:
  - ✓ przekazanej zapłaty,
  - ✓ kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
  - ✓ w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej.
- nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie podlega amortyzacji.

Na dzień przejęcia nabyta wartość firmy jest alokowana do każdego z ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które mogą skorzystać z synergii połączenia. Każdy ośrodek, lub zespół ośrodków, do którego została przypisana wartość firmy:

- odpowiada najniższemu poziomowi w Grupie, na którym wartość firmy jest monitorowana na wewnętrzne potrzeby zarządcze oraz
- jest nie większy niż jeden segment operacyjny przed agregacją określony zgodnie z MSSF 8 Segmenty operacyjne.

Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana zostanie sprzedaż części działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do jej wartości bilansowej. W takich okolicznościach sprzedana wartość firmy jest ustalana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości zachowanej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

#### **5.17 Połączenie jednostek pozostających pod wspólną kontrolą**

Połączenie jednostek bądź przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą to połączenie jednostek gospodarczych, w ramach którego wszystkie łączące się jednostki lub przedsięwzięcia znajdują się ostatecznie pod kontrolą tej samej strony bądź stron zarówno przed, jak i po połączeniu jednostek gospodarczych, oraz kontrola ta nie jest tymczasowa (MSSF 3).

MSSF 3 nie ma zastosowania do połączeń jednostek gospodarczych dotyczących jednostek lub przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą. W takiej sytuacji (zgodnie z MSR 8: „w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, innego zdarzenia lub warunku”) Zarząd spółki kieruje się osądem przy opracowywaniu i stosowaniu zasad rachunkowości, co prowadzi do uzyskania informacji wiarygodnych (tzn. wiernie przedstawiających sytuację, odzwierciedlających ekonomiczną treść transakcji, a nie tylko formę prawną, obiektywnych, zgodnych z zasadą ostrożnej wyceny oraz kompletnych) oraz przydatnych dla

użytkowników.

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

- wymogi i wytyczne zawarte w standardach oraz interpretacjach dotyczących podobnych i powiązanych zagadnień;
- definicje, kryteria ujmowania i wyceny aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów określone w Założeniach koncepcyjnych.

Przy kierowaniu się osądem zarząd może również uwzględniać najaktualniejsze regulacje innych podmiotów tworzących standardy na podstawie podobnych założeń koncepcyjnych. Spółka wybrała metodę przejęcia jako politykę rachunkowości do rozliczania połączeń jednostek pozostających pod wspólną kontrolą.

#### **5.18 Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą**

Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą, to połączenie odrębnych jednostek w jedną jednostkę sprawozdawczą. Wynikiem połączenia jednostek gospodarczych jest objęcie kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostkami przejmowanymi. Połączenia jednostek gospodarczych, nie pozostających pod wspólną kontrolą, rozlicza się metodą przejęcia. Metoda przejęcia postrzega połączenie jednostek gospodarczych z perspektywy tej jednostki, która identyfikuje się jako jednostkę przejmującą. Jednostka przejmująca ujmuje przejęte aktywa, zobowiązania i wzięte na siebie zobowiązania warunkowe, w tym te z nich, które nie były wcześniej ujęte przez jednostkę przejmowaną.

Zastosowanie metody przejęcia polega na wykonaniu następujących czynności:

- identyfikacji jednostki przejmującej,
- ustaleniu dnia przejęcia
- ujęciu i wycenie możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów, przejętych zobowiązań i wszelkich udziałów niedających kontroli w jednostce przejmowanej,
- ujęciu i wycenie wartości firmy oraz zysku na okazjnym nabyciu.

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki:

- sumy:
  - ✓ przekazanej zapłaty,
  - ✓ kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
  - ✓ w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej.
- nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Jeżeli kwota netto, ustalona na dzień nabycia, wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych według wartości godziwej na dzień nabycia jest wyższa od sumy:

- przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w podmiocie przejmowanym wycenionych zgodnie z zasadami opisanymi powyżej

różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat jako zysk z tytułu okazjnego nabycia.

#### **5.19 Należności leasingowe**

Spółki Grupy Kapitałowej są stronami umów leasingowych na podstawie których oddają do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwale lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej (leasing finansowy). Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 5.13 not istotnych zasad rachunkowości.

## **5.20 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują kasę i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym oraz rachunki bieżące i depozyty jednodniowe w innych bankach.

Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym stanowią weksle złotowe, o terminie zapadalności do trzech miesięcy.

## **5.21 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe**

### **Klasyfikacja i początkowe ujęcie**

Od 01.01.2018 r. Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych wg następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym aktywa finansowe nieodwołalnie wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody), aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (w tym instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy).

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.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniany jest w jego wartości godziwej, którą w przypadku aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy powiększa się lub pomniejsza o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych.

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:

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

- 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, który w przeciwnym przypadku byłby zaklasyfikowany jako wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub wartości godziwej przez inne całkowite dochody, 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.

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.

#### **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 Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

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 kredytowych. 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 aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe.

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 dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Na dzień 31.12.2019 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, kredyty i pożyczki udzielone klientom, dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

Szczególnym rodzajem aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie są zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tzw. POCI). 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 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. Ponadto, wycenie do wartości godziwej przez wynik finansowy podlegają wszystkie aktywa finansowe w przypadku których Grupa dokonała oceny, iż umowne przepływy pieniężne z tego składnika aktywów nie stanowią jedynie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, z uwzględnieniem szczegółowych wytycznych w tym zakresie określonych przez MSSF 9.

Na dzień 31.12.2019 do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do 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 kredytowych, 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 nieprzeznaczonych do obrotu 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

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.

Na dzień 31.12.2019 do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

**Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy** są to zobowiązania finansowe spełniające kryteria definicyjne instrumentu finansowego przeznaczonego do obrotu (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 księgowo”), 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.

Na dzień 31.12.2019 r. do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

**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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Na dzień 31.12.2019 do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: zobowiązania wobec Banku Centralnego, zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

**Wyłączanie 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

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.

### **5.22 Utrata wartości aktywów finansowych**

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

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.

Od początkowego ujęcia aktywów POCI (ang. purchased or originated credit impaired) Grupa ujmuje skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym horyzoncie życia ekspozycji. Ekspozycje POCI są traktowane jako POCI 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 wycenianych według zamortyzowanego kosztu obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty lub zysku (odwrócenia straty) ujmuje się w rachunku zysków i strat. Weryfikacja istnienia przesłanek utraty wartości oraz istotnego wzrostu ryzyka odbywa się na poziomie pojedynczego składnika aktywów. W przypadku stwierdzenia przesłanki utraty wartości indywidualnie znaczącego składników aktywów finansowych określenie poziomu strat oczekiwanych ma charakter indywidualny. W przypadku aktywów, które nie są indywidualnie znaczące, ocena ma charakter kolektywny i wykorzystuje parametry ryzyka dla grupy aktywów o podobnej charakterystyce. 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.

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 liście podlegającej wzmożonemu monitoringowi,
- zidentyfikowanie warunku wyjścia ze stanu niewypłacalności dla umów objętych umową ugody lub restrukturyzacji,
- istotna zmiana oczekiwanego prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie życia ekspozycji na datę sprawozdawczą w porównaniu do oszacowania prawdopodobieństwa niewypłacalności w analogicznym okresie w momencie początkowego ujęcia,
- zidentyfikowanie utraty wartości na innej ekspozycji tego samego kredytobiorcy, w przypadku gdy zaangażowanie kapitałowe ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości jest mniejsze bądź równe 20% całkowitego zaangażowania kapitałowego danego kredytobiorcy.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Pożyczki, kredyty i wierzytelności oraz należności z tytułu leasingu niewyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy 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,
- oszustwo,

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 (daty 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).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych banki Grupy wykorzystują własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych. W przypadku instrumentów dłużnych, dla których dostępne są takie informacje, wykorzystywane są również parametry ryzyka ze źródeł zewnętrznych.

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

### **5.23 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.



#### **5.24 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

#### **5.25 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:

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

- 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.

#### **5.26 Kapitały własne Grupy Kapitałowej**

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem lub umową spółki.

Kapitał podstawowy Grupy Kapitałowej jest ujmowany w wysokości określonej w statucie jednostki dominującej i wpisanej w rejestrze sądowym.

Różnice między wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartością nominalną akcji ujmowane są w kapitale zapasowym ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy obejmuje kapitał z odpisów z zysku i nadwyżki ponad wartość nominalną. Zyski/straty zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje skutki wyceny instrumentów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody, wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych oraz wartość podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji.

Składnik kapitałowy - różnice kursowe - obejmuje różnice kursowe powstałe z przeliczenia wyniku jednostek zagranicznych objętych konsolidacją metodą pełną.

Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy - obejmuje koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych w ramach płatności w formie akcji własnych.

#### **5.27 Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących**

Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących jest to udział w kapitale własnym jednostki zależnej konsolidowanej metodą pełną, a należący do jednostki innej niż spółka lub inne jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

W przypadku każdego połączenia przedsięwzięć, na dzień przejęcia Grupa wycenia udział niedający kontroli w jednostce przejmowanej w wartości proporcjonalnego udziału w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto jednostki przejmowanej.

Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

#### **5.28 Rezerwy**

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na spółce wchodzącej w skład Grupy Kapitałowej ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

### **5.29 Odprawy emerytalne**

Zgodnie z prawem lub zakładowymi systemami wynagradzania pracownicy polskich spółek Grupy mają prawo do odpraw emerytalnych. Odprawy emerytalne są wypłacane jednorazowo, w momencie przejścia na emeryturę. Wysokość odpraw emerytalnych zależy od stażu pracy oraz średniego wynagrodzenia pracownika. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalne są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań jest obliczona i aktualizowana przez niezależnego aktuarusza na koniec każdego roku obrotowego.

Pracownicy zagranicznych spółek Grupy są uprawnieni do odpraw emerytalnych wynikających z obowiązujących przepisów prawnych na gruncie prawa pracy, w kraju w którym spółki funkcjonują.

### **5.30 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego**

#### Przychody i koszty z tytułu odsetek

Jednostki Grupy w rachunku zysków i strat ujawniają wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Efektywna stopa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy oraz płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do wartości bilansowej brutto składnika aktywa lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane lub należne z tytułu kredytów, należności leasingowych, środków na rachunkach bankowych, lokat międzybankowych, papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej oraz instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.

W momencie rozpoznania utraty wartości instrumentu finansowego wycenianego według zamortyzowanego kosztu oraz aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, przychody odsetkowe ujmowane są dalej w rachunku zysków i strat, lecz liczone są od wartości brutto pomniejszonej o odpis na oczekiwane straty kredytowe.

Koszty okresu sprawozdawczego dotyczące odsetek od rachunków klientów, odsetek od zobowiązań z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek oraz odsetek od zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych ujmowane są w rachunku zysków i strat również z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Na przychody prowizyjne składają się głównie przychody rozpoznawane zgodnie z 5-elementowym modelem rozpoznawania przychodów wynikającym z MSSF 15 „Przychody z tytułu umów z klientami”. W wyniku z tytułu prowizji i opłat. ujmowane są opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, Prowizje te są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności. W szczególności przychody z usług pośrednictwa świadczonych przez Grupę w związku ze sprzedażą produktów zewnętrznych są ujmowane co do zasady w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania ważnej czynności (tj. wykonania sprzedaży produktu przez Grupę dla klienta).

Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

W przypadku oferowania produktów ubezpieczeniowych wraz z produktem kredytowym Grupa dokonuje rozpoznawania przychodów zgodnie z MSFF 15 oraz zgodnie z wytycznymi wynikającymi z Rekomendacji U.

Grupa uznaje, iż opłaty uzyskiwane przez Grupę z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego, gdy produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym.

W celu określenia sposobu ujęcia transakcji w księgach rachunkowych, Grupa określa stopień bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego oraz instrumentu finansowego, biorąc pod uwagę treść ekonomiczną transakcji.

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

- otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych (bez wyodrębnienia instrumentu złożonego) z instrumentami finansowymi (kredytami i pożyczkami udzielanymi klientom) wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym,
- otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, powinno być ujęte w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia, z zastrzeżeniem sytuacji, kiedy analiza bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym skutkuje podziałem produktu złożonego, tj. wydzieleniem wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem.

W powyższej sytuacji transakcja dzielona jest na elementy, w odniesieniu do których alokowane są przychody, a należne Grupie wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego jest dzielone pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym. Otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia, z zastrzeżeniem sytuacji, kiedy analiza bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym skutkuje podziałem produktu złożonego, tj. wydzieleniem wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem. Grupa dokonuje analizy wartości godziwej zarówno transakcji udzielenia finansowania, jak również usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego i na tej podstawie dokonuje podziału

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

wynagrodzenia w proporcji: odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu wartości.

Ponadto, część wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych odraczana jest w czasie na wypadek, gdyby klient wypowiedział umowę przez terminem.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmuje zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy z wyłączeniem przychodów o charakterze zbliżonym do odsetek, które ujmowane są w pozycji przychodów odsetkowych .

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z transakcji kupna i sprzedaży walut oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych, w tym: niezrealizowaną wycenę z tytułu wymiany początkowej instrumentów pochodnych.

### **5.31 Dywidendy**

Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

### **5.32 Podatek dochodowy bieżący i odroczony**

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany poza zyskiem lub stratą; w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Grupa kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwość wyegzekwowania tytułu prawnego do przeprowadzenia kompensat należności z zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatku dochodowego ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

### **5.33 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS**

W Polsce Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych "Fundusz" tworzą pracodawcy zatrudniający co najmniej 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. W przypadku mniejszych jednostek tworzenie funduszu jest fakultatywne. Wchodzące w skład Grupy Spółki tworzą taki fundusz i dokonują okresowych odpisów w minimalnej wymaganej wysokości. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej. Saldo bilansowe Funduszu to zakumulowane przychody Funduszu pomniejszone o nie podlegające zwrotowi wydatki z Funduszu.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej saldo Funduszu jest prezentowane po skompensowaniu z aktywami Funduszu.

### **5.34 Płatności w formie akcji własnych**

Kadra kierownicza Grupy (w tym członkowie Zarządów oraz Rad Nadzorczych) otrzymują nagrody w formie możliwości nabycia obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji własnych, w związku z czym świadczą pracę w zamian za akcje lub prawa do akcji („transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych”).

#### Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej przyznanych instrumentów kapitałowych na dzień przyznania. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o model Blacka-Scholesa. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych uwzględniane są warunki dotyczące wyników,

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

przewidziane w odpowiednich regulaminach programów opcyjnych (warunki nierynkowe) i/lub warunki związane z ceną akcji (warunki rynkowe).

Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego w okresie, w którym spełnione zostały warunki określone w regulaminie programu motywacyjnego, kończącym się w dniu, w którym określeni pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na każdy dzień bilansowy do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii zarządów spółek Grupy na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

Żadne koszty nie są ujmowane z tytułu nagród, do których prawa nie zostaną ostatecznie nabyte, z wyjątkiem nagród, w przypadku których nabycie praw zależy od warunków rynkowych, które są traktowane jako nabyte bez względu na fakt spełnienia uwarunkowań rynkowych, pod warunkiem spełnienia wszystkich innych warunków dotyczących efektywności/wyników finansowych.

W przypadku wyemitowania opcji ich wpływ jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji .

#### Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych są początkowo rozliczane w wartości godziwej przyznanego instrumentu ustalonej na dzień przyznania z zastosowaniem odpowiedniego modelu po uwzględnieniu zasad i warunków przyznania opcji. Ustalona w powyższy sposób wartość godziwa jest odpisywana w koszty przez cały okres aż do nabycia uprawnień, drugostronnie z ujęciem stosownego zobowiązania. Wartość tego zobowiązania jest przeszacowywana na każdy dzień bilansowy aż do dnia rozliczenia włącznie, przy czym zmiany w wartości godziwej są ujmowane w rachunku zysków i strat.

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

### **Korekty błędów poprzednich okresów**

W czwartym kwartale 2019 roku spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

#### Korekta 1 - Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów

W czwartym kwartale 2019 roku Idea Bank (Polska) przeprowadziła weryfikację procesu rejestracji wypowiedzeń produktów dodatkowych z ich właścicielem (ubezpieczycielem), w wyniku której stwierdzono przypadki, w których mimo wypowiedzenia/zakończenia umowy ubezpieczenia przez klienta fakt ten nie został zgłoszony do właściciela produktu w celu jego zakończenia (zamknięcia). Dla powyższej grupy umów dokonano przeliczenia kwoty prowizji (wynagrodzenia) do zwrotu i rozliczenia z uwzględnieniem rzeczywistej (prawidłowej) daty, w której dana umowa powinna być wypowiedziana.

#### Korekta 2 - Korekta odpisów aktualizujących z tytułu wycen indywidualnych należności faktoringowych

Idea Bank (Polska) zidentyfikowała przeterminowane saldo należności faktoringowych, w stosunku do których na dzień 31.12.2018 r. nie został ujęty odpowiedni poziom odpisu aktualizującego. W związku z powyższym dokonano przeliczenia kosztu odpisów na dzień 31.12.2018 r.

#### Korekta 3 - Korekta z tytułu dotworzenia odpisów na ekspozycję od klientów faktoringowych w części należności z tytułu podatku VAT

Podstawa do naliczania odpisów aktualizujących należności faktoringowe Grupy Idea Bank (Polska) nie uwzględniała należnego podatku VAT, który to nie został przez Grupę Idea Bank (Polska)

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

rozliczony w odpowiednim okresie. W związku z tym dokonano spisania 100% należnego podatku VAT od przysługujących należności w części przeterminowanej i przedawnionej.

Korekta 4 - Zmiana polityki rachunkowości dotyczącej sposobu rozliczania przychodu z tytułu produktu Pakiet Płynnościowy

Grupa Idea Bank (Polska) dokonała weryfikacji polityki rachunkowości dotyczącej zasad ujmowania przychodów oraz kosztów związanych z produktem pakiet płynnościowy. W rezultacie Grupa rozpoznaje przychody i koszty liniowo w miesiącu w którym została wykonana usługa.

**Zmiany prezentacji danych**

Dane porównawcze za okres 12 miesięcy 2018 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany prezentacyjne:

- w związku z utratą kontroli nad spółką Tax Care S.A. i zaprzestaniem jej konsolidacji dokonano przeniesienia wyników finansowych spółki za 2018 rok do działalności zaniechanej (Korekta 1).

Poniżej przedstawiono wpływ opisanych powyżej korekt i zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 r. oraz na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy na dzień 31.12.2018 r.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2018 - 31.12.2018	Wpływ korekt BO na dane porównawcze			Zmiany prezentacyjne	01.01.2018 - 31.12.2018
	Dane historyczne <sup>1)</sup>	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 1	Dane przekształcone <sup>2)</sup>
<b>Działalność kontynuowana</b>						
Przychody z tytułu odsetek	1 540 284	-	-	-	(16 876)	1 523 408
Koszty z tytułu odsetek	(657 377)				192	(657 185)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>882 907</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16 684)</b>	<b>866 223</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	443 924				(65 123)	378 801
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(558 665)	(342)	-	-	39 632	(519 375)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(114 741)</b>	<b>(342)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25 491)</b>	<b>(140 574)</b>
Przychody z tytułu dywidend	11 849					11 849
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(9 232)					(9 232)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 280					19 280
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	14 683					14 683
Wynik z pozycji wymiany	58 606					58 606
Inne przychody operacyjne	212 179				3 294	215 473
Inne koszty operacyjne	(816 801)				42 332	(774 469)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(509 436)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 626</b>	<b>(463 810)</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>258 730</b>	<b>(342)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 451</b>	<b>261 839</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(844 302)		(13 082)	(5 312)	-	(862 696)
Ogólne koszty administracyjne	(813 043)	-	-	-	62 335	(750 708)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(1 398 615)</b>	<b>(342)</b>	<b>(13 082)</b>	<b>(5 312)</b>	<b>65 786</b>	<b>(1 351 565)</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	26 225				-	26 225
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(1 372 390)</b>	<b>(342)</b>	<b>(13 082)</b>	<b>(5 312)</b>	<b>65 786</b>	<b>(1 325 340)</b>
Podatek dochodowy	(436 738)	-	-	-	10 166	(426 572)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>(1 809 128)</b>	<b>(342)</b>	<b>(13 082)</b>	<b>(5 312)</b>	<b>75 952</b>	<b>(1 751 912)</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(948 305)	(186)	(7 121)	(2 892)	41 344	(917 160)
Przypadający na udziały niekontrolujące	(860 823)	(156)	(5 961)	(2 420)	34 608	(834 752)
<b>Działalność zaniechana</b>						
<b>Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(75 952)</b>	<b>(75 952)</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej					(41 344)	(41 344)
Przypadający na udziały niekontrolujące					(34 608)	(34 608)
<b>Działalność kontynuowana i zaniechana</b>						
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>	<b>(1 809 128)</b>	<b>(342)</b>	<b>(13 082)</b>	<b>(5 312)</b>	<b>-</b>	<b>(1 827 864)</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(948 305)	(186)	(7 121)	(2 892)	-	(958 504)
Przypadający na udziały niekontrolujące	(860 823)	(156)	(5 961)	(2 420)	-	(869 360)
Zysk na jedną akcję:						
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	(5,00)	-	(0,04)	(0,01)		(5,05)
– rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	(5,00)	-	(0,04)	(0,01)		(5,05)

<sup>1)</sup> wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 r.

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS	31.12.2018	Wpływ korekt BO na dane porównawcze				31.12.2018	
	Dane historyczne <sup>1)</sup>	Korekta nr 1	Korekta nr 2	Korekta nr 3	Korekta nr 4	Suma korekt	Dane przekształcone <sup>2)</sup>
<b>AKTYWA</b>							
Należności od klientów	17 495 856	(20 038)	(24 109)	(21 083)	(16 786)	(82 016)	17 413 840
Pozostałe aktywa	7 729 844					-	7 729 844
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>25 225 700</b>	<b>(20 038)</b>	<b>(24 109)</b>	<b>(21 083)</b>	<b>(16 786)</b>	<b>(82 016)</b>	<b>25 143 684</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>							
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>24 265 029</b>					-	<b>24 265 029</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej), w tym:</b>	<b>795 373</b>	<b>(10 907)</b>	<b>(13 123)</b>	<b>(11 477)</b>	<b>(9 138)</b>	<b>(44 645)</b>	<b>750 728</b>
Zysk netto	(948 305)	(186)	(7 121)	(2 892)	-	(10 199)	(958 504)
Pozostałe kapitały	1 743 678	(10 721)	(6 002)	(8 585)	(9 138)	(34 446)	1 709 232
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>165 298</b>	<b>(9 131)</b>	<b>(10 986)</b>	<b>(9 606)</b>	<b>(7 648)</b>	<b>(37 371)</b>	<b>127 927</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>960 671</b>	<b>(20 038)</b>	<b>(24 109)</b>	<b>(21 083)</b>	<b>(16 786)</b>	<b>(82 016)</b>	<b>878 655</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>25 225 700</b>	<b>(20 038)</b>	<b>(24 109)</b>	<b>(21 083)</b>	<b>(16 786)</b>	<b>(82 016)</b>	<b>25 143 684</b>

<sup>1)</sup> wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018

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

## **7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej**

Spółki Grupy Kapitałowej prowadząc działalność operacyjną narażone są na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności, czy ryzyko operacyjne.

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

Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego, szczególnie w bankach Grupy Kapitałowej („banki Grupy” lub „banki”), powołują komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez Zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych: w Polsce Komisji Nadzoru Finansowego, a na Ukrainie, w Rosji, w Rumunii i na Białorusi banków narodowych tych państw. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują Rady Nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

W Grupie Getin Holding funkcjonuje Polityka Zarządzania Ryzykiem, która opisuje ramy procesu zarządzania ryzykiem, kluczowe wskaźniki efektywności oraz częstotliwość ich wyliczania. Jednocześnie określa limity dotyczące produktów kredytowych, wspólne kryteria polityki kredytowej, scoringu, analizy kredytowej, polityki windykacji i restrukturyzacji oraz przeciwdziałaniu nadużyciom. Wprowadza również standardy budżetowania oraz raportowania ryzyka w Grupie.

### **7.1 Ryzyko kredytowe**

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

Ze względu na charakter działalności podmiotów Grupy, ryzyko kredytowe dotyczy głównie banków Grupy Idea Bank (Polska), Idea Bank (Ukraina), Idea Bank (Białoruś), Idea Bank (Rumunia), spółek leasingowych Idea Leasing (Polska), Carcade (Rosja), Idea Leasing IFN (Rumunia) oraz MW Trade, Idea Money.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w spółkach Grupy jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka oraz prowadzenie działalności kredytowej mając na uwadze poniżej wymienione zasady:

- pozyskiwanie i utrzymanie w portfelu zaangażowania kredytowego, który zapewnia bezpieczeństwo depozytów i kapitałów banków poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów;
- przy podejmowaniu decyzji kredytowych badanie ryzyka wynikającego z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;

- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych regulacjach banków.

### **Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Polska)**

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Idea Banku (Polska). Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej wywołanej zaprzestaniem terminowej spłaty zobowiązania przez klientów banku. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankrutwem.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem udziału kredytów NPL oraz kosztem ryzyka. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału i przestrzeganie limitów dotyczących działalności kredytowej.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Dlatego w procesie zarządzania ryzykiem bank kieruje się następującymi zasadami:

- zarządza ryzykiem kredytowym na podstawie sformalizowanych regulacji (polityki, instrukcji i procedur), w których zostały określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego,
- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej zgodnie z przyjętymi metodami oceny ryzyka kredytowego,
- wykorzystuje dostosowane do segmentu klienta i produktu modele wyceny ryzyka,
- ogranicza poziom ryzyka kredytowego poprzez ustalone wewnętrzne i zewnętrzne limity dotyczące ograniczeń zaangażowania kredytowego między innymi wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko, Prawa bankowego, rekomendacji KNF i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- w celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego wydziela proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka (analiza wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych),
- tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd banku a kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji,
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta, do badania których bank wykorzystuje system wspierający proces kredytowy, narzędzia scoringowe, zewnętrzne informacje (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrzne bazy banku,
- każda transakcja kredytowa jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika i bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- okresowo monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- w ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, prowadzi działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych,

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności,
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

Przepisy wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego klienta oraz weryfikacji wartości prawnych, wewnętrzne limity kredytowe, kompetencje decyzyjne oraz system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego komitetom, Zarządowi banku i Radzie Nadzorczej banku, a także modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym podlegają cyklicznym przeglądom i aktualizacji.

W banku funkcjonuje system raportowania. Zakres i rodzaj raportowania i pomiaru ryzyka obejmują między innymi następujące elementy:

- analizy vintage w tym jakości i skuteczności procesów kredytowych ,
- wykorzystanie limitów kredytowych,
- wyniki testów warunków skrajnych,
- analiz back–testów dla odpisów aktualizacyjnych,
- aktualizacje wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych na podstawie analiz rynku nieruchomości.

W celu określenia poziomu ryzyka kredytowego oraz opłacalności portfeli kredytowych bank wykorzystuje różne metody pomiaru i wyceny ryzyka kredytowego.

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe tworzone są w banku zgodnie z MSSF 9.

Przy szacowaniu odpisów bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem stosownych ograniczeń wartości zabezpieczeń wynikających z analiz odzysków. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

#### Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Główna działalność kredytowa Idea Banku (Polska) realizowana jest w obszarze klienta z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, poprzez:

- finansowanie celowe – inwestycyjne, na zakup, operacyjne;
- finansowanie obrotowe;
- finansowanie skupionych wierzytelności leasingowych i faktoringowych

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych.

W zakresie wykupu wierzytelności przez Idea Bank (Polska), na podstawie zapisów w umowach między stronami, w przypadku opóźnień w spłacie skupionych zobowiązań, strona od której dokonany został wykup zobowiązuje się do bezwarunkowej zapłaty niespłaconych należności. Zwolnienie zabezpieczenia następuje po uzyskaniu od klienta lub firmy od której dokonano wykupu wierzytelności spłaty wszystkich roszczeń banku wynikających z wykupionej wierzytelności.

#### Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

Idea Bank (Polska) stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

Ograniczając ryzyko kredytowe Idea Bank (Polska) wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytu.

Zabezpieczenia wiarytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSSF 9,
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego.

Przy szacowaniu odpisów ekspozycji ocenianych grupowo, Bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

Bank uwzględni w kalkulacji odpisów poniższe zabezpieczenia:

- gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem OECD;
- gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- gwarancja lub poręczenie państwowej osoby prawnej, z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionej na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych w przypadku, gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań;
- przelew wiarytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank państwa będącego członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
- cesja praw do świadczeń wynikających z umów ubezpieczenia eksportowego lub cesja praw wynikających z gwarancji ubezpieczeniowych, objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawartych lub udzielonych na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
- gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych udzielona na podstawie przepisów o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne;
- gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych;

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

- gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego udzielona w ramach portfelowej linii gwarancyjnej InnovFin;
- poręczenie portfelowe w ramach Limitu Poręczenia ze środków Funduszu Powierniczego w ramach inicjatywy JEREMIE;
- gwarancja lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia powinna wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego;
- gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, wpłata określonej kwoty w złotych lub w innej walucie wymiennej na rachunek banku, spełniająca warunki określone w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, przy czym przeliczenia na złote należy dokonać według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień dokonywania klasyfikacji;
- zastaw rejestrowy na wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w:
  - banku posiadającym ekspozycję kredytową lub
  - banku mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw - wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- przelew wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku innym niż bank posiadający należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe, wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- blokada rachunku lokaty złożonej w banku posiadającym ekspozycję kredytową wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- hipoteka powstała na:
  - nieruchomości,
  - użytkowaniu wieczystym,
  - własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
  - spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
  - prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
  - prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka;
- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności:
  - papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy państw będących członkiem OECD,
  - bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki - według ich wartości godziwej;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa powyżej, według ich wartości godziwej;
- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych, niewymienionych powyżej, będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych;
- zastaw na statku morskim wpisanym do rejestru okrętowego (hipoteka morska);
- zastaw na statku powietrznym wpisanym do rejestru państwowego statków powietrznych z odpowiednim zastosowaniem art. 11 ustawy z dnia 3 lipca 2002 r. - Prawo lotnicze (Dz. U. z 2006 r. Nr 100, poz. 696, z późn. zm.1));
- przeniesienie na bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie;
- zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej;

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

- oświadczenie patronackie, zawierające zobowiązanie wystawcy do podjęcia działań wobec dłużnika, mających na celu utrzymanie terminowej obsługi ekspozycji kredytowej banku oraz utrzymanie niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, pod warunkiem że:
  - bank posiada opinię prawną potwierdzającą możliwość i skuteczność dochodzenia ewentualnych roszczeń wobec wystawcy oświadczenia,
  - zobowiązanie ciążące na wystawcy oświadczenia jest ujęte w jego księgach;
- ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w zakładzie ubezpieczeń mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa zakładu ubezpieczeń nie budzi obaw;
- bezwarunkowa cesja wierzytelności od kontrahentów mających siedzibę w państwach OECD, w przypadku gdy wierzytelność jest bezsporna i nieprzeterminowana .

Bank stosuje ograniczenia wartości zabezpieczeń przyjmowanych do celów kalkulacji odpisów aktualizujących w przypadku :

- hipoteki,
- przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej,
- przeniesienia prawa własności papierów wartościowych, z wyjątkiem emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, banki centralne lub rządy krajów będących członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz inne banki,
- zastawu na statku morskim lub powietrznym,
- zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych,
- zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej,
- gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych,
- gwarancji lub poręczenia podmiotu oraz oświadczenia patronackiego.

W przypadku gdy przedmiotem przewłaszczenia lub zastawu jest ułamkowa część rzeczy ruchomej jako wartość zabezpieczenia przyjmuje się ułamkową część wartości całego zabezpieczenia.

Do kalkulacji odpisów bank nie przyjmuje wartości zabezpieczenia hipotecznego, którego nie udało się zbyć w okresie 5 lat od momentu rozpoczęcia procesu zbycia zabezpieczenia.

#### Pochodne instrumenty finansowe

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Grupa dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Grupa zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanym poszczególnym instytucjom. Grupa ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

#### Umowy restrukturyzowane

W ramach postępowań restrukturyzacyjnych Idea Bank S.A. podejmuje decyzje restrukturyzacji należności kredytowych w postaci ulg w spłacie wierzytelności polegających na:

- zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- zmianie wysokości rat,
- zmianie wysokości oprocentowania,
- zawieszeniu naliczania odsetek,
- kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- umorzeniu części zadłużenia,
- zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

- zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

Głównym ryzykiem w procesie restrukturyzacji jest dokonanie prawidłowej oceny zdolności kredytowej dłużnika przy nowych zrestrukturyzowanych warunkach.

Głównymi powodami restrukturyzacji ekspozycji kredytowych są trudności finansowe kredytobiorców wynikające z opóźnień płatności od kontrahentów, utraty płynności finansowej oraz spadku obrotów w firmie.

Restrukturyzacja skutkuje zmianą parametrów istniejącego kredytu, a nie ujęciem „nowego” kredytu. Restrukturyzacja jest przesłanką utraty wartości umowy restrukturyzowanej. Ekspozycja restrukturyzowana może wyjść ze stanu utraty wartości, jeśli spełnione są wszystkie poniższe warunki:

- ekspozycja nie posiada innych przesłanek utraty wartości,
- od podjęcia działań restrukturyzacyjnych upłynął rok,
- na koniec 12 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych przy założeniu kwoty istotności (500 PLN) zmniejszyło się do mniej niż 30 dni i utrzymało się,
- po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani nie istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji tj. jeżeli dłużnik uiścił – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.

Na koniec 2019 roku Idea Bank (Polska) posiadał w restrukturyzacji 860 umów kredytowych o łącznej wartości brutto 95 642 tys. zł. (wartość odpisu 30 280 tys. zł, wartość netto ekspozycji 65 362 tys. zł).

Na koniec 2018 roku Idea Bank (Polska) posiadał w restrukturyzacji 902 umów kredytowych o łącznej wartości brutto 95 890 tys. zł. (wartość odpisu 33 214 tys. zł, wartość netto ekspozycji 62 677 tys. zł).

#### Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań to ryzyko wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku. Dużą ekspozycję stanowi ekspozycja banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, jeżeli jej wartość jest równa lub wyższa niż 10% wartości Uznanego Kapitału Banku a limity ograniczające ryzyko koncentracji dużych zaangażowań ustalane są na podstawie art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Zgodnie z artykułem 395 CRR, Idea Bank (Polska) nie powinien przyjmować na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego przekracza 25 % wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie powinna przekraczać 25 % wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego nie przekracza 25 % wartości uznanego kapitału instytucji

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.07.2016 r. w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji, do limitów dużych ekspozycji nie włącza ekspozycji wobec jednostki dominującej, jednostek zależnych tej jednostki dominującej lub wobec własnych jednostek zależnych, w tym udziałów kapitałowych i innego rodzaju udziałów, w zakresie, w jakim te jednostki są objęte nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego na zasadzie skonsolidowanej, o których mowa w art. 493 ust. 3 lit. c CRR.

Bank identyfikuje trzy duże ekspozycje, czyli ekspozycje wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczające bądź równe 10% wartości Uzanego Kapitału Banku.

Bank nie spełnia wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 w stosunku do jednego dużego zaangażowania, które stanowi grupa podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem banku Panem Leszkiem Czarneckim. Ze względu na fakt, że w w/w grupie są instytucje, Idea Bank (Polska) przyjął limit zaangażowania banku wobec tej grupy na poziomie 150 mln euro, przy czym wartość ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami w tej grupie, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego, nie powinna przekraczać 25% Uzanego Kapitału Banku.

Wykorzystanie Limitu na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 31.12.2019 r. wynosiło 22,42%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami został przekroczony o 21,34% i wyniósł 121,34%.

Zarząd Idea Banku (Polska) w dniu 5.04.2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienie o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Powodem braku spełnienia wskazanego artykułu Rozporządzenia było obniżenie funduszy podstawowych banku będących konsekwencją dokonanych utworzeń odpisów i rezerw w 2018 roku.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych – ryzyko koncentracji wierzytelności wewnętrznych wynikające z udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w banku.

Idea Bank (Polska) na dzień 31.12.2019 r. nie spełnił limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami ("Limit z art. 79a ust. 4"), przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Limit został przekroczony o 119,79%.

Przekroczenie Limitu z art. 79 ust. 4, wynika ze znacznego spadku funduszy podstawowych banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy banku.

### **Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Ukraina)**

#### Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Ukraina) uczestniczą wszystkie szczeble organizacyjne i jednostki banku, a w szczególności: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Kredytowy oraz Departament Zarządzania Ryzykiem.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

- **Rada Nadzorcza** odpowiedzialna jest za określenie ogólnej strategii zarządzania ryzykiem w banku.
- **Zarząd Banku** jako organ wykonawczy banku odpowiedzialny jest za organizację i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem w banku w celu zapewnienia identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie rozwoju i zatwierdzenie wewnętrznych przepisów dotyczących zarządzania określonymi rodzajami ryzyka.
- **Komitet Kredytowy** wspiera działalność Zarządu banku i Rady Nadzorczej poprzez przekazywanie opinii w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub poprzez samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznaných uprawnień przez Zarząd banku.
- **Komitet Ryzyka Kredytowego** opiniuje i zatwierdza między innymi Politykę Kredytową, modele scoringowe, punkty odcięcia.
- **Komitet Kredytów Trudnych** ustala strategię windykacyjną dla pojedynczych zaangażowań.
- **Departament Zarządzania Ryzykiem** jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku poprzez pomiar poziomu ryzyka, monitorowanie jakości portfela kredytowego banku, wycenę potencjalnych strat. Odpowiada również za jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego oraz za sprawozdawczość zarządczą w obszarze ryzyka. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe zgodnie z MSSF oraz standardami lokalnymi. Departament Zarządzania Ryzykiem odpowiedzialny jest również za wsparcie Rady Nadzorczej i Zarządu w rozwoju i wdrażaniu polityk, przepisów i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym za opracowanie, wdrożenie i rozwój Polityki Kredytowej oraz budowę modeli scoringowych.

**Departament Kredytów Trudnych** koordynuje i odpowiada za odzyskiwanie wierzytelności, zarządza procesem windykacji do momentu pełnego odzyskania lub spisania wierzytelności.

#### Decyzje kredytowe

Idea Bank (Ukraina) swoją ofertę kieruje głównie do klientów indywidualnych. Kredyty dla instytucji obejmują takie produkty jak: kredyty w rachunku bieżącym, pożyczki zabezpieczone depozytami, gwarancje przetargowe.

Podejmowanie decyzji kredytowych zarówno w obszarze klienta indywidualnego jak i instytucjonalnego odbywa się zgodnie z przyjętymi w banku poziomami kompetencji decyzyjnych określonych w Polityce Kredytowej.

Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową oraz wiarygodność kredytową na poziomie zgodnym z ustalonym apetytem na ryzyko.

Decyzje w przypadku kredytów dla klientów indywidualnych są podejmowane na podstawie rezultatów kilkuetapowej oceny, obejmującej m.in.:

- scoring kredytowy,
- weryfikację w bazach wewnętrznych i zewnętrznych (w tym czarne listy, biura kredytowe),
- telefoniczną weryfikację danych z wniosku kredytowego oraz formalne kontrole dokumentów,
- analizę zdolności kredytowej,
- analizę zgodności z polityką kredytową.

W przypadku kredytów firmowych decyzje podejmowane są zawsze poprzez Komitet Kredytowy banku po analizie informacji odnośnie sytuacji finansowej kontrahenta, właścicieli firmy, stanu obsługi obecnych i historycznych kredytów, proponowanych zabezpieczeń i parametrów transakcji.

Modele scoringowe wykorzystywane przez bank podlegają okresowej walidacji, która weryfikuje moc dyskryminacyjną, stabilność wyników w czasie, istotność poszczególnych składowych. W przypadku niekorzystnych wyników modele zostają przebudowane w celu dostosowania do bieżących warunków.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych

Bank stosuje metodologię wyznaczania odpisów aktualizujących zgodną z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. W celu oszacowania odpisów bank klasyfikuje ekspozycje do koszyków:

- Koszyk 1 – ekspozycje, dla których ryzyko nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia w portfelu kredytowym,
- Koszyk 2 – ekspozycje, dla których na datę raportową stwierdzono istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia,
- Koszyk 3 – ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości.

Przypisanie do Koszyka 2 następuje w przypadku wystąpienia co najmniej jednego ze zdarzeń ilościowych lub jakościowych oznaczających znaczące pogorszenie ryzyka kredytowego, a do Koszyka 3 w przypadku wystąpienia co najmniej jednej przesłanki utraty wartości.

Wyznaczenie odpisów odbywa się na poziomie pojedynczej umowy i polega na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej.

W przypadku podejścia grupowego oczekiwaną stratę kredytową szacuje się przy wykorzystaniu parametrów EAD, PD, LGD i CCF. Dla Koszyka 1 oczekiwana strata szacowana jest w okresie 12 miesięcy od daty raportowej, a dla pozostałych koszyków w okresie życia ekspozycji kredytowej. Ostateczna oczekiwana strata dla pojedynczej ekspozycji wyznaczana jest jako suma oczekiwanych strat w poszczególnych okresach zdyskontowana użyciu efektywnej stopy procentowej.

W przypadku podejścia indywidualnego oczekiwana strata kredytowa wyznaczana jest jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto a bieżącą wartością oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową.

Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

Bank stosuje limity koncentracji w postaci ograniczenia kredytowania, zgodne z limitami Narodowego Banku Ukrainy:

- Limit 20% kapitału regulacyjnego - na jednego klienta lub grupę powiązanych klientów;
- Limit 10% kapitału regulacyjnego - dla transakcji ze znaczącymi udziałowcami (posiadającymi co najmniej 10% akcji banku) oraz podmiotami powiązаныmi ze znaczącymi udziałowcami.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Ukraina) na dzień 31.12.2019, wobec jednego klienta nie przekroczyło 1%.% funduszy własnych i 1% salda portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 2% funduszy własnych, tj. 0% salda portfela kredytowego.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Ukraina) na dzień 31.12.2018, wobec jednego klienta wynosi 5% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 6% funduszy własnych, tj. 1% salda portfela kredytowego.

Monitoring i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego

Idea Bank (Ukraina) stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka pojedynczego klienta i umowy oraz całościowy monitoring portfela kredytowego banku. W ramach monitoringu ryzyka pojedynczego klienta okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych.

W ramach monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru zarządzania ryzykiem m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego banku w różnych przekrojach, w tym produktowym,
- weryfikują prawidłowość i adekwatność tworzonych w banku odpisów aktualizujących,
- na bieżąco monitorują wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Ryzyko kredytowe jest regularnie raportowane. W banku funkcjonuje szereg raportów, zarówno dziennych, służących odpowiednim jednostkom do bieżącego reagowania na zmiany zachowania portfela i klientów, jak i miesięcznych, służących kierownictwu do korygowania polityki kredytowej i polityki windykacyjnej. Regularnie raporty obrazujące stan i zachowanie portfeli kredytowych prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

Idea Bank (Ukraina) przeprowadza analizę poziomu ryzyka kredytowego w portfelu oraz mierzy efektywność windykacji, wykorzystując między innymi następujące miary:

- FPD, SPD, TPD mierzące poziom potencjalnych wyłudzeń,
- udział portfela z opóźnieniem w spłacie przekraczającym 30, 90 dni w całym portfelu,
- współczynnik Giniego, K-S mierzące efektywność stosowanych modeli scoringowych,
- vintage 30+, 90+, 180+ mierzące jakość sprzedaży,
- CoR określający koszt ryzyka kredytowego,
- poziom pokrycia odpisami portfela w poszczególnych Koszykach oraz kategoriach ryzyka,
- RR – stopy odzysku z kredytów będących w stanie niewypłacalności,
- PD – prawdopodobieństwo niewypłacalności,
- roll rates mierzące poziom przepływów salda pomiędzy przedziałami opóźnień w spłacie.

Bank przeprowadza także testy warunków skrajnych portfela kredytowego w celu wyznaczenia potencjalnego narażenia na ryzyko kredytowe w przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym

#### Stosowane zabezpieczenia

Jednym z elementów Polityki Kredytowej jest zakres akceptowanych przez Bank zabezpieczeń. Bank nie ogranicza katalogu przyjmowanych zabezpieczeń, natomiast do najczęściej wykorzystywanych należą: dla kredytów samochodowych - głównie finansowane środki transportu, dla pozostałych kredytów: środki transportu, nieruchomości mieszkalne i komercyjne, depozyty, poręczenia, prawa majątkowe, towary w obrocie

#### Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2019 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 49 688 tys. zł. (wartość odpisu 20 763 tys. zł, wartość netto ekspozycji 28 925 tys. zł).

Na koniec 2018 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 28 251 tys. zł. (wartość odpisu 11 910 tys. zł, wartość netto ekspozycji 16 341 tys. zł).

### **Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Białoruś)**

#### Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Białoruś) uczestniczą wszystkie szczeble organizacyjne i jednostki banku, a w szczególności: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Kredytowy oraz Departament Zarządzania Ryzykiem.

- **Rada Nadzorcza** odpowiedzialna jest za określenie ogólnej strategii zarządzania ryzykiem w banku.
- **Zarząd Banku** jako organ wykonawczy banku odpowiedzialny jest za organizację i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem w banku w celu zapewnienia identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie rozwoju i zatwierdzenie wewnętrznych przepisów dotyczących zarządzania określonymi rodzajami ryzyka.
- **Komitet Kredytowy** wspiera działalność Zarządu banku i Rady Nadzorczej poprzez przekazywanie opinii w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub poprzez samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznaných uprawnień przez Zarząd banku.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

- **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami** jest odpowiedzialny za zarządzanie aktywami i pasywami, poprzez wpływanie na kształtowanie struktury bilansu w sposób sprzyjający osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.
- **Komitet Ryzyka** jest odpowiedzialny za określenie efektywnego procesu zarządzania ryzykiem.
- **Departamenty Zarządzania Ryzykiem** jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku poprzez pomiar poziomu ryzyka, monitorowanie jakości portfela kredytowego banku, wycenę potencjalnych strat. Odpowiada również za jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego oraz za sprawozdawczość zarządczą w obszarze ryzyka. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe zgodnie z MSSF oraz standardami lokalnymi. Departament Zarządzania Ryzykiem odpowiedzialny jest również za wsparcie Rady Nadzorczej i Zarządu w rozwoju i wdrażaniu polityk, przepisów i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym za opracowanie, wdrożenie i rozwój Polityki Kredytowej oraz budowę modeli scoringowych.
- **Departament Windykacji i Restrukturyzacji** koordynuje i odpowiada za odzyskiwanie wierzytelności, zarządza procesem windykacji do momentu pełnego odzyskania lub spisania wierzytelności.

#### Decyzje kredytowe

Oferta kredytowa Idea Banku (Białoruś) kierowana jest przede wszystkim do osób fizycznych (kredyty gotówkowe, karty kredytowe oraz kredyty ratalne). Bank udziela także kredytów obrotowych spółkom z sektora MŚP.

Bank szczegółowo rozpatruje wnioski kredytowe i analizuje dokumentację potencjalnych klientów przed przyznaniem kredytu. Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową oraz wiarygodność kredytową.

W przypadku kredytów firmowych decyzje podejmowane są poprzez Komitet Kredytowy banku po analizie informacji odnośnie sytuacji finansowej kontrahenta, stanu obsługi obecnych i historycznych kredytów, proponowanych zabezpieczeń i parametrów transakcji.

Decyzje w przypadku kredytów dla klientów indywidualnych są podejmowane na podstawie rezultatów kilkuetapowej oceny, obejmującej m.in.:

- scoring kredytowy,
- weryfikację w bazach wewnętrznych i zewnętrznych (w tym czarne listy, biura kredytowe),
- telefoniczną weryfikację danych z wniosku kredytowego oraz formalne kontrole dokumentów,
- analizę zdolności kredytowej,
- analizę zgodności z polityką kredytową.

Modele scoringowe wykorzystywane przez bank podlegają okresowej walidacji, która weryfikuje moc dyskryminacyjną, stabilność wyników w czasie, istotność poszczególnych składowych. W przypadku niekorzystnych wyników modele zostają przebudowane w celu dostosowania do bieżących warunków.

#### Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych

Bank stosuje metodologię wyznaczania odpisów aktualizujących zgodną z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. W celu oszacowania odpisów bank klasyfikuje ekspozycje do koszyków:

- Koszyk 1 – ekspozycje, dla których ryzyko nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia w portfelu kredytowym,
- Koszyk 2 – ekspozycje, dla których na datę raportową stwierdzono istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia,
- Koszyk 3 – ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Przypisanie do Koszyka 2 następuje w przypadku wystąpienia co najmniej jednego ze zdarzeń ilościowych lub jakościowych oznaczających znaczące pogorszenie ryzyka kredytowego, a do Koszyka 3 w przypadku wystąpienia co najmniej jednej przesłanki utraty wartości.

Wyznaczenie odpisów odbywa się na poziomie pojedynczej umowy i polega na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej.

W przypadku podejścia grupowego oczekiwaną stratę kredytową szacuje się przy wykorzystaniu parametrów EAD, PD, LGD i CCF. Dla Koszyka 1 oczekiwana strata szacowana jest w okresie 12 miesięcy od daty raportowej, a dla pozostałych koszyków w okresie życia ekspozycji kredytowej. Ostateczna oczekiwana strata dla pojedynczej ekspozycji wyznaczana jest jako suma oczekiwanych strat w poszczególnych okresach zdyskontowana użyciu efektywnej stopy procentowej.

W przypadku podejścia indywidualnego oczekiwana strata kredytowa wyznaczana jest jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto a bieżącą wartością oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową.

#### Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

Ryzyko koncentracji jest limitowane zgodnie z limitami Narodowego Banku Białorusi, dodatkowo Idea Bank (Białoruś) ustalił limity wewnętrzne dla operacji kredytowych dotyczące: wysokości aktywów uzyskanych wg procedury uproszczonej dłużnika, wysokości kredytu konsumenckiego dla osób fizycznych, wysokości kredytu bez zgody Rady Dyrektorów banku, limity przeprowadzenia operacji z bankami oraz dużymi klientami.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Białoruś) na dzień 31.12.2019 r., wobec jednego klienta wynosi 7% funduszy własnych, tj. 2% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 29% funduszy własnych, tj. 6% salda portfela kredytowego.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Białoruś) na dzień 31.12.2018 r., wobec jednego klienta wynosi 3% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 15% funduszy własnych, tj. 4% salda portfela kredytowego.

#### Monitoring i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego

Idea Bank (Białoruś) szeroko monitoruje poziom ryzyka kredytowego i efektywności windykacji, wykorzystując między innymi następujące miary:

- FPD, SPD, TPD mierzące poziom potencjalnych wyłudzeń,
- udział portfela z opóźnieniem w spłacie przekraczającym 30, 90 dni w całym portfelu,
- współczynnik Giniego, K-S mierzące efektywność stosowanych modeli scoringowych,
- vintage 30+, 90+ mierzące jakość sprzedaży,
- CoR określający koszt ryzyka kredytowego,
- poziom pokrycia odpisami portfela w poszczególnych Koszykach oraz kategoriach ryzyka,
- RR – stopy odzysku z kredytów będących w stanie niewypłacalności,
- PD – prawdopodobieństwo niewypłacalności,
- roll rates mierzące poziom przepływów salda pomiędzy przedziałami opóźnień w spłacie.

Bank przeprowadza także testy warunków skrajnych portfela kredytowego w celu wyznaczenia potencjalnego narażenia na ryzyko kredytowe w przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym.

#### Stosowane zabezpieczenia

Jednym z elementów Polityki Kredytowej jest zakres akceptowanych przez Bank zabezpieczeń. Do najczęściej wykorzystywanych zabezpieczeń należą nieruchomości mieszkalne i komercyjne, depozyty, poręczenia, prawa majątkowe, towary w obrocie, środki transportu.

#### Umowy restrukturyzowane

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Na koniec 2019 roku Idea Bank (Białoruś) posiadał umowy w restrukturyzacji o łącznej wartości brutto 10 942 tys. zł, wartości odpisu 3 656 tys. zł, wartości netto ekspozycji 7 286 tys. zł.

Na koniec 2018 roku Idea Bank (Białoruś) posiadał umowy w restrukturyzacji o łącznej wartości brutto 15 699 tys. zł, wartości odpisu 7 085 tys. zł, wartości netto ekspozycji 8 614 tys. zł.

## **Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Rumunia)**

### Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Rumunia) uczestniczą wszystkie szczeble organizacyjne i jednostki banku, a w szczególności: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Departament Zarządzania Ryzykiem.

- **Rada Nadzorcza** odpowiedzialna jest za określenie ogólnej strategii zarządzania ryzykiem w banku.
- **Zarząd Banku** jako organ wykonawczy banku odpowiedzialny jest za organizację i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem w banku w celu zapewnienia identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie rozwoju i zatwierdzenie wewnętrznych przepisów dotyczących zarządzania określonymi rodzajami ryzyka.
- **Komitet Kredytowy** wspiera działalność Zarządu banku i Rady Nadzorczej poprzez przekazywanie opinii w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub poprzez samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznaných uprawnień przez Zarząd banku.
- **Komitet Audytu i Ryzyka** jest odpowiedzialny za nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej.
- **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami** jest odpowiedzialny za zarządzanie aktywami i pasywami, poprzez wpływanie na kształtowanie struktury bilansu w sposób sprzyjający osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.
- **Komitet Kredytów Niepracujących** jest odpowiedzialny za zatwierdzanie polityki i strategii windykacyjnych.
- **Departament Zarządzania Ryzykiem** jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku. W szczególności odpowiada za monitoring całego portfela kredytowego banku, jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego banku. Oblicza i monitoruje rozwój konkretnych wskaźników ryzyka kredytowego, które składają się na profil ryzyka poprzez analizę ich miesięcznych dynamik, w zależności od apetytu na ryzyko ustalonego w strategii ryzyka. Departament stosuje scenariusze warunków skrajnych dla portfela kredytowego w procesie ICAAP w celu ustalenia ekonomicznego wymogu kapitałowego.
- **Departament Windykacji i Restrukturyzacji** koordynuje i odpowiada za odzyskiwanie wierzytelności, zapewnia wyspecjalizowaną pomoc dla oddziałów związaną z odzyskiwaniem wierzytelności, zarządza procesem windykacji od pierwszego dnia, kiedy zadłużenie jest rejestrowane do momentu pełnego odzyskania lub spisania wierzytelności.

### Decyzje kredytowe

Bank posiada szereg opracowanych przepisów i procedur wewnętrznych związanych z działalnością kredytową. Wszystkie regulacje wewnętrzne są zgłaszane do Narodowego Banku Rumunii. Bank dokonuje przeglądu i aktualizacji wewnętrznych przepisów ze względu na czynniki zewnętrzne, takie jak zmiany w przepisach nadzoru, które wymagają dostosowania wewnętrznych procedur, jak i na czynniki makroekonomiczne.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Oferta kredytowa Idea Banku (Rumunia) kierowana jest przede wszystkim do osób fizycznych (kredyty gotówkowe, karty kredytowe). Bank udziela także kredytów inwestycyjnych i obrotowych spółkom z sektora MŚP.

Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które odpowiedzialne jest za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych oraz komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymanie odpowiedniego poziomu ryzyka poszczególnych produktów. Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd banku. Stosuje się wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka.

Bank szczegółowo rozpatruje wnioski kredytowe i analizuje dokumentację potencjalnych klientów przed przyznaniem kredytu. Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową oraz wiarygodność kredytową. Decyzje są podejmowane na podstawie rezultatów kilkuetapowej oceny, obejmującej m.in.:

- scoring kredytowy,
- weryfikację w bazach wewnętrznych i zewnętrznych (w tym czarne listy, biura kredytowe, Ministerstwo Finansów),
- analizę zdolności kredytowej,
- analizę zgodności z polityką kredytową.

Modele scoringowe wykorzystywane przez bank podlegają okresowej walidacji, która weryfikuje moc dyskryminacyjną, stabilność wyników w czasie, istotność poszczególnych składowych. W przypadku niekorzystnych wyników modele zostają przebudowane w celu dostosowania do bieżących warunków.

#### Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych

Bank stosuje metodologię wyznaczania odpisów aktualizujących zgodną z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. W celu oszacowania odpisów bank klasyfikuje ekspozycje do koszyków:

- Koszyk 1 – ekspozycje, dla których ryzyko nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia w portfelu kredytowym,
- Koszyk 2 – ekspozycje, dla których na datę raportową stwierdzono istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia,
- Koszyk 3 – ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości.

Przypisanie do Koszyka 2 następuje w przypadku wystąpienia co najmniej jednego ze zdarzeń ilościowych lub jakościowych oznaczających znaczące pogorszenie ryzyka kredytowego, a do Koszyka 3 w przypadku wystąpienia co najmniej jednej przesłanki utraty wartości.

Wyznaczenie odpisów odbywa się na poziomie pojedynczej umowy i polega na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej.

W przypadku podejścia grupowego oczekiwaną stratę kredytową szacuje się przy wykorzystaniu parametrów EAD, PD, LGD i CCF. Dla Koszyka 1 oczekiwana strata szacowana jest w okresie 12 miesięcy od daty raportowej, a dla Koszyka 2 w okresie życia ekspozycji kredytowej. Ostateczna oczekiwana strata dla pojedynczej ekspozycji wyznaczana jest jako suma oczekiwanych strat w poszczególnych okresach zdyskontowana użyciu efektywnej stopy procentowej. Dla Koszyka 3 stosuje się PD na poziomie 100%

W przypadku podejścia indywidualnego oczekiwana strata kredytowa wyznaczana jest jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto a bieżącą wartością oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową.

#### Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji bank na bieżąco dokonuje monitoringu dużych zaangażowań (>=10% funduszy własnych banku) oraz przestrzega maksymalnego limitu dla tych zaangażowań (nie więcej niż 25% funduszy własnych banku zgodnie z wytycznymi regulatora).

Największe zaangażowanie Idea Banku (Rumunia) na dzień 31.12.2019 r., wobec jednego klienta wynosi 20% funduszy własnych, tj. 3% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 34% funduszy własnych, tj. 5% salda portfela kredytowego.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Rumunia) na dzień 31.12.2018 r., wobec jednego klienta wynosi 4% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 20% funduszy własnych, tj. 3% salda portfela kredytowego.

Ponadto bank ustala wewnętrzne limity dotyczące koncentracji w odniesieniu do branż, produktów oraz określa limitów zaangażowania w odniesieniu do banków, z którymi dokonywane są transakcje.

#### Monitoring i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka pojedynczego klienta i umowy oraz monitoring portfela kredytowego banku. W ramach monitoringu ryzyka pojedynczego klienta i umowy okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zakres jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych.

Idea Bank (Rumunia) szeroko monitoruje poziom ryzyka kredytowego i efektywności windykacji, wykorzystując między innymi następujące miary:

- TPD mierzące poziom potencjalnych wyludzeń,
- udział portfela z opóźnieniem w spłacie przekraczającym 30, 90 dni w całym portfelu,
- współczynnik Giniego, K-S mierzące efektywność stosowanych modeli scoringowych,
- vintage 30+, 90+, + mierzące jakość sprzedaży,
- CoR określający koszt ryzyka kredytowego,
- poziom pokrycia odpisami portfela w poszczególnych Koszykach oraz kategoriach ryzyka,
- RR – stopy odzysku z kredytów będących w stanie niewypłacalności,
- PD – prawdopodobieństwo niewypłacalności,
- roll rates mierzące poziom przepływów salda pomiędzy przedziałami opóźnień w spłacie.

Bank przeprowadza także testy warunków skrajnych portfela kredytowego w celu wyznaczenia potencjalnego narażenia na ryzyko kredytowe w przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym.

#### Stosowane zabezpieczenia

Jednym z elementów Polityki Kredytowej jest zakres akceptowanych przez Bank zabezpieczeń. Bank nie ogranicza katalogu przyjmowanych zabezpieczeń, natomiast do najczęściej wykorzystywanych należą:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia,
- zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub majątku osobistym kredytobiorcy
- zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy
- zabezpieczenia gotówkowe
- gwarancje osobiste
- gwarancje państwowe (od Narodowego Funduszu Gwarancji Kredytowej dla małych i średnich przedsiębiorstw lub Funduszu Gwarancji Kredytowych Rolnej)
- polisy ubezpieczeniowe.

### Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2019 roku Idea Bank (Rumunia) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 18 987 tys. zł (wartość odpisu 4 982 tys. zł, wartość netto ekspozycji 14 005 tys. zł).

Na koniec 2018 roku Idea Bank (Rumunia) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 21 390 tys. zł (wartość odpisu 6 027 tys. zł, wartość netto ekspozycji 15 363 tys. zł).

Główne przyczyny restrukturyzacji kredytów to przejściowe trudności finansowe podmiotów gospodarczych, czasowe ograniczenie dochodów osób fizycznych, sezonowość działalności klientów, konsolidacja kredytów na wniosek klienta.

### **Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Carcade**

#### Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Carcade uczestniczą w szczególności: Rada Nadzorcza, Zarząd, Departament Ryzyka Kredytowego oraz Departament Windykacji.

- **Rada Nadzorcza** odpowiedzialna jest m.in. za akceptację budżetu oraz apetytu na ryzyko.
- **Zarząd** jako organ wykonawczy odpowiedzialny jest za organizację i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem w celu zapewnienia identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka.
- **Komitet Kredytowy** jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji w przypadku istotnych umów leasingowych.
- **Departament Ryzyka Kredytowego** jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym poprzez pomiar poziomu ryzyka, monitorowanie jakości portfela leasingowego, wycenę potencjalnych strat. Odpowiada również za jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego oraz za sprawozdawczość zarządczą w obszarze ryzyka. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe zgodnie z MSSF oraz standardami lokalnymi. Departament Ryzyka Kredytowego odpowiedzialny jest również za wsparcie Rady Nadzorczej i Zarządu w rozwoju i wdrażaniu polityk, przepisów i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym za opracowanie, wdrożenie i rozwój Polityki Kredytowej.
- **Departament Windykacji** koordynuje i odpowiada za odzyskiwanie wierzytelności, zarządza procesem windykacji do momentu pełnego odzyskania lub spisania wierzytelności.

#### Stosowane zabezpieczenia

Rodzaje zabezpieczeń stosowane przez Carcade w celu ograniczenia ryzyka kredytowego:

- przedmiot leasingu stanowiący własność leasingodawcy;
- ubezpieczenie przedmiotu leasingu;
- weksel własny in blanco;
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności leasingobiorcy;
- poręczenie osób fizycznych lub prawnych.

#### Decyzje kredytowe

Carcade specjalizuje się w leasingu samochodów oraz lekkich pojazdów dla małych i średnich przedsiębiorstw.

Spółka przeprowadza analizę zdolności potencjalnych leasingobiorców do spłaty kapitału oraz odsetek stosowaniu Mapy ryzyk, która ocenia wiarygodność i zdolność kredytową klientów oraz jakość

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

przedmiotu leasingu według stopnia ryzyka. W zależności od wyniku ustalany jest poziom wkładu własnego.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych

Spółka stosuje metodologię wyznaczania odpisów aktualizujących zgodną z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej. W celu oszacowania odpisów klasyfikuje ekspozycje do koszyków:

- Koszyk 1 – ekspozycje, dla których ryzyko nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia w portfelu,
- Koszyk 2 – ekspozycje, dla których na datę raportową stwierdzono istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia,
- Koszyk 3 – ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości.

Przypisanie do Koszyka 2 następuje w przypadku wystąpienia co najmniej jednego ze zdarzeń ilościowych lub jakościowych oznaczających znaczące pogorszenie ryzyka kredytowego, a do Koszyka 3 w przypadku wystąpienia co najmniej jednej przesłanki utraty wartości.

Wyznaczenie odpisów odbywa się na poziomie pojedynczej umowy i polega na wyznaczeniu oczekiwanej straty kredytowej.

W przypadku podejścia grupowego oczekiwaną stratę kredytową szacuje się przy wykorzystaniu parametrów EAD, PD, LGD i CCF. Dla Koszyka 1 oczekiwana strata szacowana jest w okresie 12 miesięcy od daty raportowej, a dla pozostałych koszyków w okresie życia ekspozycji. Ostateczna oczekiwana strata dla pojedynczej ekspozycji wyznaczana jest jako suma oczekiwanych strat w poszczególnych okresach zdyskontowana użyciu efektywnej stopy procentowej.

W przypadku podejścia indywidualnego oczekiwana strata kredytowa wyznaczana jest jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto a bieżącą wartością oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych efektywną stopą procentową.

Monitoring i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego

Carcade stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka pojedynczego klienta i umowy oraz monitoring portfela leasingowego spółki.

Spółka szeroko monitoruje poziom ryzyka kredytowego i efektywności windykacji, wykorzystując między innymi następujące miary:

- FPD, SPD, TPD mierzące poziom potencjalnych wyłudzeń,
- udział portfela z opóźnieniem w spłacie przekraczającym 30, 90 dni w całym portfelu,
- vintage 30+, 90+, 180+ mierzące jakość sprzedaży,
- CoR określający koszt ryzyka kredytowego,
- poziom pokrycia odpisami portfela w poszczególnych Koszykach oraz kategoriach ryzyka,
- RR – stopy odzysku z kredytów będących w stanie niewypłacalności,
- PD – prawdopodobieństwo niewypłacalności,
- roll rates mierzące poziom przepływów salda pomiędzy przedziałami opóźnień w spłacie

**Zarządzanie ryzykiem kredytowym w MW Trade**

Podstawowym elementem działalności MW Trade jest świadczenie usług restrukturyzacji wiarytelności podmiotów leczniczych i jednostek samorządu terytorialnego oraz udzielanie im krótko i długoterminowego finansowania w formie pożyczek. Spółka finansując działalność w sektorze publicznym naraża się na ryzyko niewypłacalności kontrahentów, przejawiające się niewywiązywaniem się przez dłużników ze swoich zobowiązań, np. poprzez opóźnienia w ich regulowaniu bądź zaprzestanie ich spłaty.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Ponieważ klientami spółki są publiczne podmioty, nie można zastosować przy ich ocenie tylko rynkowych kryteriów oceny wiarygodności. Szczegółowe zasady postępowania w przypadku wystąpienia problemów finansowych podmiotów leczniczych zostały zawarte w Ustawie o działalności leczniczej, która weszła w życie z dniem 1.07.2011.

Zmiany regulacji i systemu funkcjonowania służby zdrowia, jak i wobec jednostek samorządu terytorialnego mogą całkowicie zmienić wszystkie charakterystyki ryzyka kredytowego, na jakie narażona jest spółka MWTrade. Obecnie obowiązująca Ustawa o działalności leczniczej (Ustawa, u.dz.l.), po zmianach wprowadzonych 15.07.2016 r., wyłączyła definitywnie obowiązek przekształcenia podległej placówki medycznej działającej w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej w spółkę prawa handlowego przez organy założycielskie (OZ), eliminując tym samym ryzyko upadłości takiego podmiotu. Zadaniem OZ, w przypadku zaistnienia w rocznym sprawozdaniu podległej placówki straty netto powyżej wartości amortyzacji, jest pokrycie w tej wartości wygenerowanej luki lub likwidacja jednostki. Nadal pozostała w Ustawie możliwość przekształcenia placówki podległej w spółkę prawa handlowego, jednak jest ona całkowicie dobrowolna. W 2017 roku Sejm przyjął Ustawę o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wprowadzając zapowiadaną wcześniej w mediach tzw. „sieć szpitali” (Sieć), tj. system podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, którego celem ma być gwarancja dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej w szerokim zakresie. Wykaz podmiotów leczniczych ujętych w Sieci wraz z klasyfikacją do odpowiedniego profilu opublikowano 27.06.2017 r. To kluczowa zmiana systemowa mająca na celu zdefiniowanie znaczenia danej placówki w systemie ochrony zdrowia w Polsce, co z kolei może przełożyć się na poziom uzyskiwanych przychodów, które to stanowią podstawowe źródło spłaty zobowiązań. Ujęcie finansowanej przez spółkę MWTrade placówki w Sieci oznacza większą stabilność przychodów generowanych z rozliczeń z NFZ, co powinno korzystnie wpłynąć na ryzyko kredytowe spółki MWTrade.

Dążąc do minimalizacji ryzyka kredytowego MW Trade każdorazowo przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy, przeprowadza proces analizy podmiotu leczniczego, a w okresie realizacji na bieżąco monitoruje obsługę zobowiązań. Każdy podmiot, wobec którego spółka posiada ekspozycję, ma nadany rating zgodnie z ustaloną przy współpracy z bankami metodyką oceny ryzyka kredytowego.

Spółka stosuje politykę koncentracji, dzięki której zdefiniowana jest górna granica zaangażowania w dany podmiot w portfelu. Dzięki zastosowaniu takiego narzędzia, spółka kontroluje ryzyko koncentracji, budując stabilny portfel wierzytelności. Zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów na koniec 2019 roku nie przekraczało 75% wartości sumy bilansowej. Na koniec okresu porównawczego zakończonego 31.12.2018 r. zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów nie przekraczało 90% sumy bilansowej.

W pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej ryzyko kredytowe występuje jedynie w ograniczonym zakresie, ze względu na brak istotnego zaangażowania kredytowego poza Grupą, bądź współpracę z instytucjami finansowymi o dobrym ratingu kredytowym, które regulują na bieżąco swoje zobowiązania, w związku z czym ryzyko kredytowe tych spółek nie ma istotnego wpływu na ich sytuację finansową.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe**

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

<b>Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b> (dane przekształcone)
<b>Aktywa finansowe:</b>		
Srodki w Banku Centralnym ( z wyjątkiem gotówki )	950 357	1 187 428
Należności od banków i instytucji finansowych	505 920	337 417
Pochodne instrumenty zabezpieczające	24 154	10 289
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	109 530	68 222
Należności od klientów	15 088 135	17 413 840
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 126 130	1 735 801
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	117 370	267 689
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	2 319 667	2 235 486
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 121 457	2 015 290
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	198 210	220 196
Inne aktywa	232 323	358 374
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>21 473 586</b>	<b>23 614 546</b>
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	10 113	12 693
Zobowiązania warunkowe finansowe	1 193 810	813 559
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>1 203 923</b>	<b>826 252</b>
<b>Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe</b>	<b>22 677 509</b>	<b>24 440 798</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 31.12.2019r oraz 31.12.2018r.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2019					31.12.2018 *				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	290 092	-	-	-	290 092	424	7	-	-	431
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	12 270 158	1 171 030	41	-	13 441 229	14 881 362	1 055 473	381 577	-	16 318 412
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	348	453 978	-	-	454 326	11 797	593 243	-	-	605 040
Ekspozycje z utratą wartości	661	92	4 030 933	1 593	4 033 279	3 663	188	3 120 737	1 916	3 126 504
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>12 561 259</b>	<b>1 625 100</b>	<b>4 030 974</b>	<b>1 593</b>	<b>18 218 926</b>	<b>14 897 246</b>	<b>1 648 911</b>	<b>3 502 314</b>	<b>1 916</b>	<b>20 050 387</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(173 293)	(138 102)	(2 819 472)	-	(3 130 867)	(228 487)	(164 716)	(2 243 546)	-	(2 636 749)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>12 387 966</b>	<b>1 486 998</b>	<b>1 211 502</b>	<b>1 593</b>	<b>15 088 059</b>	<b>14 668 759</b>	<b>1 484 195</b>	<b>1 258 768</b>	<b>1 916</b>	<b>17 413 638</b>

\*dane przekształcone

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	114 623	-	-	-	114 623	142 043	-	-	-	142 043
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	391 577	-	-	-	391 577	196 750	-	-	-	196 750
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>506 200</b>	-	-	-	<b>506 200</b>	<b>338 793</b>	-	-	-	<b>338 793</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(280)	-	-	-	(280)	(1 376)	-	-	-	(1 376)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>505 920</b>	-	-	-	<b>505 920</b>	<b>337 417</b>	-	-	-	<b>337 417</b>

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	2 060 711	24 520	-	-	2 085 231	1 663 331	30 911	-	-	1 694 242
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	631	43 396	-	-	44 027	1 105	42 203	115	-	43 423
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	97 725	-	97 725	-	-	92 446	-	92 446
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>2 061 342</b>	<b>67 916</b>	<b>97 725</b>	-	<b>2 226 983</b>	<b>1 664 436</b>	<b>73 114</b>	<b>92 561</b>	-	<b>1 830 111</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(17 542)	(4 226)	(79 085)	-	(100 853)	(11 591)	(3 862)	(78 857)	-	(94 310)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>2 043 800</b>	<b>63 690</b>	<b>18 640</b>	-	<b>2 126 130</b>	<b>1 652 845</b>	<b>69 252</b>	<b>13 704</b>	-	<b>1 735 801</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	104 563	-	-	-	104 563	121 078	139 525	8 482	-	269 085
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	13 482	-	-	13 482	-	13 239	-	-	13 239
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>104 563</b>	<b>13 482</b>	-	-	<b>118 045</b>	<b>121 078</b>	<b>152 764</b>	<b>8 482</b>	-	<b>282 324</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(338)	(337)	-	-	(675)	(388)	(14 213)	(34)	-	(14 635)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>104 225</b>	<b>13 145</b>	-	-	<b>117 370</b>	<b>120 690</b>	<b>138 551</b>	<b>8 448</b>	-	<b>267 689</b>

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	50 212	-	-	-	50 212	22 249	-	-	-	22 249
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	15 108	-	-	-	15 108	97 334	-	-	-	97 334
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	100 709	-	-	100 709	-	122 082	8 390	-	130 472
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	45 089	8 087	53 176	-	-	-	1 850	1 850
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>65 320</b>	<b>100 709</b>	<b>45 089</b>	<b>8 087</b>	<b>219 205</b>	<b>119 583</b>	<b>122 082</b>	<b>8 390</b>	<b>1 850</b>	<b>251 905</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(5)	(2 288)	(12 020)	(6 682)	(20 995)	(1 398)	(22 658)	(7 653)	-	(31 709)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>65 315</b>	<b>98 421</b>	<b>33 069</b>	<b>1 405</b>	<b>198 210</b>	<b>118 185</b>	<b>99 424</b>	<b>737</b>	<b>1 850</b>	<b>220 196</b>

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.12.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	2 121 457	-	-	-	2 121 457	2 015 290	-	-	-	2 015 290
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>2 121 457</b>	-	-	-	<b>2 121 457</b>	<b>2 015 290</b>	-	-	-	<b>2 015 290</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(441)	-	-	-	(441)	(813)	-	-	-	(813)

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



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają zmiany poziomu odpisów aktywów finansowych Grupy w podziale na klasy aktywów finansowych :

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018 *				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>228 488</b>	<b>164 716</b>	<b>2 243 545</b>	-	<b>2 636 749</b>	<b>172 727</b>	<b>206 922</b>	<b>1 287 193</b>	-	<b>1 666 842</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	19 850	(11 932)	252 888	-	260 806	82 609	57 611	539 534	-	679 754
Transfery	(67 208)	(15 474)	274 437	-	191 755	(33 658)	(91 816)	260 323	-	134 849
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>(47 358)</b>	<b>(27 406)</b>	<b>527 325</b>	-	<b>452 561</b>	<b>48 951</b>	<b>(34 205)</b>	<b>799 857</b>	-	<b>814 603</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(15 147)	(2 518)	11 844	-	(5 821)	3 649	(8 987)	141 653	-	136 315
Różnice kursowe	7 310	3 310	36 758	-	47 378	3 160	986	14 843	-	18 989
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>173 293</b>	<b>138 102</b>	<b>2 819 472</b>	-	<b>3 130 867</b>	<b>228 487</b>	<b>164 716</b>	<b>2 243 546</b>	-	<b>2 636 749</b>

\*dane przekształcone

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>1 376</b>	-	-	-	<b>1 376</b>	<b>1 451</b>	-	-	-	<b>1 451</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	87	-	-	-	87	30	-	-	-	30
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>87</b>	-	-	-	<b>87</b>	<b>30</b>	-	-	-	<b>30</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(1 190)	-	-	-	(1 190)	(101)	-	-	-	(101)
Różnice kursowe	7	-	-	-	7	(4)	-	-	-	(4)
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>280</b>	-	-	-	<b>280</b>	<b>1 376</b>	-	-	-	<b>1 376</b>

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>11 602</b>	<b>3 862</b>	<b>78 846</b>	-	<b>94 310</b>	<b>9 930</b>	<b>2 525</b>	<b>124 761</b>	-	<b>137 216</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	8 358	2 871	6 418	-	17 647	5 301	2 305	7 383	-	14 989
Transfery	(3 608)	(2 905)	8 705	-	2 192	(2 789)	(652)	4 795	-	1 354
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>4 750</b>	<b>(34)</b>	<b>15 123</b>	-	<b>19 839</b>	<b>2 512</b>	<b>1 653</b>	<b>12 178</b>	-	<b>16 343</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(76)	(12)	(24 216)	-	(24 304)	(21)	(13)	(48 233)	-	(48 267)
Różnice kursowe	1 266	410	9 332	-	11 008	(830)	(303)	(9 849)	-	(10 982)
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>17 542</b>	<b>4 226</b>	<b>79 085</b>	-	<b>100 853</b>	<b>11 591</b>	<b>3 862</b>	<b>78 857</b>	-	<b>94 310</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>388</b>	<b>14 213</b>	<b>34</b>	-	<b>14 635</b>	<b>649</b>	<b>1 038</b>	<b>426</b>	-	<b>2 113</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	(49)	(5 184)	(285)	-	(5 518)	(340)	13 175	(313)	-	12 522
Transfery	-	-	-	-	-	79	-	(79)	-	-
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>(49)</b>	<b>(5 184)</b>	<b>(285)</b>	-	<b>(5 518)</b>	<b>(261)</b>	<b>13 175</b>	<b>(392)</b>	-	<b>12 522</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(1)	(8 692)	251	-	(8 442)	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>338</b>	<b>337</b>	-	-	<b>675</b>	<b>388</b>	<b>14 213</b>	<b>34</b>	-	<b>14 635</b>

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość rezerw na początek okresu</b>	<b>6 261</b>	<b>1 779</b>	<b>1 760</b>	-	<b>9 800</b>	<b>14 371</b>	<b>4 850</b>	<b>1 960</b>	-	<b>21 181</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	(3 156)	(462)	(160)	-	(3 778)	(7 394)	(1 392)	(1 307)	-	(10 093)
Transfery	(177)	(510)	307	-	(380)	(710)	(1 679)	1 107	-	(1 282)
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>(3 333)</b>	<b>(972)</b>	<b>147</b>	-	<b>(4 158)</b>	<b>(8 104)</b>	<b>(3 071)</b>	<b>(200)</b>	-	<b>(11 375)</b>
Inne zmiany stanu rezerw	(4)	-	-	-	(4)	(1)	-	-	-	(1)
Różnice kursowe	(3)	-	-	-	(3)	(5)	-	-	-	(5)
<b>Wartość rezerw na koniec okresu</b>	<b>2 921</b>	<b>807</b>	<b>1 907</b>	-	<b>5 635</b>	<b>6 261</b>	<b>1 779</b>	<b>1 760</b>	-	<b>9 800</b>

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>1 398</b>	<b>22 658</b>	<b>7 653</b>	-	<b>31 709</b>	<b>407</b>	<b>158</b>	-	-	<b>565</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	(37)	(29 436)	12 020	5 326	(12 127)	991	22 571	(25 249)	-	(1 687)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	32 913	-	32 913
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>(37)</b>	<b>(29 436)</b>	<b>12 020</b>	<b>5 326</b>	<b>(12 127)</b>	<b>991</b>	<b>22 571</b>	<b>7 664</b>	-	<b>31 226</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(1 356)	9 066	(7 653)	1 356	1 413	-	(71)	(11)	-	(82)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>5</b>	<b>2 288</b>	<b>12 020</b>	<b>6 682</b>	<b>20 995</b>	<b>1 398</b>	<b>22 658</b>	<b>7 653</b>	-	<b>31 709</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>813</b>	-	-	-	<b>813</b>	<b>1 466</b>	-	-	-	<b>1 466</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	(204)	-	-	-	(204)	(653)	-	-	-	(653)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>(204)</b>	-	-	-	<b>(204)</b>	<b>(653)</b>	-	-	-	<b>(653)</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(168)	-	-	-	(168)	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>441</b>	-	-	-	<b>441</b>	<b>813</b>	-	-	-	<b>813</b>

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

Poniższe tabele przedstawiają zmiany wartości bilansowych aktywów finansowych brutto Grupy w podziale na klasy aktywów finansowych :

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018 *				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>14 897 246</b>	<b>1 648 911</b>	<b>3 502 314</b>	<b>1 916</b>	<b>20 050 387</b>	<b>14 595 569</b>	<b>1 585 058</b>	<b>2 634 635</b>	<b>3 608</b>	<b>18 818 870</b>
Transfery	(1 257 931)	546 772	631 103	-	(80 056)	(995 871)	179 590	795 328	-	(20 953)
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	4 131 505	228 020	72 480	-	4 432 005	7 059 245	179 995	90 854	-	7 330 094
Zmiana stanu odsetek naliczonych	7 326	2 985	221 697	-	232 008	18 357	3 238	172 636	-	194 231
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisania	(2 069 203)	(541 202)	(161 307)	-	(2 771 712)	(1 967 761)	(203 201)	(111 181)	-	(2 282 143)
Spisania	(407)	(181)	(182 217)	-	(182 805)	(281)	(192)	(51 129)	-	(51 602)
Pozostałe	(3 222 064)	(264 513)	(92 923)	(323)	(3 579 823)	(3 859 631)	(97 568)	(45 508)	(1 692)	(4 004 399)
Różnice kursowe	74 787	4 308	39 827	-	118 922	47 619	1 991	16 679	-	66 289
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>12 561 259</b>	<b>1 625 100</b>	<b>4 030 974</b>	<b>1 593</b>	<b>18 218 926</b>	<b>14 897 246</b>	<b>1 648 911</b>	<b>3 502 314</b>	<b>1 916</b>	<b>20 050 387</b>

\* dane przekształcone

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>338 793</b>	-	-	-	<b>338 793</b>	<b>297 723</b>	-	-	-	<b>297 723</b>
Transfery	950	-	-	-	950	-	-	-	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	198 994	-	-	-	198 994	88 061	-	-	-	88 061
Zmiana stanu odsetek naliczonych	152	-	-	-	152	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(57 837)	-	-	-	(57 837)	(3 736)	-	-	-	(3 736)
Pozostałe	30 216	-	-	-	30 216	(40 651)	-	-	-	(40 651)
Różnice kursowe	(5 068)	-	-	-	(5 068)	(2 604)	-	-	-	(2 604)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>506 200</b>	-	-	-	<b>506 200</b>	<b>338 793</b>	-	-	-	<b>338 793</b>

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>1 664 436</b>	<b>73 114</b>	<b>92 561</b>	-	<b>1 830 111</b>	<b>1 338 270</b>	<b>52 916</b>	<b>136 958</b>	-	<b>1 528 144</b>
Transfery	(175 504)	9 792	38 177	-	(127 535)	(147 808)	32 183	27 651	-	(87 973)
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	1 375 945	7 711	5 261	-	1 388 917	1 214 288	16 317	2 689	-	1 233 294
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(1 709)	(63)	547	-	(1 225)	(2 572)	70	131	-	(2 371)
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(103 483)	(7 648)	(3 680)	-	(114 811)	(34 511)	(2 678)	(2 917)	-	(40 107)
Spisania	-	(166)	(24 345)	-	(24 511)	(194)	(184)	(49 203)	-	(49 581)
Pozostałe	(785 591)	(17 155)	(20 145)	-	(822 891)	(640 698)	(23 101)	(12 535)	-	(676 334)
Różnice kursowe	87 248	2 331	9 349	-	98 928	(62 339)	(2 409)	(10 213)	-	(74 961)
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>2 061 342</b>	<b>67 916</b>	<b>97 725</b>	-	<b>2 226 983</b>	<b>1 664 436</b>	<b>73 114</b>	<b>92 561</b>	-	<b>1 830 111</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>121 078</b>	<b>152 764</b>	<b>8 482</b>	<b>-</b>	<b>282 324</b>	<b>193 607</b>	<b>145 473</b>	<b>86 259</b>	<b>-</b>	<b>425 339</b>
Transfery	-	(139 525)	139 525	-	-	30 493	-	(30 493)	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	-	-	-	-	-	11 729	13 189	-	-	24 918
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	(451)	-	-	(451)	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisania	(23 450)	-	-	-	(23 450)	(16 003)	-	-	-	(16 003)
Spisania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	6 935	14	(148 007)	-	(141 058)	(98 748)	(5 898)	(47 284)	-	(151 930)
Różnice kursowe	-	680	-	-	680	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>104 563</b>	<b>13 482</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118 045</b>	<b>121 078</b>	<b>152 764</b>	<b>8 482</b>	<b>-</b>	<b>282 324</b>

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>119 583</b>	<b>122 082</b>	<b>8 390</b>	<b>1 850</b>	<b>251 905</b>	<b>215 648</b>	<b>2 099</b>	<b>11 521</b>	<b>0</b>	<b>229 268</b>
Transfery	(26 061)	(20 486)	46 547	-	-	(62 980)	119 984	-	-	<b>57 004</b>
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	51 165	-	-	6 237	57 402	26 358	-	-	1 850	28 208
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	868	(1 862)	-	(994)	(176)	(1)	(1 127)	-	(1 304)
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisania	(85 080)	-	-	-	(85 080)	(32 897)	-	-	-	(32 897)
Spisania	-	-	-	-	-	-	-	(2 004)	-	(2 004)
Pozostałe	(3 990)	(4 840)	10	-	(8 820)	(31 118)	-	-	-	(31 118)
Różnice kursowe	9 703	3 085	-	-	12 788	4 748	-	-	-	4 748
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>65 320</b>	<b>100 709</b>	<b>45 089</b>	<b>8 087</b>	<b>219 205</b>	<b>119 583</b>	<b>122 082</b>	<b>8 390</b>	<b>1 850</b>	<b>251 905</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2019 - 31.12.2019					01.01.2018 - 31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>2 015 290</b>	-	-	-	<b>2 015 290</b>	<b>4 365 983</b>	-	-	-	<b>4 365 983</b>
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	6 141 604	-	-	-	6 141 604	27 468 410	-	-	-	27 468 410
Zmiana stanu odsetek naliczonych	1 555	-	-	-	1 555	(22 908)	-	-	-	(22 908)
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(6 018 044)	-	-	-	(6 018 044)	(54 532)	-	-	-	(54 532)
Pozostałe	(11 850)	-	-	-	(11 850)	(29 746 775)	-	-	-	(29 746 775)
Różnice kursowe	(7 098)	-	-	-	(7 098)	5 112	-	-	-	5 112
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu</b>	<b>2 121 457</b>	-	-	<b>0</b>	<b>2 121 457</b>	<b>2 015 290</b>	-	-	<b>0</b>	<b>2 015 290</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

### Koncentracja ryzyka kredytowego

Poniżej przedstawiono koncentrację zaangażowania Grupy według branż:

Branża gospodarki	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	1,93	1,89
Górnictwo i kopalnictwo	0,16	0,16
Działalność produkcyjna	6,28	6,46
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,05	0,07
Budownictwo	7,93	7,75
Handel hurtowy i detaliczny	37,62	35,64
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	14,49	14,97
Pośrednictwo finansowe	2,05	6,50
Obsługa nieruchomości	1,10	1,21
Administracja publiczna	0,03	0,03
Pozostałe sekcje	18,44	18,00
Osoby fizyczne	9,92	7,32
<b>Ogółem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Struktura portfela kredytowego i leasingowego Grupy w podziale na produkty:

Struktura portfela	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
- kredyty inwestycyjne	14,85	16,83
- kredyty operacyjne	15,32	16,83
- kredyty konsumpcyjne	9,88	7,32
- leasing finansowy	12,35	9,03
- skupione wierzytelności	45,47	46,79
- pozostałe	2,13	3,20
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Koncentracja zaangażowania Grupy w podziale na waluty:

Koncentracja walutowa ryzyka kredytowego	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
PLN	61,37	66,81
EUR	20,37	20,25
RUB	7,18	4,41
USD	0,63	0,69
UAH	3,86	2,34
BYN	2,62	1,86
RON	3,97	3,63
<b>Ogółem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### 7.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Grupę 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.

W bankach Grupy zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawują Komitety Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Polskie i zagraniczne banki Grupy zarządzają ryzykiem kredytowym na kredytach walutowych i kredytach indeksowanych kursem waluty, zarówno na etapie przyznawania kredytu jak i w okresie jego monitorowania. Badając zdolność kredytową kredytobiorcy, wnioskującego o kredyt, pożyczkę lub inny produkt, którego wartość uzależniona jest od kursów walut obcych, banki uwzględniają ryzyko kursowe wynikające z wahań kursu waluty krajowej wobec walut obcych oraz ryzyko zmian stopy procentowej i jego wpływ na zdolność kredytową kredytobiorcy.

Banki analizują wpływ zmian kursowych oraz wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez banki, zarówno w kredytach finansowych jak i hipotecznych. Analizują wpływ ryzyka kursowego na jakość zarówno portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, jak i nieruchomości stanowiących zabezpieczenie oraz przeprowadzają kwartalnie testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez banki.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym w **Idea Banku (Polska)** jest utrzymanie pozycji wymiany walutowej w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymania wymogu kapitałowego w ramach kapitału regulacyjnego.

Polityka banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym sprowadza się do zarządzania pozycjami walutowymi banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitu otwartych pozycji walutowych,
- sporządzanie zestawienia pozycji walutowych banku w poszczególnych walutach oraz pozycji całkowitej,
- monitorowanie oraz zabezpieczanie operacji generujących różnice kursowe.

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w wewnętrznych regulacjach, a tym samym ograniczanie ewentualnych strat z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w banku na podstawie pisemnych procedur wewnętrznych, zawierających metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka walutowego.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w banku jest model wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk), który oznacza potencjalną maksymalną wartość straty jaką bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej, z tytułu zmian kursów walutowych, w normalnych warunkach rynkowych oraz przy zachowaniu założonego poziomu ufności i okresu utrzymania pozycji.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem walutowym **Idea Bank (Ukraina)** zobowiązany jest do monitorowania wielkości i skali zajmowanych pozycji walutowych oraz dokonania pomiaru ryzyka na podstawie stosowanego modelu wartości zagrożonej. Uzupełnieniem do stosowanych limitów są dokonywane w banku okresowe analizy potencjalnych scenariuszy, które na celu mają dostarczenie informacji o narażeniu banku na ryzyko walutowe w sytuacji szokowych zmian kursów walutowych.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Oprócz normatywów nadzorczych, które limitują rozmiar otwartej długiej i krótkiej pozycji walutowej do odpowiednio 5% i 5% kapitału regulacyjnego, Idea Bank (Ukraina) stosuje limity wewnętrzne ustalone przez Radę Nadzorczą wynoszące odpowiednio 5% i 4% kapitału regulacyjnego.

W związku z ograniczeniami nadzorczymi w kredytowaniu bank od kilku lat nie prowadzi aktywnej działalności kredytowej w zakresie kredytów walutowych. W celu minimalizacji pozycji walutowej zebrane nadwyżki waluty lokowane są w skarbowe obligacje walutowe. W związku z tym narażenie na ryzyko walutowe jest nieistotne dla banku.

W celu pomiaru ryzyka walutowego Idea Bank (Ukraina) stosuje model wartości zagrożonej (VaR - Value at Risk) i dokonuje jego back-testingu. Bank dokonuje także przeliczeń scenariuszy wartości skrajnych.

**Idea Bank (Białoruś)** zarządza ryzykiem walutowym przez: podział odpowiedzialności pomiędzy uprawnionymi i wykonawczymi organami, analizę stanu oraz dynamiki normatywów charakteryzujących poziom ryzyka walutowego, ograniczenie ryzyka walutowego w drodze określenia wewnętrznych limitów, system testów warunków skrajnych ryzyka walutowego oraz system terminowego informowania kierownictwa banku.

Do pomiaru ryzyka walutowego Idea Bank (Białoruś) stosuje model VaR (model wartości zagrożonej) oraz przeliczenia scenariuszy wartości skrajnych.

W **Idea Bank (Rumunia)** Departament Skarbu monitoruje w czasie rzeczywistym wszystkie pozycje walutowe w celu utrzymania ich optymalnego poziomu względem fundusz własnych. Celem zminimalizowania ryzyka jest osiągnięcie pozycji waluty równej 0 lub blisko 0. Bank minimalizuje ewentualne ryzyko walutowe (pożyczki w walutach obcych) poprzez zawarcie transakcji sprzedaży kontraktów walutowych i SWAP.

Ponadto, Idea Bank (Rumunia) analizuje ryzyko walutowe poprzez analizę sytuacji na rynkach walutowych i pozycji złota, prezentuje codzienne zmiany długiej i krótkiej pozycji walutowej w każdej walucie oddzielnie oraz przeprowadza testy wartości skrajnych, w których analizuje natychmiastowy wpływ zmian kursowych na walutach operacyjnych (wpływ na fundusze własne banku, jeśli kurs wzrośnie o 25%).

**Carcade** minimalizuje ryzyko związane z wpływem wahań kursów walut na jej sytuację finansową i przepływy środków pieniężnych poprzez ustalany przez Radę Nadzorczą limit poziomu podejmowanego ryzyka. Podobnie jak w bankach Grupy w Carcade limity kontrolowane są codziennie. Do określenia stanu pozycji walutowej, wykorzystuje się informacje o inwestycji netto w leasing według umów leasingu, nominowanych w walucie obcej, informację o kwocie zadłużenia z tytułu kredytów walutowych oraz informację o pozostałych środkach pieniężnych na kontach walutowych spółki. Umowy leasingowe nominowane w walucie obcej (USD) stanowią 4% portfela leasingowego.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2019

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	379 174	413 911	9 535	20 362	37 876	55 918	37 906	157	129 706	190 221	16 483	1 291 249
Należności od banków i instytucji finansowych	354 461	53 601	1 260	33 353	46 131	3 094	8 230	356	2 287	761	2 386	505 920
Należności od klientów	10 465 480	2 715 885	264	-	107 652	-	664 835	-	451 567	682 452	-	15 088 135
Należności z tytułu leasingu finansowego	98 752	791 345	-	1 236 033	-	-	-	-	-	-	-	2 126 130
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	104 344	-	-	-	13 026	-	-	-	-	-	-	117 370
Papiery wartościowe	2 158 251	62 454	-	-	98 828	-	48 151	-	-	159 083	-	2 526 767
Pozostałe	932 577	3 552	89	94 517	14 747	179	56 215	-	68 882	100 548	318	1 271 624
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>14 493 039</b>	<b>4 040 748</b>	<b>11 148</b>	<b>1 384 265</b>	<b>318 260</b>	<b>59 191</b>	<b>815 337</b>	<b>513</b>	<b>652 442</b>	<b>1 133 065</b>	<b>19 187</b>	<b>22 927 195</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>												
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji	136 319	49 507	-	1 065 862	1 502	-	706	-	5 983	1 156	5	1 261 040
Zobowiązania wobec klientów	15 428 123	862 602	897	12 747	305 195	7 485	617 769	3	465 647	952 733	1 237	18 654 438
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	378 950	41 828	-	26 096	107	-	-	-	27 283	-	527	474 791
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	57 606	23 599	-	40 830	8 296	-	8 950	-	7 051	4 269	-	150 601
Rezerwy	23 521	54	-	1 802	-	-	-	-	-	1 132	1	26 510
Pozostałe	1 205 787	4 080	-	90 530	2 785	-	26 658	-	4 418	27 968	39	1 362 265
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>17 230 306</b>	<b>981 670</b>	<b>897</b>	<b>1 237 867</b>	<b>317 885</b>	<b>7 485</b>	<b>654 083</b>	<b>3</b>	<b>510 382</b>	<b>987 258</b>	<b>1 809</b>	<b>21 929 645</b>
Kapitały	436 537	(7 751)	-	222 678	-	-	169 695	-	156 573	19 818	-	997 550
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>17 666 843</b>	<b>973 919</b>	<b>897</b>	<b>1 460 545</b>	<b>317 885</b>	<b>7 485</b>	<b>823 778</b>	<b>3</b>	<b>666 955</b>	<b>1 007 076</b>	<b>1 809</b>	<b>22 927 195</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>(3 173 804)</b>	<b>3 066 829</b>	<b>10 251</b>	<b>(76 280)</b>	<b>375</b>	<b>51 706</b>	<b>(8 441)</b>	<b>510</b>	<b>(14 513)</b>	<b>125 989</b>	<b>17 378</b>	<b>-</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>												
Aktywa	2 810 843	-	-	-	-	-	785 149	-	-	-	-	3 595 992
Pasywa	-	2 793 952	-	-	4 017	-	12 366	-	-	-	-	2 810 335
<b>LUKA</b>	<b>(362 961)</b>	<b>272 877</b>	<b>10 251</b>	<b>(76 280)</b>	<b>(3 642)</b>	<b>51 706</b>	<b>764 342</b>	<b>510</b>	<b>(14 513)</b>	<b>125 989</b>	<b>17 378</b>	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2018

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	794 729	255 542	8 473	12 389	43 145	39 058	20 238	525	123 752	208 782	12 946	1 519 579
Należności od banków i instytucji finansowych	85 686	48 296	833	43 731	114 994	32 531	6 288	134	1 089	890	2 945	337 417
Należności od klientów	12 663 397	3 110 595	-	-	132 874	222	450 575	-	357 463	698 714	-	17 413 840
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 147	783 904	-	848 750	-	-	-	-	-	-	-	1 735 801
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	267 689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267 689
Papiery wartościowe	2 195 455	23 180	-	-	68 769	-	20 412	-	-	151 365	17	2 459 198
Pozostałe	1 133 065	3 466	102	75 875	10 787	189	37 275	-	64 279	84 972	150	1 410 160
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>17 243 168</b>	<b>4 224 983</b>	<b>9 408</b>	<b>980 745</b>	<b>370 569</b>	<b>72 000</b>	<b>534 788</b>	<b>659</b>	<b>546 583</b>	<b>1 144 723</b>	<b>16 058</b>	<b>25 143 684</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>												
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji	100 103	58 072	-	684 927	1 478	20 011	79	-	17 571	1 177	2	883 420
Zobowiązania wobec klientów	16 998 146	766 086	3 110	12 843	349 631	17 180	401 007	13	349 785	876 033	7 610	19 781 444
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	678 607	42 648	-	69 263	240	-	-	-	6 540	-	-	797 298
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	161 821	244	-	-	87	-	-	-	-	5 867	-	168 019
Rezerwy	29 180	47	-	2 643	-	-	-	-	-	764	-	32 634
Pozostałe	1 646 280	8 108	45	71 173	763	38	15 854	-	5 006	20 414	214	1 767 895
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>20 448 456</b>	<b>875 205</b>	<b>3 155</b>	<b>840 849</b>	<b>352 199</b>	<b>37 229</b>	<b>416 940</b>	<b>13</b>	<b>378 902</b>	<b>904 255</b>	<b>7 826</b>	<b>24 265 029</b>
Kapitały	533 984	(8 776)	-	170 354	-	-	40 426	-	136 749	5 918	-	878 655
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>20 982 440</b>	<b>866 429</b>	<b>3 155</b>	<b>1 011 203</b>	<b>352 199</b>	<b>37 229</b>	<b>457 366</b>	<b>13</b>	<b>515 651</b>	<b>910 173</b>	<b>7 826</b>	<b>25 143 684</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>(3 739 273)</b>	<b>3 358 555</b>	<b>6 253</b>	<b>(30 458)</b>	<b>18 370</b>	<b>34 771</b>	<b>77 422</b>	<b>646</b>	<b>30 932</b>	<b>234 550</b>	<b>8 232</b>	<b>-</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>												
Aktywa	3 174 322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 174 322
Pasywa	250 000	2 935 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 185 175
<b>LUKA</b>	<b>(814 950)</b>	<b>423 380</b>	<b>6 253</b>	<b>(30 458)</b>	<b>18 370</b>	<b>34 771</b>	<b>77 422</b>	<b>646</b>	<b>30 932</b>	<b>234 550</b>	<b>8 232</b>	<b>-</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają analizę wrażliwości zmian kursów walutowych i ich wpływ na wynik brutto i kapitały Grupy w podziale na poszczególne waluty. Procentowy wzrost / spadek kursu walutowego bazuje na historycznej zmienności kursów średnich NBP dla poszczególnych walut za rok poprzedzający datę bilansową.

na dzień 31.12.2019

<b>Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)</b>	<b>(3 173 804)</b>	<b>3 066 829</b>	<b>10 251</b>	<b>(76 280)</b>	<b>375</b>	<b>51 706</b>	<b>(8 441)</b>	<b>510</b>	<b>(14 513)</b>	<b>125 989</b>
<b>Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)</b>	<b>PLN</b>	<b>EUR</b>	<b>CHF</b>	<b>RUB</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>UAH</b>	<b>JPY</b>	<b>BYN</b>	<b>RON</b>
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	+ 3,0%	+ 5,5%	+ 7,6%	+ 6,2%	+ 6,9%	+ 10,5%	+ 7,7%	+ 7,5%	+ 3,1%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 3,0%	- 5,5%	- 7,6%	- 6,2%	- 6,9%	- 10,5%	- 7,7%	- 7,5%	- 3,1%
Wpływ na wynik brutto w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	91 088	560	(5 797)	23	3 584	(887)	39	(1 087)	3 884
Wpływ na wynik brutto w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(91 088)	(560)	5 797	(23)	(3 584)	887	(39)	1 087	(3 884)

na dzień 31.12.2018

<b>Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)</b>	<b>(3 739 273)</b>	<b>3 358 555</b>	<b>6 253</b>	<b>(30 458)</b>	<b>18 370</b>	<b>34 771</b>	<b>77 422</b>	<b>646</b>	<b>30 932</b>	<b>234 550</b>
<b>Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)</b>	<b>PLN</b>	<b>EUR</b>	<b>CHF</b>	<b>RUB</b>	<b>USD</b>	<b>GBP</b>	<b>UAH</b>	<b>JPY</b>	<b>BYN</b>	<b>RON</b>
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	+ 4,1%	+ 7,4%	+ 12,6%	+ 9,6%	+ 6,9%	+ 10,8%	+ 10,0%	+ 11,3%	+ 4,2%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 4,1%	- 7,4%	- 12,6%	- 9,6%	- 6,9%	- 10,8%	- 10,0%	- 11,3%	- 4,2%
Wpływ na wynik brutto w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	137 052	462	(3 849)	1 756	2 385	8 359	65	3 492	9 963
Wpływ na wynik brutto w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(137 052)	(462)	3 849	(1 756)	(2 385)	(8 359)	(65)	(3 492)	(9 963)

## **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.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową banków Grupy poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę wartości zagrożonej portfela aktywów i pasywów, związanej z wyceną rynkową,
- analizę ryzyka bazowego.

W bankach Grupy zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Departamentów Zarządzania Ryzykiem, ALCO oraz Departamentu Skarbu.

Podstawowym celem **Idea Banku (Polska)** w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej banku, ograniczając ewentualne straty z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W 2018 r. bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. W szczególności jest ono związane z niedopasowaniem aktywów i pasywów (oraz pozycji pozabilansowych) banku, wrażliwych na zmiany oprocentowania w danym horyzoncie czasowym. Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

Kategorie ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Idea Banku (Polska):

### Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

Analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką - terminów przeszacowań, która jest podstawową metodą analizy ryzyka stopy procentowej oznaczającą potencjalne zagrożenie wyniku odsetkowego Banku, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania (tj. momentu dostosowania oprocentowania do rynkowych stóp procentowych) pozycji w bilansie. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian ich oprocentowania w określonym przyszłym okresie. Szacowana możliwa zmiana wyniku odsetkowego Banku obliczana jest dla scenariusza niekorzystnych zmian stóp procentowych i obejmuje zmianę wyniku dla kolejnych 12 miesięcy.

### Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) rynkowych stóp procentowych w danej walucie (np. stawki WIBOR), które są podstawą oprocentowania różnych instrumentów

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

przychodowych i kosztowych o podobnych charakterystykach przeszacowania (termin i sposób zmiany oprocentowania danego produktu wynikający z rodzaju stawki bazowej i zapisów umownych).

Ryzyko opcji klienta

Ryzyko opcji klienta związane jest z ryzykiem zrealizowania przez klienta wpisanych w produkty bankowe opcji, które w sytuacji niekorzystnych z punktu widzenia klienta zmian stóp procentowych pozwalają (często bez żadnych sankcji dla klienta) w przypadku kredytów – spłacić przed terminem zapadalności część lub całość należności, a w przypadku depozytów terminowych – wycofać środki przed dniem wymagalności lokaty.

Ryzyko krzywej dochodowości

Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu, staje się stromy lub ulega odwróceniu, w cyklu stopy procentowej. Metoda analizy ryzyka krzywej dochodowości polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany w relacji pomiędzy stopami procentowymi dla różnych okresów. Analiza przeprowadzana jest łącznie dla wszystkich walut w oparciu o całkowite luki przeszacowań.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku odbywa się na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej.

**Idea Bank (Ukraina)** monitoruje i analizuje wrażliwość wyniku finansowego na zmiany stopy procentowej.

Aby zmniejszyć ryzyko stopy procentowej Idea Bank (Ukraina) oferuje produkty (lokaty, rachunki, pożyczki, kredyty) o stałej i zmiennej stopie, a stawka zależy od decyzji banku.

W celu zminimalizowania ryzyka strat finansowych spowodowanych niekorzystnymi zmianami stóp procentowych Bank analizuje ryzyko stopy procentowej za pomocą:

- testów wartości skrajnych - analizuje wrażliwość wpływu zmian stóp procentowych na wartość ryzykownych pozycji na podstawie przewidywanej zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ stóp procentowych na wynik odsetkowy,
- luki – pomiar wpływu zmiany stóp procentowych na procent zmiany zysku banku,
- Duration – pomiar średniego ważonego czasu spłaty instrumentu finansowego,
- ocena wrażliwości (możliwości zmiany) wyniku odsetkowego Banku w wyniku zmiany stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem w **Idea Banku (Białoruś)** ma na celu zmniejszenie ewentualnego pogorszenia się sytuacji finansowej banku na skutek zmian poziomu stóp procentowych na rynku. W tym celu identyfikowany jest dopuszczalny poziom ryzyka oraz podejmowane są działania pozwalające na utrzymania akceptowalnego poziomu ryzyka w obszarach najbardziej narażonych na skutki zmian stóp procentowych.

W celu zmniejszenia ryzyka stopy procentowej bank tworzy skuteczny systemy kontroli, raportowania i oceny ilościowej odpowiednich parametrów. Monitorowanie wielkości określonych parametrów odbywa się w sposób ciągły, a organy banku są informowane regularnie i terminowo o poziomie ryzyka.

**Idea Bank (Białoruś)** minimalizuje niekorzystny wpływ zmian poziomu ryzyka stopy procentowej za pomocą:

- limitowania ilości kredytów o stałej stopie procentowej (zależnie od oczekiwań zmiany stóp

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

procentowych zwiększenia lub zmniejszenia portfela kredytowego),

- zmiany terminów spłaty zobowiązań inwestycyjnych (w zależności od oczekiwanych zmian oprocentowania),
- rozszerzenie lub ograniczenie inwestowania w papiery wartościowe,
- uzyskania długoterminowych pożyczek lub wcześniejszej spłatę zadłużenia,
- otwierania lub zamykania w razie potrzeby linii kredytowych dla klientów.

W banku stosowane są następujące miary ryzyka stopy procentowej:

- jakościowa ocena tendencji i poziomu ryzyka stopy procentowej w skali od 1 do 5,
- luka w określonych przedziałach czasowych - aktywa i pasywa banku wrażliwe na zmiany stóp procentowych są przyporządkowane według przedziałów czasowych na daty zapadalności lub przeszacowania (ujemna luka w badanym przedziale oznacza, że bank ma więcej zobowiązań niż aktywów, wrażliwych na zmianę stopę procentowej).

**Idea Bank (Rumunia)** w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej stosuje korelację ofert produktowych na rynku z oprocentowaniem depozytów bankowych, analizuje zmiany stóp procentowych i kursów wymiany walut oraz analizuje prognoz specjalistów w zakresie zmian tych parametrów.

Bank stosuje lukę do comiesięcznego pomiaru zmian wartości ekonomicznych banku na zmianę stóp procentowych o +/- 2%, zgodnie z Regulacją nr 5/2015 Rumuńskiego Banku Centralnego.

W **MW Trade** zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej zajmuje się Dział Finansów i Controllingu. Spółka zarządza wynikiem odsetkowym poprzez strukturyzowanie aktywów i pasywów o oprocentowaniu stałym i zmiennym oraz stosuje indywidualną ocenę projektów inwestycyjnych dopasowując, na etapie decyzji, źródła ich finansowania, dzięki czemu zachowana jest adekwatność stóp procentowych po obu stronach bilansu. MW Trade regularnie bada:

- lukę niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych przedziałach czasowych;
- wrażliwość wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych.

W **Carcade** zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na przestrzeganiu wymaganej marży odsetkowej (zdefiniowanej jako różnica pomiędzy średnią ważoną IRR i średnią ważoną stopą zadłużenia w wartości portfela, osobno dla kontraktów w RUB i USD oraz udziału kredytów o oprocentowaniu zmiennym w całości portfela kredytowego spółki).

W ramach kompetencji związanych z zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej ALCO w Carcade ma prawo:

- do przedterminowego wykupu części kredytów o zmiennej stopie procentowej,
- refinansowania kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej,
- zastosowania pochodnych instrumentów finansowych, albo poprzez zrównoważenie zobowiązań i aktywów o oprocentowaniu zmiennym i stałym.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2019 i na dzień 31.12.2018 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 (w tym odsetki i korekty ESP).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2019

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	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>11 806 860</b>	<b>3 315 908</b>	<b>1 656 917</b>	<b>3 079 906</b>	<b>1 226 576</b>	<b>1 841 028</b>	<b>22 927 195</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	777 385	-	-	-	-	513 864	1 291 249
Należności od banków i instytucji finansowych	340 009	18 023	-	332	-	147 556	505 920
Należności od klientów	8 971 715	2 482 126	371 859	2 222 870	975 417	64 148	15 088 135
Należności z tytułu leasingu finansowego	196 266	742 445	526 654	660 474	291	-	2 126 130
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 350	39 702	12 772	57 336	4 210	-	117 370
Papiery wartościowe	1 333 140	33 508	745 554	138 729	246 658	29 178	2 526 767
Pozostałe	184 995	104	78	165	-	1 086 282	1 271 624
<b>Zobowiązania:</b>	<b>4 302 283</b>	<b>8 647 876</b>	<b>4 661 657</b>	<b>2 427 825</b>	<b>70 620</b>	<b>1 819 384</b>	<b>21 929 645</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	74 104	125 158	551 827	484 897	-	25 054	1 261 040
Zobowiązania wobec klientów	4 156 630	8 254 472	3 978 357	1 873 708	7 901	383 370	18 654 438
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	52 217	263 757	120 820	37 027	-	970	474 791
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 394	2 581	10 566	32 193	62 719	40 148	150 601
Pozostałe	16 938	1 908	87	-	-	1 369 842	1 388 775
<b>Kapitały</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>997 550</b>	<b>997 550</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>4 302 283</b>	<b>8 647 876</b>	<b>4 661 657</b>	<b>2 427 825</b>	<b>70 620</b>	<b>2 816 934</b>	<b>22 927 195</b>
<b>Luka</b>	<b>7 504 577</b>	<b>(5 331 968)</b>	<b>(3 004 740)</b>	<b>652 081</b>	<b>1 155 956</b>	<b>(975 906)</b>	<b>-</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	738 760	2 072 083	-	-	-	785 149	3 595 992
Zobowiązania	732 462	2 061 490	-	-	-	16 383	2 810 335
<b>Luka</b>	<b>6 298</b>	<b>10 593</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>768 766</b>	<b>785 657</b>
<b>Luka razem</b>	<b>7 510 875</b>	<b>(5 321 375)</b>	<b>(3 004 740)</b>	<b>652 081</b>	<b>1 155 956</b>	<b>(207 140)</b>	<b>785 657</b>



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2018

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>11 245 573</b>	<b>3 968 132</b>	<b>1 810 641</b>	<b>3 862 641</b>	<b>298 522</b>	<b>3 958 176</b>	<b>25 143 684</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	972 927	-	-	-	-	546 652	1 519 579
Należności od banków i instytucji finansowych	260 884	17 583	-	344	-	58 606	337 417
Należności od klientów	9 578 769	3 478 458	778 904	2 534 646	155 876	887 187	17 413 840
Należności z tytułu leasingu finansowego	211 521	98 996	386 365	1 031 828	6 533	558	1 735 801
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	8 906	10 125	49 712	178 713	20 233	-	267 689
Papiery wartościowe	174 215	362 483	592 941	116 012	115 880	1 097 667	2 459 198
Pozostałe	38 351	487	2 719	1 098	-	1 367 505	1 410 160
<b>Zobowiązania:</b>	<b>3 693 090</b>	<b>13 426 532</b>	<b>3 205 329</b>	<b>1 596 536</b>	<b>209 711</b>	<b>2 133 831</b>	<b>24 265 029</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	75 592	57 376	295 683	361 392	12 870	80 507	883 420
Zobowiązania wobec klientów	3 450 620	12 050 654	2 683 237	1 144 300	190 813	261 821	19 781 444
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	123 774	369 627	221 735	81 734	-	427	797 298
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3	113 500	28	2 021	6 028	46 439	168 019
Pozostałe	43 101	1 056	4 646	7 089	-	1 744 637	1 800 529
<b>Kapitały</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>878 655</b>	<b>878 655</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>3 693 090</b>	<b>13 426 532</b>	<b>3 205 329</b>	<b>1 596 536</b>	<b>209 711</b>	<b>3 012 486</b>	<b>25 143 684</b>
<b>Luka</b>	<b>7 552 483</b>	<b>(9 458 400)</b>	<b>(1 394 689)</b>	<b>2 266 105</b>	<b>88 811</b>	<b>945 690</b>	<b>-</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	559 833	2 364 490	250 000	-	-	-	3 174 322
Zobowiązania	559 000	2 376 175	250 000	-	-	-	3 185 175
<b>Luka</b>	<b>833</b>	<b>(11 685)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 853)</b>
<b>Luka razem</b>	<b>7 553 315</b>	<b>(9 470 085)</b>	<b>(1 394 689)</b>	<b>2 266 105</b>	<b>88 811</b>	<b>945 690</b>	<b>(10 853)</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono scenariuszową analizę wrażliwości zmian stóp procentowych i ich wpływ na wynik brutto i kapitały Grupy:

								na dzień 31.12.2019
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	8 430 520	3 272 399	(482 148)	(21 949)	1 121	(95 091)	327 636	
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	UAH	BYN	RON	
+5 p.p.	-	-	(24 107)		56	(4 755)	-	
+2 p.p.	168 610	65 448	(9 643)	(439)	22	(1 902)	6 553	
+1 p.p.	84 305	32 724	(4 821)	(219)	11	(951)	3 276	
-1 p.p.	(84 305)	(32 724)	4 821	219	(11)	951	(3 276)	
-2 p.p.	(168 610)	(65 448)	9 643	439	(22)	1 902	(6 553)	
-5 p.p.	-	-	24 107	-	(56)	4 755	-	

								na dzień 31.12.2018
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	8 874 220	3 663 467	(249 281)	(53 833)	3 067	(155 103)	408 846	
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	UAH	BYN	RON	
+5 p.p.		-	(12 464)	-	153	(7 755)	-	
+2 p.p.	177 484	73 269	(4 986)	(1 077)	61	(3 102)	8 177	
+1 p.p.	88 742	36 635	(2 493)	(538)	31	(1 551)	4 088	
-1 p.p.	(88 742)	(36 635)	2 493	538	(31)	1 551	(4 088)	
-2 p.p.	(177 484)	(73 269)	4 986	1 077	(61)	3 102	(8 177)	
-5 p.p.		-	12 464	-	(153)	7 755	-	

### **7.3 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.

Zarządzanie płynnością w bankach Grupy, będąc elementem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami, należy do Zarządów oraz ALCO, przy czym za zarządzanie płynnością bieżącą, w ramach swoich kompetencji, odpowiedzialne są Departamenty Skarbu.

Podstawowym celem **Idea Banku (Polska)** w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania banku oraz możliwości likwidacji posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. Podstawą polityki banku w zakresie płynności jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej od osób fizycznych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności bank koncentruje się głównie na:

1. utrzymywaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgodnie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż apetyt na ryzyko płynności,
2. utrzymywaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,
3. pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
4. podejmowaniu bieżących działań w celu utrzymania ryzyka płynności w ramach przyjętych w Banku limitów.

Bank dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o regulacje nadzorcze, przyjęty apetyt na ryzyko w zakresie ryzyka płynności oraz wewnętrzne procedury, zawierające metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności.

Do oceny poziomu ryzyka płynności bank wykorzystuje między innymi następujące miary ryzyka płynności oraz analizy:

1. nadzorcze normy płynności,
2. luki płynności, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
3. wskaźniki płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i zobowiązań banku według urealnionych terminów zapadalności/ wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla banku niedopasowania aktywów i pasywów.

W celu ograniczania ryzyka płynności bank stosuje wewnętrzne limity płynności nałożone na wybrane miary płynności (zarówno nadzorcze jak i wewnętrzne) oraz dodatkowy system alertów, służących jako wskaźniki wczesnego ostrzegania przed potencjalnymi problemami płynnościowymi.

Dodatkowo bank przeprowadza cykliczne testy warunków skrajnych płynności. Miesięczne testy warunków skrajnych przeprowadzane są w ramach przyjętych trzech scenariuszy bazowych: scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny (systemowy) i mieszany (kombinacja wariantu wewnętrznego i

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

systemowego) mają na celu sprawdzenie czy poziom aktywów płynnych jaki Bank posiada, zapewni realizację wszystkim zobowiązań w horyzoncie czasowym, określonym jako horyzont przeżywania.

Dodatkowo bank przeprowadza uproszczone testy warunków skrajnych (testy wrażliwości oraz odwrócone) w trybie dziennym.

13.11.2018 r., po opublikowaniu na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku S.A.”, nastąpił zwiększony odpływ depozytów z banku, co spowodowało przekroczenie wybranych nadzorczych i wewnętrznych miar ryzyka płynności w kolejnych dniach. Bank uruchomił „Plan awaryjny Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”, zostały także wdrożone procedury mające na celu stabilizację sytuacji płynnościowej. Od tamtej pory sytuacja płynnościowa uległa znaczącej poprawie.

Na dzień 31.12.2019 r. wybrane wskaźniki płynności kształtowały się poniżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Miało to związek z opisywanymi wcześniej przejściowymi problemami płynnościowymi. Powyżej obowiązujących limitów były wskaźniki LCR i NSFR, które na koniec 2019 roku wyniosły odpowiednio 155,98% i 142,46%.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności w **Idea Banku (Ukraina)** realizowane są następujące cele:

- zapewnienie w każdym momencie działalności banku pełnej wypłacalności, tzn. zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań,
- utrzymanie podstawowej rezerwy płynności na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej na odpowiednim poziomie,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia Planu Awaryjnego utrzymania płynności,
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w banku procesów z normatywami dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Idea Bank (Ukraina) systematycznie bada lukę, monitoruje stężenie spłaty depozytów, kontroluje ilość depozytów masowych, przeprowadza testy wartości skrajnych oraz monitoruje wskaźniki płynności. Cele te realizowane są przez Radę Nadzorczą, Zarząd, ALCO oraz zespół Zarządzania Ryzykiem Finansowym.

W **Idea Banku (Białoruś)** system kontroli ryzyka płynności jest trzy poziomowy i jest realizowany przez Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarządu oraz oddziałów banku. W celu oceny ryzyka płynności Idea Bank (Białoruś) korzysta z następujących metod:

- analiza wskaźników płynności,
- analiza luki płynności,
- stosunek procentowy pożyczek udzielonych klientom, depozytów i innych rachunków klientów (z wyłączeniem banków),
- stosunek procentowy pożyczek międzybankowych i zgromadzonych funduszy,
- koncentracja depozytów osób prawnych i przedsiębiorców indywidualnych.

Ograniczenie ryzyka płynności w Idea Banku (Białoruś) odbywa się poprzez monitorowanie i raportowanie poziomu płynności bazującego na przestrzeganiu ustalonych limitów i wskaźników oraz systemie szybkiej i adekwatnej reakcji na pojawienie się negatywne tendencje w obszarze ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w **Idea Bank (Rumunia)** polega na analizie luki płynności, stress testach oraz raportowaniu zmian wskaźnika płynności w analizowanych okresach wykonywanych przez Departament Ryzyka, Departament Skarbu, ALCO oraz Departament Rachunkowości.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Ograniczenie ryzyka płynności w banku rumuńskim realizowane jest przez kontrolę wskaźnika płynności. Wskaźnik obliczany jest jako stosunek rzeczywistej płynności i niezbędnej płynności w różnych przedziałach czasowych. Wskaźnik jest raportowany miesięcznie do Narodowego Banku Rumunii, a jego limit wynosi 1.

**MW Trade** zarządza ryzykiem płynności przez zachowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mającą na celu osiągnięcie założonej rentowności oraz zapewnienie zdolności do terminowego regulowania bieżących i zapadających w przyszłości zobowiązań. Podstawą polityki w zakresie płynności jest utrzymywanie portfela płynnych i zdywersyfikowanych aktywów oraz odpowiadających im stabilnych źródeł finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w MW Trade realizuje Dział Finansów i Controllingu korzystając z następujących miar: luki krótko, średnio i długookresowej (dziennej, miesięcznej, rocznej), testów wartości skrajnych oraz modelu zamknięcia pozycji.

Ograniczenie ryzyka płynności w spółce odbywa się przez:

- bieżącą kontrolę i ocenę możliwości płynnościowych,
- dopasowanie do wielkości i spłacalności portfela poziom szybko dostępnych środków pieniężnych,
- wyznaczenie limitów zaangażowania spółki w dany podmiot lub grupę podmiotów,
- dbałość o jakość portfela i nadzór jego spłacalność,
- wykorzystanie miar poziomu ryzyka płynności do monitorowania i niwelowania występowania negatywnych skutków dla działalności spółki.

W **Carcade** celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności spółki do terminowego wywiązywania się z zobowiązań wobec wierzycieli. Za zarządzanie ryzykiem płynności w Carcade odpowiedzialny jest, podobnie jak w bankach Grupy, ALCO oraz Departament Skarbu.

W celu ograniczenia ryzyka płynności w Carcade, spółka podejmuje działania określone polityką firmy. Dla krótko, średnio i długookresowego horyzontu czasowego weryfikowane jest utrzymywanie płynności i rentowności na odpowiednim poziomie. Analiza wskaźnikowa przeprowadzana jest raz w miesiącu i podlega ocenie ALCO.

Poziom ryzyka płynności analizuje się i ocenia poprzez monitorowanie wskaźników:

- procentowego udziału gotówki do luki,
- wskaźnika płynności krótkoterminowej
- ogólnego wskaźnika płynności oraz
- stosunku zadłużenia do kapitału własnego.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2019 r. 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 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesiący	0 nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>									
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 251 131	-	-	1 251 131	-	-	-	40 118	1 291 249
Należności od banków i instytucji finansowych	410 293	-	49 745	460 038	981	-	981	44 901	505 920
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	457	11 675	12 132	12 022	-	12 022	-	24 154
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	63	4 310	19 771	24 144	25 996	-	25 996	59 390	109 530
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	93 145	93 145
Należności od klientów	875 692	317 954	1 462 087	2 655 733	9 888 599	2 543 767	12 432 366	36	15 088 135
Należności z tytułu leasingu finansowego	109 836	151 121	582 402	843 359	1 267 526	15 245	1 282 771	-	2 126 130
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	3 350	39 702	12 772	55 824	57 217	4 210	61 427	119	117 370
Instrumenty finansowe	748 093	44 642	43 818	836 553	897 257	585 857	1 483 114	113 955	2 433 622
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	699 942	13 577	27 239	740 758	794 842	585 857	1 380 699	-	2 121 457
Kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-	113 955	113 955
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	48 151	31 065	16 579	95 795	102 415	-	102 415	-	198 210
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	161	-	-	161	-	-	-	236 555	236 716
Wartości niematerialne	-	-	-	-	2	115	117	255 081	255 198
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	737	737	218 024	218 761
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	54 231	54 231
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	5 905	5 905
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	59	-	-	59	-	-	-	73 103	73 162
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	53	-	-	53	-	-	-	3 846	3 899
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	-	-	6	-	-	-	69 257	69 263
Inne aktywa	78 880	84 419	72 215	235 514	26 782	2 094	28 876	29 577	293 967
<b>Razem aktywa</b>	<b>3 477 558</b>	<b>642 605</b>	<b>2 254 485</b>	<b>6 374 648</b>	<b>12 176 382</b>	<b>3 152 025</b>	<b>15 328 407</b>	<b>1 224 140</b>	<b>22 927 195</b>
<b>Zobowiązania:</b>									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	95 582	128 701	531 788	756 071	490 026	11 257	501 283	3 686	1 261 040
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	1 528	1 528	1 352	-	1 352	-	2 880
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	162	1 896	100	2 158	-	-	-	-	2 158
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 297	67 764	342 283	433 344	602 168	-	602 168	-	1 035 512
Zobowiązania wobec klientów	7 435 694	6 603 852	3 781 816	17 821 362	655 625	73 408	729 033	104 043	18 654 438
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	174	16 770	319 231	336 175	93 706	41 686	135 392	3 224	474 791
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	11 712	2 859	18 917	33 488	59 434	54 268	113 702	3 411	150 601
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	2	3 743	-	3 745	-	-	-	4 477	8 222
Pozostałe zobowiązania	178 226	34 625	51 818	264 669	23 150	1 912	25 062	23 759	313 490
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	3	3
Pozostałe rezerwy	19	234	696	949	853	-	853	24 708	26 510
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>7 744 868</b>	<b>6 860 444</b>	<b>5 048 177</b>	<b>19 653 489</b>	<b>1 926 314</b>	<b>182 531</b>	<b>2 108 845</b>	<b>167 311</b>	<b>21 929 645</b>
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	997 550	997 550
<b>Razem zobowiązania i kapitał własny</b>	<b>7 744 868</b>	<b>6 860 444</b>	<b>5 048 177</b>	<b>19 653 489</b>	<b>1 926 314</b>	<b>182 531</b>	<b>2 108 845</b>	<b>1 164 861</b>	<b>22 927 195</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>(4 267 310)</b>	<b>(6 217 839)</b>	<b>(2 793 692)</b>	<b>(13 278 841)</b>	<b>10 250 068</b>	<b>2 969 494</b>	<b>13 219 562</b>	<b>59 279</b>	<b>-</b>
Skumulowana luka płynności	(4 267 310)	(10 485 149)	(13 278 841)	(13 278 841)	10 250 068	13 219 562	13 219 562	59 279	-

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2018 r. 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	1 519 578	-	-	1 519 578	-	-	-	1	1 519 579
Należności od banków i instytucji finansowych	313 831	22 873	-	336 704	654	-	654	59	337 417
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 077	2 497	2 629	6 203	4 086	-	4 086	-	10 289
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	152	782	8 774	9 708	10 408	48 106	58 514	-	68 222
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	115 880	115 880	293	116 173
Należności od klientów	879 253	346 686	1 752 349	2 978 288	11 166 547	3 269 005	14 435 552	-	17 413 840
Należności z tytułu leasingu finansowego	114 536	103 133	404 204	621 873	1 107 375	6 553	1 113 928	-	1 735 801
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	8 981	10 050	49 712	68 743	178 713	20 233	198 946	-	267 689
Inwestycyjne instrumenty finansowe	970 283	23 827	64 347	1 058 457	402 596	774 433	1 177 029	107 539	2 343 025
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	949 881	23 289	61 296	1 034 466	206 391	774 433	980 824	-	2 015 290
Kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-	107 539	107 539
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	20 402	538	3 051	23 991	196 205	-	196 205	-	220 196
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	298 575	298 575
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	268 556	268 556
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	211 677	211 677
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	63 876	63 876
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	6 370	6 370
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	87 791	87 791
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	7 873	7 873
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	79 918	79 918
Inne aktywa	127 803	69 003	34 067	230 873	77 047	1 049	78 096	85 835	394 804
<b>Razem aktywa:</b>	<b>3 935 494</b>	<b>578 851</b>	<b>2 316 082</b>	<b>6 830 427</b>	<b>12 947 426</b>	<b>4 235 259</b>	<b>17 182 685</b>	<b>1 130 572</b>	<b>25 143 684</b>
<b>Zobowiązania:</b>									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	834 319	-	834 319	-	-	-	-	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	127 548	75 353	270 951	473 852	401 420	8 148	409 568	-	883 420
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	3 281	3 281	18 966	-	18 966	-	22 247
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	138	37	42	217	-	-	-	-	217
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 927	23 307	214 132	244 366	907 493	126 821	1 034 314	-	1 278 680
Zobowiązania wobec klientów	6 428 424	9 547 213	3 127 096	19 102 733	602 513	68 150	670 663	8 048	19 781 444
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	38 554	21 109	246 926	306 589	441 810	42 353	484 163	6 548	797 298
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 855	113 934	1 725	118 514	1 569	45 730	47 299	2 206	168 019
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	107	2 946	-	3 053	-	-	-	1 223	4 276
Pozostałe zobowiązania	229 246	45 406	69 917	344 569	42 804	140	42 944	27 762	415 275
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	47 200	47 200
Pozostałe rezerwy	-	-	2 643	2 643	-	-	-	29 991	32 634
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>6 833 799</b>	<b>10 663 624</b>	<b>3 936 713</b>	<b>21 434 136</b>	<b>2 416 575</b>	<b>291 342</b>	<b>2 707 917</b>	<b>122 976</b>	<b>24 265 029</b>
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	878 655	878 655
<b>Razem zobowiązania i kapitał własny</b>	<b>6 833 799</b>	<b>10 663 624</b>	<b>3 936 713</b>	<b>21 434 136</b>	<b>2 416 575</b>	<b>291 342</b>	<b>2 707 917</b>	<b>1 001 631</b>	<b>25 143 684</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>(2 898 305)</b>	<b>(10 084 773)</b>	<b>(1 620 631)</b>	<b>(14 603 709)</b>	<b>10 530 851</b>	<b>3 943 917</b>	<b>14 474 768</b>	<b>128 941</b>	<b>-</b>
<b>Skumulowana luka płynności</b>	<b>(2 898 305)</b>	<b>(12 983 078)</b>	<b>(14 603 709)</b>	<b>(14 603 709)</b>	<b>10 530 851</b>	<b>14 474 768</b>	<b>14 474 768</b>	<b>128 941</b>	<b>-</b>

## **7.4 Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne to ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych albo ze zdarzeń zewnętrznych.

Aby w odpowiedni sposób móc kategoryzować zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym, zatwierdzone zostały typy zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, określone przez Komitet Bazylejski oraz sektor Bankowy, jako mające potencjalny wpływ na rzeczywiste straty w banku, a mianowicie:

- oszustwo wewnętrzne,
- oszustwo zewnętrzne,
- praktyka kadrowa i bhp,
- klienci, produkty i praktyka biznesowa,
- fizyczne uszkodzenia aktywów,
- przerwanie działalności biznesowej i awarie systemów,
- dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

W **Idea Bank (Polska)** ryzyko operacyjne jest drugim (po ryzyku kredytowym) podstawowym ryzykiem w działalności. Jednostką zarządzającą ryzykiem operacyjnym w banku jest Departament Ryzyka Operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Polityką Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Idea Bank SA., która m.in.:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z Prawa bankowego oraz odpowiednich rozporządzeń i rekomendacji organów nadzoru;
- definiuje poziom apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko dla poszczególnych zidentyfikowanych ryzyk;
- reguluje zasady zarządzania ryzykami identyfikowanymi w banku i spółkach zależnych grupy;
- określa zasady i definicje w obszarze zarządzania ryzykiem oraz zakłada ciągłe doskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Regulacje wewnętrzne określają zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, zdefiniowanym jako: możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. Definicja nie obejmuje ryzyka kredytowego, rynkowego, strategicznego i reputacji ale odnosi się do procesów służących do kontroli tych ryzyk.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez bank. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie, opiniowanie nowych produktów i umów), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI), samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczenia i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczo – doradczy dla Zarządu banku.

W banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany systemem informatycznym.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

W zależności od poziomu i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko. Skuteczność stosowanych w banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego;
- analizę przyczyn wystąpienia;
- podejmowane działania naprawcze po wystąpieniu zdarzeń operacyjnych;
- mechanizmy kontrolne, zabezpieczające i ograniczające ryzyko;
- procedury kontrolne dostosowane do specyfiki procesów w banku;
- wiążące rekomendacje w zakresie ryzyka operacyjnego wydawane przez Departament Ryzyka Operacyjnego właściwym komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ich realizację;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Bank pełni również nadzór nad ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Idea Bank – Spółki Grupy Kapitałowej Idea Bank przekazują do Departamentu Ryzyka Operacyjnego banku informację o zdarzeniach / incydentach oraz stosują w miarę możliwości spójne z bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Aspekty zarządzania ryzykiem operacyjnym są uwzględnione w ramach funkcjonującego w banku systemu informacji zarządczej i obejmują raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych.

Jakość i efektywność zarządzania ryzykiem operacyjnym jest weryfikowana przez Departament Audytu Wewnętrznego.

W 2019 r. Idea Bank (Polska) koncentrował się głównie na:

- dalszym udoskonalaniu systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z realizacją zaleceń wydanych przez regulatora oraz audyt wewnętrzny;
- podejmowaniu działań mających na celu podnoszenie świadomości w banku na temat ryzyka operacyjnego (m.in. poprzez szkolenia pracowników, przekazywanie na wyższy szczebel zarządzania informacji o zdarzeniach operacyjnych i poziomie ryzyka operacyjnego w banku);
- wprowadzeniu działań podnoszących świadomość w spółkach zależnych poprzez dodatkowe szkolenia pracowników (m.in. proces przeprowadzenia samooceny, wyznaczania wskaźników KRI monitorujących ryzyko dla procesów kluczowych/krytycznych);
- podejmowaniu działań w zakresie stosowania jednolitych zasad zgodnych z zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym stosowanymi w banku poprzez spójne z bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte w regulacjach wewnętrznych spółek zależnych;
- kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka „KRI”;
- wprowadzeniu zmian i uszczelnień w procesie outsourcingu poprzez dostosowanie regulacji do wprowadzanych zmian w przepisach;
- aktualizacji regulacji i usprawnianiu procesów dot. zarządzania Utrzymaniem Ciągłości Biznesowej.

W 2019 r. komórki organizacyjne realizowały czynności kontrolne na podstawie obowiązującego w banku Regulaminu Systemu Kontroli Wewnętrznej, który określa między innymi wyraźny podział na trzy linie obrony (zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H).

Zgodnie z przyjętym przez bank stanowiskiem, funkcją kontroli powinna zostać objęta każda komórka organizacyjna banku, z zastrzeżeniem, że III linia obrony rozwiązania w zakresie kontroli dokumentuje w odmienny sposób.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

W ramach wzmocnienia nadzoru nad funkcją kontroli wyodrębniony w strukturze organizacyjnej banku Zespół ds. Monitoringu i Kontroli we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi dokonał i na bieżąco dokonuje (jeśli zachodzi taka potrzeba) aktualizacji matryc kontroli, na podstawie których wykonywane są testowania w ramach I linii obrony.

Ponadto w kompetencjach w/w komórki jest monitoring testowania wykonywanego przez komórki organizacyjne wskazane w ramach II linii obrony.

W celu skuteczniejszego monitoringu zaraportowanych wyników kontroli bank wdrożył narzędzie systemowe, w którym raportowane są wyniki wykonanych testów zarówno przez I, jak i II linię obrony.

Zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H, jak również wewnętrznymi regulacjami banku zidentyfikowane w ramach testowania nieprawidłowości (zarówno w ramach I, jak i II linii obrony) oceniane są pod kątem nieprawidłowości znaczących i krytycznych dla banku, a w dalszej kolejności wraz z planem naprawczym raportowane są do Zarządu i Rady Nadzorczej banku. W kompetencjach Zespołu ds. Monitoringu i Kontroli jest monitoring wdrażania przez komórki organizacyjne planów naprawczych.

Bank dąży do wzmocnienia świadomości w temacie funkcji kontroli i jej istotności, dlatego z zakresu funkcji kontroli zostało przygotowane i rozdystrybuowane wśród pracowników banku szkolenie. Dodatkowo po każdym okresie raportowym status wykonania kontroli przedstawiany jest do wiadomości kierujących daną komórką organizacyjną oraz nadzorujących Członków Zarządu banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w **Idea Banku (Ukraina)** ma na celu:

- wspierania bezpieczeństwa depozytów klientów i kapitału banku oraz stabilności wyniku finansowego banku,
- utrzymywania ryzyka operacyjnego na akceptowalnym i uzasadnionym biznesowo poziomie oraz monitorowanie tego poziomu
- usprawniania procedur i procesów bankowych w celu redukcji ryzyka operacyjnego,
- zwiększenia satysfakcji klientów i pozycji konkurencyjnej banku.

Idea Bank (Ukraina) prowadzi ewidencję zdarzeń i strat operacyjnych, która umożliwia efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. W celu bieżącego monitorowania stanu i profilu ryzyka operacyjnego bank wykorzystuje metodykę Kluczowych Wskaźników Ryzyka, która umożliwia monitorowanie zmian czynników ryzyka operacyjnego, analizę trendu zmian ekspozycji na ryzyko oraz wczesne wykrycie wzrostu poziomu zagrożenia operacyjnego we wszystkich obszarach działalności banku. Bank ocenia ryzyko operacyjne, biorąc pod uwagę jego związek i wpływ na inne ryzyka związane ze wszystkimi obszarami działalności banku.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w **Idea Banku (Białoruś)**:

- zbudowanie właściwej struktury banku, podział i delegowanie uprawnień, obowiązków funkcjonalnych, tryb współpracy i wymiany informacji między jednostkami, pracownikami,
- określenie zasad, procedur dokonywania operacji bankowych i innych transakcji, polityka ewidencyjna, organizacja procesów wewnętrznych,
- określenie zasad i procedur funkcjonowania systemów (technicznych, informacyjnych, łączności, ochrony przeciwpożarowej i innych),
- opracowanie odpowiedniego systemu sprawozdawczości,

W celu zapewnienia warunków efektywnego wykrycia obszaru ryzyka operacyjnego, jak również jego oceny w Idea Banku (Białoruś) tworzy się analityczną bazę danych o poniesionych kosztach operacyjnych, w której odzwierciedlane są dane o ich rodzajach i wysokości w przekroju kierunków działalności, odrębnych operacji bankowych i innych transakcji, okoliczności ich powstania i wykrycia. Ocena ryzyka operacyjnego zakłada ocenę prawdopodobieństwa wystąpienia wydarzeń lub

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

okoliczności prowadzących do strat operacyjnych, ocenę wysokości potencjalnych strat.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w **Idea Bank (Rumunia)** realizowane jest przez Departament Zarządzania Ryzykiem, natomiast w zakresie kompetencji dyrektorów operacyjnych pozostaje identyfikacja, ocena i raportowanie wydarzeń mających wpływ na ryzyko operacyjne.

Departament Zarządzania Ryzykiem banku oblicza i analizuje wskaźniki ryzyka operacyjnego:

- wskaźnik ryzyka nadużyć finansowych (obliczany jako stosunek wartości nadużyć finansowych i funduszy własnych banku),
- bezpieczeństwo informacji (oceniane co miesiąc przez Inspektora Bezpieczeństwa Informacji
- wskaźnik rotacji pracowników (dobrowolne zwolnienia w skali roku),
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (umożliwiające określenie i ocenę poziomu ryzyka operacyjnego)

W celu zapobieżenia lub zmniejszenia niekorzystnych skutków ryzyka operacyjnego bank zawiera umowy ubezpieczenia m.in. od odpowiedzialności menedżerów, odpowiedzialności cywilnej, nieuprawnionego użycia karty, ubezpiecza bankomaty czy transport gotówki.

Bank posiada politykę zwalczania nadużyć finansowych, której celem jest ułatwianie wykrywania i zapobieganie nadużyciom finansowym oraz ochrona interesów finansowych banku. Bank dąży do stworzenia środowiska niesprzyjającego nadużyciom poprzez zwiększanie świadomości pracowników na temat zagrożeń i konsekwencji nadużyć finansowych.

## **7.5 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi**

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe.

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową. Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku, a maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe odpowiada wartości godziwej danego instrumentu pochodnego na dzień wyceny. Aby ocenić wielkość potencjalnego kosztu zastąpienia Jednostki Grupy wykorzystują takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego. Aby kontrolować poziom podejmowanego ryzyka kredytowego, jednostki Grupy dokonują oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

Jednostki Grupy zawierają transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi i zagranicznymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznaných poszczególnym instytucjom.

Jednostki Grupy ustalają, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice procentowe zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

## **7.6 Ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego**

Sytuacja gospodarcza i polityczna w kraju powoduje, iż działalności polskich przedsiębiorstw towarzyszy ryzyko zmian przepisów, w szczególności w obszarze podatkowym. Ryzyko podatkowe można uznać za wysokie i stale rosnące i może ono skutkować wzrostem obciążeń podatkowych, w tym dotyczących transakcji, w których przedtem ono nie występowało. Wynika to między innymi ze zmiany podejścia odpowiednich organów do interpretacji prawnej przepisów podatkowych.

Grupa dokonuje na bieżąco aktualizacji wewnętrznych procedur w celu przestrzegania odpowiednich przepisów prawa oraz dokonywać identyfikacji i minimalizacji ryzyka podatkowego. W szczególności Grupa uzyskuje interpretacje przepisów podatkowych, wydawanych przez Ministra Finansów, tam gdzie istnieje ryzyko różnej interpretacji organów administracyjnych. Według najlepszej wiedzy Zarządu, Grupa zastosowała się do wszystkich obowiązujących w trakcie roku przepisów podatkowych i dokonała właściwego ujęcia zdarzeń gospodarczych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

## **7.7 Zarządzanie kapitałem**

Głównym celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie bezpiecznych wskaźników kapitałowych w spółkach Grupy, które wspierałyby ich działalność operacyjną i zwiększały wartość spółek i całej Grupy dla akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrolę nad tym obszarem sprawują odpowiednie Departamenty Ryzyka, oraz Rady Nadzorcze spółek.

Banki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej są zobligowane do utrzymywania funduszy własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w krajach, w których działają (tj. Polska w przypadku Idea Banku (Polska), Ukraina w przypadku Idea Banku (Ukraina), Białoruś w przypadku Idea Banku (Białoruś) oraz Rumunia w przypadku Idea Bank (Rumunia)).

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik kapitałowy, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik kapitałowy przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

Zgodnie ze stanowiskiem KNF przedstawionym w piśmie z dnia 3.04.2015 r., na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („CRR”), Spółka Getin Holding S.A. została uznana za finansową spółkę holdingową. Na tej podstawie Instytucja w rozumieniu CRR, którą jest Idea Bank (Polska), spółka zależna od Getin Holding, ma obowiązek obliczania i raportowania wskaźników ostrożnościowych na poziomie skonsolidowanej Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Podsumowanie wyliczenia skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Kapitałowej Getin Holding zostało przedstawione w tabeli poniżej.

<b>Grupa Getin Holding</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	553 855	453 854
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	39 459	78 775
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	14 614 192	16 002 168
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>4,06%</b>	<b>3,33%</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

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

<b>Idea Bank (Polska)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018*</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	254 541	296 662
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	86 599	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	9 037 068	10 995 775
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>3,34%</b>	<b>3,83%</b>

<b>Grupa Idea Bank (Polska)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018*</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	69 287	90 872
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	86 599	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	9 322 733	10 955 857
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>1,46%</b>	<b>2,13%</b>

\* - dane przekształcone

<b>Idea Bank (Ukraina)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	74 562	41 119
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	74 562	41 119
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	741 426	486 642
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>20,11%</b>	<b>16,87%</b>

<b>Idea Bank (Białoruś)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	93 721	96 429
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	27 283	34 714
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	696 025	498 259
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>17,39%</b>	<b>20,93%</b>

<b>Idea Bank (Rumunia)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	168 583	138 221
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	47 919	35 466
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 041 777	983 145
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>17,79%</b>	<b>15,37%</b>

## 7.8 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 sprawozdaniu z sytuacji finansowej 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

wartości księgowej. Dla należności powyżej trzech miesięcy Grupa dokonała wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży kredytowej dla danego kontrahenta.

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica daty zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz daty na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
31.12.2019			
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 291 249	1 291 249	-
Należności od banków i instytucji finansowych	505 920	505 920	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	24 154	24 154	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	109 530	109 530	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	93 145	93 145	-
Należności od klientów	15 088 135	15 508 733	420 598
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 126 130	2 145 151	19 021
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	117 370	117 370	-
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 121 457	2 121 457	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	113 955	113 955	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	198 210	198 210	-
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 261 040	1 274 696	13 656
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 880	2 880	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 158	2 158	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 035 512	1 035 512	-
Zobowiązania wobec klientów	18 654 438	18 567 225	(87 213)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	474 791	445 327	(29 464)
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	150 601	150 601	-

(w tys. PLN) (dane przekształcone)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
31.12.2018			
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 519 579	1 519 579	-
Należności od banków i instytucji finansowych	337 417	337 896	479
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289	10 289	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	68 222	68 222	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	116 173	116 173	-
Należności od klientów	17 413 840	17 534 657	120 817
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 735 801	1 776 388	40 587
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	267 689	267 698	9
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 015 290	2 015 290	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	107 539	107 539	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	220 196	220 693	497
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	834 319	-
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	883 420	884 121	701
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22 247	22 247	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	217	217	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680	1 278 680	-
Zobowiązania wobec klientów	19 781 444	19 641 375	(140 069)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	797 298	794 282	(3 016)
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	168 019	168 019	-

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

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

*Poziom 1*

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

Na dzień 31.12.2019 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 hybrydowymi instrumentami finansowymi zawierającymi instrument dłużny oraz wbudowany instrument pochodny. Instrumentem dłużnym jest zobowiązanie Grupy do zwrotu nominalu w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominalie równym kwocie gwarantowanej przez Grupę wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Grupy, a wystawiona przez Idea Bank (Polska) 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:



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

- stopę wolną od ryzyka wyznaczoną na podstawie rynkowej krzywej terminowych stóp procentowych rynku pieniężnego (IRS/FRA) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego
- spread kredytowy wyznaczony jako średnia ważona różnicy pomiędzy stopą wolną od ryzyka a kosztem pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank (Polska) o okresie równym 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 Grupę płynności na rynku pieniężnym

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

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index
2	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER
3	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER
4	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER
5	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER
6	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index
7	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index
8	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index
9	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index
11	Perfekt II	Model opcyjny	HP Inc
			Illumina Inc
			Intuitive Surgical Inc
			NVIDIA Corp
			Splunk Inc
12	US Blue Chips 12M	Model opcyjny	Boeing Co/The
			Exxon Mobil Corp
			Pfizer Inc
			Microsoft Corp
			Walt Disney Co/The
13	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Boeing Co/The
			Exxon Mobil Corp
			Pfizer Inc
			Microsoft Corp
			Walt Disney Co/The

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

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

Wartość akcji TU Europa szacowana jest na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena przeprowadzona została za pomocą metody porównawczej przy wykorzystaniu trzech metod wskaźnikowych opartych o wskaźniki

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Cena/Zysk, Cena/Wartość księgową, Cena/Składka przypisana brutto. Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa.

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

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2018 r.:

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	10 289	-	10 289
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	22 438	45 784	68 222
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	293	115 880	116 173
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	202	202
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 044	174 246	-	2 015 290
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 705	-	82 834	107 539
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	22 247	-	22 247
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	217	-	217
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 278 680	1 278 680

## **8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych**

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 bankowych na Ukrainie obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów przez Idea Bank na Ukrainie oraz usługi finansowe świadczone przez spółkę 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. 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**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 r. w podziale na segmenty

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych 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>1 022 855</b>	<b>294 364</b>	<b>88 694</b>	<b>113 185</b>	<b>177 439</b>	<b>12 717</b>	<b>(15 667)</b>	<b>1 693 587</b>
<i>zewnątrzne</i>	1 005 757	294 364	88 694	113 045	177 439	12 686	1 602	1 693 587
<i>wewnętrzne</i>	17 098	-	-	140	-	31	(17 269)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(473 560)</b>	<b>(79 125)</b>	<b>(47 043)</b>	<b>(41 393)</b>	<b>(98 072)</b>	<b>(8 453)</b>	<b>3 549</b>	<b>(744 097)</b>
<i>zewnątrzne</i>	(473 546)	(78 060)	(47 043)	(31 453)	(98 072)	(3 971)	(11 952)	(744 097)
<i>wewnętrzne</i>	(14)	(1 065)	-	(9 940)	-	(4 482)	15 501	-
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>549 295</b>	<b>215 239</b>	<b>41 651</b>	<b>71 792</b>	<b>79 367</b>	<b>4 264</b>	<b>(12 118)</b>	<b>949 490</b>
<i>zewnątrzny</i>	532 211	216 304	41 651	81 592	79 367	8 715	(10 350)	949 490
<i>wewnętrzny</i>	17 084	(1 065)	-	(9 800)	-	(4 451)	(1 768)	-
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>173 937</b>	<b>90 978</b>	<b>26 834</b>	<b>38 450</b>	<b>26 744</b>	<b>527</b>	<b>(1 080)</b>	<b>356 390</b>
<i>zewnątrzne</i>	173 587	90 777	26 825	38 450	26 744	(1)	8	356 390
<i>wewnętrzne</i>	350	201	9	-	-	528	(1 088)	-
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(66 080)</b>	<b>(12 518)</b>	<b>(13 154)</b>	<b>(9 956)</b>	<b>-</b>	<b>(294)</b>	<b>510</b>	<b>(101 492)</b>
<i>zewnątrzne</i>	(66 080)	(12 509)	(13 154)	(9 014)	-	(294)	(441)	(101 492)
<i>wewnętrzne</i>	-	(9)	-	(942)	-	-	951	-
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>107 857</b>	<b>78 460</b>	<b>13 680</b>	<b>28 494</b>	<b>26 744</b>	<b>233</b>	<b>(570)</b>	<b>254 898</b>
<i>zewnątrzny</i>	107 507	78 268	13 671	29 436	26 744	(295)	(433)	254 898
<i>wewnętrzny</i>	350	192	9	(942)	-	528	(137)	-
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(101 017)</b>	<b>9 917</b>	<b>40 233</b>	<b>30 521</b>	<b>47 642</b>	<b>79</b>	<b>(492)</b>	<b>26 883</b>
<i>zewnątrzne</i>	(101 055)	9 917	40 233	30 533	47 776	79	(600)	26 883
<i>wewnętrzne</i>	38	-	-	(12)	(134)	-	108	-
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>556 135</b>	<b>303 616</b>	<b>95 564</b>	<b>130 807</b>	<b>153 753</b>	<b>4 576</b>	<b>(13 180)</b>	<b>1 231 271</b>
<i>zewnątrzne</i>	538 663	304 489	95 555	141 561	153 887	8 499	(11 383)	1 231 271
<i>wewnętrzne</i>	17 472	(873)	9	(10 754)	(134)	(3 923)	(1 797)	-
<b>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(313 644)</b>	<b>(94 916)</b>	<b>(7 352)</b>	<b>(17 682)</b>	<b>(16 692)</b>	<b>327</b>	<b>(521)</b>	<b>(450 480)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(345 394)</b>	<b>(94 142)</b>	<b>(64 338)</b>	<b>(94 593)</b>	<b>(94 062)</b>	<b>(4 376)</b>	<b>(4 634)</b>	<b>(701 539)</b>
<i>w tym wewnętrzne</i>	-	(4 132)	(2 583)	(3 939)	(3 221)	(248)	14 123	-
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(102 903)</b>	<b>114 558</b>	<b>23 874</b>	<b>18 532</b>	<b>42 999</b>	<b>527</b>	<b>(18 335)</b>	<b>79 252</b>
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności</b>	<b>12 238</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 934</b>	<b>-</b>	<b>(2 934)</b>	<b>12 238</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(90 665)</b>	<b>114 558</b>	<b>23 874</b>	<b>18 532</b>	<b>45 933</b>	<b>527</b>	<b>(21 269)</b>	<b>91 490</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>(35 232)</b>	<b>91 913</b>	<b>16 924</b>	<b>14 001</b>	<b>32 128</b>	<b>(2 067)</b>	<b>(32 295)</b>	<b>85 372</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 r. w podziale na segmenty (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
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>986 158</b>	<b>200 687</b>	<b>78 869</b>	<b>104 717</b>	<b>134 139</b>	<b>27 794</b>	<b>(8 956)</b>	<b>1 523 408</b>
<i>zewnątrzne</i>	963 382	200 735	78 869	104 140	134 139	27 734	14 409	1 523 408
<i>wewnętrzne</i>	22 776	(48)	-	577	-	60	(23 365)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(460 133)</b>	<b>(52 588)</b>	<b>(33 977)</b>	<b>(35 438)</b>	<b>(73 531)</b>	<b>(17 077)</b>	<b>15 559</b>	<b>(657 185)</b>
<i>zewnątrzne</i>	(460 066)	(49 937)	(32 705)	(24 673)	(73 118)	(8 220)	(8 466)	(657 185)
<i>wewnętrzne</i>	(67)	(2 651)	(1 272)	(10 765)	(413)	(8 857)	24 025	-
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>526 025</b>	<b>148 099</b>	<b>44 892</b>	<b>69 279</b>	<b>60 608</b>	<b>10 717</b>	<b>6 603</b>	<b>866 223</b>
<i>zewnątrzny</i>	503 316	150 798	46 164	79 467	61 021	19 514	5 943	866 223
<i>wewnętrzny</i>	22 709	(2 699)	(1 272)	(10 188)	(413)	(8 797)	660	-
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>246 294</b>	<b>48 744</b>	<b>23 243</b>	<b>35 852</b>	<b>25 153</b>	<b>(85)</b>	<b>(400)</b>	<b>378 801</b>
<i>zewnątrzne</i>	245 706	48 742	23 236	35 852	25 153	7	105	378 801
<i>wewnętrzne</i>	588	2	7	-	-	(92)	(505)	-
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(494 061)</b>	<b>(6 789)</b>	<b>(10 148)</b>	<b>(8 102)</b>	<b>-</b>	<b>(813)</b>	<b>538</b>	<b>(519 375)</b>
<i>zewnątrzne</i>	(494 061)	(6 781)	(10 148)	(6 877)	-	(813)	(695)	(519 375)
<i>wewnętrzne</i>	-	(8)	-	(1 225)	-	-	1 233	-
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(247 767)</b>	<b>41 955</b>	<b>13 095</b>	<b>27 750</b>	<b>25 153</b>	<b>(898)</b>	<b>138</b>	<b>(140 574)</b>
<i>zewnątrzny</i>	(248 355)	41 961	13 088	28 975	25 153	(806)	(590)	(140 574)
<i>wewnętrzny</i>	588	(6)	7	(1 225)	-	(92)	728	-
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(543 338)</b>	<b>8 964</b>	<b>32 593</b>	<b>25 265</b>	<b>49 190</b>	<b>91</b>	<b>(36 575)</b>	<b>(463 810)</b>
<i>zewnątrzne</i>	(543 399)	8 963	32 593	25 277	49 190	91	(36 525)	(463 810)
<i>wewnętrzne</i>	61	1	-	(12)	-	-	(50)	-
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>(265 080)</b>	<b>199 018</b>	<b>90 580</b>	<b>122 294</b>	<b>134 951</b>	<b>9 910</b>	<b>(29 834)</b>	<b>261 839</b>
<i>zewnątrzne</i>	(288 438)	201 722	91 845	133 719	135 364	18 799	(31 172)	261 839
<i>wewnętrzne</i>	23 358	(2 704)	(1 265)	(11 425)	(413)	(8 889)	1 338	-
<b>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(776 709)</b>	<b>(53 366)</b>	<b>(2 365)</b>	<b>(16 105)</b>	<b>(14 870)</b>	<b>705</b>	<b>14</b>	<b>(862 696)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(436 011)</b>	<b>(67 359)</b>	<b>(65 411)</b>	<b>(85 238)</b>	<b>(87 205)</b>	<b>(5 583)</b>	<b>(3 901)</b>	<b>(750 708)</b>
<i>w tym wewnętrzne</i>	-	(3 689)	(2 431)	(3 619)	(3 151)	(520)	13 410	-
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(1 477 800)</b>	<b>78 293</b>	<b>22 804</b>	<b>20 951</b>	<b>32 876</b>	<b>5 032</b>	<b>(33 721)</b>	<b>(1 351 565)</b>
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności</b>	<b>26 225</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>941</b>	<b>-</b>	<b>(941)</b>	<b>26 225</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(1 451 575)</b>	<b>78 293</b>	<b>22 804</b>	<b>20 951</b>	<b>33 817</b>	<b>5 032</b>	<b>(34 662)</b>	<b>(1 325 340)</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>(1 834 600)</b>	<b>63 951</b>	<b>15 493</b>	<b>16 111</b>	<b>26 568</b>	<b>2 050</b>	<b>(41 485)</b>	<b>(1 751 912)</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2019 r.

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	17 323 307	877 769	919 036	2 317 423	1 400 167	138 868	(49 375)	<b>22 927 195</b>
w tym: Inwestycje w jednostki stowarzyszone	236 716							236 716

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2018 r.(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	20 389 564	594 830	789 815	2 285 793	1 014 100	289 514	(219 932)	<b>25 143 684</b>
w tym: Inwestycje w jednostki stowarzyszone	298 575							298 575

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

## 9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
		(dane przekształcone)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	1 583 798	1 405 210
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	1 039 129	873 021
Przychody z tytułu leasingu finansowego	488 522	431 694
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	14 499	25 249
Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	10 756	10 507
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	12 727	8 598
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	272	41
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	2 524	3 320
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	1 627	3 398
Pozostałe odsetki	13 742	49 382
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	44 796	62 522
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	64 993	55 676
<b>Razem</b>	<b>1 693 587</b>	<b>1 523 408</b>

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
		(dane przekształcone)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	588 829	519 684
Odsetki od zaciągniętych kredytów	96 154	64 617
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	45 620	57 068
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	2 951	6 502
Pozostałe odsetki	10 543	9 314
<b>Razem</b>	<b>744 097</b>	<b>657 185</b>

## 10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
		(dane przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	109 802	90 715
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	46 774	70 657
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	29 875	23 918
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	47 421	42 038
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	35 060	30 668
Z tytułu leasingu finansowego	7 440	6 139
Z tytułu usług faktoringowych	66 063	93 976
Pozostałe	13 955	20 690
<b>Razem</b>	<b>356 390</b>	<b>378 801</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018 <small>(dane przekształcone)</small>
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	39 246	454 354
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	8 285	238 226
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	(3 182)	158 486
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	37 107	32 363
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	6 436	5 309
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	552	1 839
Z tytułu kredytów i pożyczek	328	835
Z tytułu usług faktoringowych	4 056	6 499
Pozostałe	13 767	18 176
<b>Razem</b>	<b>101 492</b>	<b>519 375</b>

## 11 Przychody z dywidend

Przychody z tytułu dywidend (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
<b>Przychody z tytułu dywidend od emitentów:</b>		
Papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	7 442	4 489
Papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 176	7 360
<b>Razem</b>	<b>14 618</b>	<b>11 849</b>

## 12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	35 503	(44 149)
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	(23 021)	(14 313)
Depozyty - produkty strukturyzowane	(88 953)	49 230
<b>Razem</b>	<b>(76 471)</b>	<b>(9 232)</b>

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2019 - 31.12.2019 (w tys. PLN)	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	42 038	(23 023)	19 015
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej	38 085	(133 571)	(95 486)
<b>Razem</b>	<b>80 123</b>	<b>(156 594)</b>	<b>(76 471)</b>



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2018 - 31.12.2018 (w tys. PLN)	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	882	(62 516)	(61 634)
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej	145 638	(93 236)	52 402
<b>Razem</b>	<b>146 520</b>	<b>(155 752)</b>	<b>(9 232)</b>

**13 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody**

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
<b>Zrealizowane zyski</b>		
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	19 280
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>19 280</b>
<b>Zrealizowane straty</b>		
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(4 204)	-
<b>Razem</b>	<b>(4 204)</b>	<b>-</b>
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>(4 204)</b>	<b>19 280</b>

**14 Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych**

**Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych w 2019 roku**

W dniu 26.04.2019 r. spółka zależna Idea Money S.A. dokonała sprzedaży 47,49% udziałów w spółce MuSE Finance Ltd.

W dniu 28.06.2018 r. Idea Money podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce Idea 24/7 Inc panu Leszkowi Czarneckiemu. Warunki zawieszające sprzedaż ziściły się 30.07.2019 r. i tym samym Grupa utraciła możliwość wykonywania znaczącego wpływu na tę jednostkę.

**Wynik na zbyciu jednostki stowarzyszonej w 2018 roku:**

W dniu 31.08.2018 r. spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała sprzedaży panu Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. i tym samym Grupa utraciła możliwość wykonywania znaczącego wpływu na tę jednostkę.

Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Grupy:

**Rozliczenie sprzedaży 15% akcji Idea Getin Leasing (w tys. zł)**

Przychód ze sprzedaży 15% akcji Idea Getin Leasing	75 000
Wartość księgową 15% akcji Idea Getin Leasing	60 317
<b>Wynik brutto na sprzedaży</b>	<b>14 683</b>
Podatek dochodowy	-14 019
<b>Wynik netto na sprzedaży</b>	<b>664</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

## 15 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Różnice kursowe od instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	9 024	16 775
Różnice kursowe od kredytów, lokat i depozytów	4 073	636
Różnice kursowe od należności leasingowych	2 288	1 395
Pozostałe różnice kursowe	49 403	39 800
<b>Razem</b>	<b>64 788</b>	<b>58 606</b>

## 16 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
		(dane przekształcone)
Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych	48 256	37 536
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	27 256	25 262
Przychody z tyt. usług konsultingowych	19 479	21 806
Przychody z czynszów	7 443	6 056
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	450	1 127
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 960	5 946
Rozwiązanie rezerw	19 515	5 078
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	12 196	51 058
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 163	894
Wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	549	1 534
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	11 574	1 877
Przychody z działalności leasingowej	6 646	9 278
Przychody z tytułu dotacji rządowych	1 515	3 670
Rozwiązanie rezerwy związanej ze sprzedażą spółki GetBack	-	25 000
Pozostałe przychody *	49 987	19 351
<b>Razem</b>	<b>208 989</b>	<b>215 473</b>

\* pozycja zawiera wynik na dekonsolidacji spółki Tax Care S.A.

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
		(dane przekształcone)
Koszt własny sprzedanych środków poleasingowych	43 137	31 606
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	21 054	16 872
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	78 466	621 955
Koszty sprzedanych towarów i materiałów	720	445
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	653	21 621
Odpisy na należności nieściągalne	2 842	4 827
Koszty czynszów	767	296
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	5 140	56 500
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	860	6 183
Wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	10 261	192
Pozostałe koszty	22 679	13 972
<b>Razem</b>	<b>186 579</b>	<b>774 469</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**17 Ogólne koszty administracyjne**

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018 <small>(dane przekształcone)</small>
Świadczenia pracownicze	353 053	343 501
Zużycie materiałów i energii	14 210	16 476
Usługi obce, w tym:	154 589	221 176
- marketing, reprezentacja i reklama	27 721	25 997
- usługi IT	32 578	28 965
- wynajem i dzierżawa	30 537	87 068
- usługi ochrony i cash processingu	7 334	10 609
- koszty serwisu, remontów i napraw	4 218	5 180
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	13 085	13 771
- usługi prawne	7 308	6 410
- usługi doradcze	9 285	21 739
- ubezpieczenia	2 220	2 510
- inne	20 303	18 927
Pozostałe koszty rzeczowe	1 070	2 045
Podatki i opłaty	14 287	16 204
Podatek od aktywów	1 381	44 265
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	56 098	48 786
Amortyzacja	105 141	56 165
Inne	1 710	2 090
<b>Razem</b>	<b>701 539</b>	<b>750 708</b>

**18 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych**

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018 <small>(dane przekształcone)</small>
Wynagrodzenia	304 813	294 601
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	48 240	48 900
<b>Razem</b>	<b>353 053</b>	<b>343 501</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

## 19 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg amortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019</b>	<b>2 636 749</b>	<b>1 376</b>	<b>94 310</b>	<b>14 635</b>	<b>9 800</b>	<b>31 709</b>	<b>813</b>	<b>2 789 392</b>
Utworzenie	941 316	236	68 545	1 529	10 994	22 255	1 043	1 045 918
Rozwiązanie	(488 755)	(149)	(48 706)	(7 047)	(15 152)	(34 382)	(1 247)	(595 438)
<b>Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZIS</b>	<b>452 561</b>	<b>87</b>	<b>19 839</b>	<b>(5 518)</b>	<b>(4 158)</b>	<b>(12 127)</b>	<b>(204)</b>	<b>450 480</b>
<b>Wykorzystanie</b>	<b>(132 936)</b>	<b>-</b>	<b>(22 881)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(155 817)</b>
Inne zwiększenia	218 460	7	(956)	-	-	9 030	-	226 541
Inne zmniejszenia	(91 345)	(1 197)	(467)	(8 442)	(4)	(7 617)	(168)	(109 240)
Różnice kursowe	47 378	7	11 008	-	(3)	-	-	58 390
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	<b>174 493</b>	<b>(1 183)</b>	<b>9 585</b>	<b>(8 442)</b>	<b>(7)</b>	<b>1 413</b>	<b>(168)</b>	<b>175 691</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2019</b>	<b>3 130 867</b>	<b>280</b>	<b>100 853</b>	<b>675</b>	<b>5 635</b>	<b>20 995</b>	<b>441</b>	<b>3 259 746</b>

(dane przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg amortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018</b>	<b>1 133 381</b>	<b>751</b>	<b>126 290</b>	<b>75</b>	<b>8 151</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 268 648</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	533 461	700	10 926	2 038	13 030	565	1 466	562 186
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>1 666 842</b>	<b>1 451</b>	<b>137 216</b>	<b>2 113</b>	<b>21 181</b>	<b>565</b>	<b>1 466</b>	<b>1 830 834</b>
Utworzenie	1 332 750	630	53 264	13 887	23 021	31 292	1 040	1 455 884
Rozwiązanie	(518 147)	(600)	(36 921)	(1 365)	(34 396)	(66)	(1 693)	(593 188)
<b>Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZIS</b>	<b>814 603</b>	<b>30</b>	<b>16 343</b>	<b>12 522</b>	<b>(11 375)</b>	<b>31 226</b>	<b>(653)</b>	<b>862 696</b>
<b>Wykorzystanie</b>	<b>(1 713)</b>	<b>-</b>	<b>(40 726)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(42 439)</b>
Inne zwiększenia	213 883	2	66	-	-	170	-	214 121
Inne zmniejszenia	(75 855)	(103)	(7 607)	-	(1)	(252)	-	(83 818)
Różnice kursowe	18 989	(4)	(10 982)	-	(5)	-	-	7 998
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	<b>157 017</b>	<b>(105)</b>	<b>(18 523)</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>(82)</b>	<b>-</b>	<b>138 301</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018</b>	<b>2 636 749</b>	<b>1 376</b>	<b>94 310</b>	<b>14 635</b>	<b>9 800</b>	<b>31 709</b>	<b>813</b>	<b>2 789 392</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

## 20 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
		(dane przekształcone)
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>		
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>42 633</b>	<b>29 000</b>
Bieżące obciążenie podatkowe	44 952	42 880
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(8 464)	(16 709)
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	6 145	2 829
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>(36 515)</b>	<b>397 572</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	17 908	435 125
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	1 973	1 276
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	2 684	12 450
Strata podatkowa z lat ubiegłych	(59 080)	(51 279)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>6 118</b>	<b>426 572</b>
<b>Skonsolidowany kapitał własny</b>		
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>3 567</b>	<b>48 356</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	3 567	48 356
wycena aktywów finansowych wycenianych przez ICD	2 735	49 279
efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	732	(412)
pozostałe	100	(511)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym</b>	<b>3 567</b>	<b>48 356</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego</b>	<b>9 685</b>	<b>474 928</b>

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2019 r. oraz dnia 31.12.2018 r. przedstawia się następująco:

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
		(dane przekształcone)
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>91 490</b>	<b>(1 325 340)</b>
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	17 383	(251 815)
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	41	(2 881)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(30 746)	(176 984)
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	38 042	278 757
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	550	2
Nie ujęte straty podatkowe	56	63 697
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym odpis aktualizujący aktywo z tytułu podatku odroczonego)	(19 208)	515 796
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>6 118</b>	<b>426 572</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa</b>	<b>6,7%</b>	<b>-32,2%</b>

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 r. Ordynacja

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Podatkowa uwzględnienia także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych stworzonych 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 osiągnięte. 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 2019 w Polsce wynosiła 19%, w Rosji 20%, na Ukrainie 18%, na Białorusi 25% dla banków, w Rumunii 16%.

W Polsce straty podatkowe z lat ubiegłych można rozliczać przez okres 5 lat, a kwota odliczenia w danym roku podatkowym nie może być wyższa niż 50% straty podatkowej. Od 2018 roku wynik podatkowy liczony jest odrębnie dla działalności operacyjnej i kapitałowej.

W Rosji straty podatkowe z lat ubiegłych mogą być odliczane od 50% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym. Nie ma ograniczenia dotyczącego okresu rozliczenia strat podatkowych oraz kwoty odliczenia 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 utracił status podatnika.

W związku z powyższym, na dzień 31.12.2019 r. Idea Bank (Polska) i spółki od niego zależne 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.

W wyniku przeprowadzenia analizy realizowalności aktywa podatkowego jednostki zależnej Idea Bank (Polska) stwierdzono konieczność dokonania odpisu z tytułu utraty wartości tego aktywa do poziomu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Szacunek dotyczący realizowalności aktywa podatkowego może ulec zmianie w przyszłości, powodując odwrócenie odpisu aktualizującego.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

**Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego**

(w tys. PLN)	Zmiany w okresie					Stan na dzień 31.12.2019
	Stan na dzień 01.01.2019	Odniesione na wynik	Odniesione na kapitał	Dekonsolidacja	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	
	po przekształceniu	finansowy	kapitał	Dekonsolidacja	zagranicznych	
<b>Rezerwa na podatek odroczonego</b>						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	13 098	(3 952)		-	-	9 146
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	62 852	(3 852)		(66)	2 951	61 885
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	3 124	-		-	-	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 004	-		-	-	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry	1 613	6 079		(454)	44	7 282
Wycena papierów wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 154	-	3 567	-	11	5 732
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	25 401	(4 374)		-	-	21 027
Różnice kursowe	10 441	(4)		-	(24)	10 413
Pozostałe	6 932	3 447		(275)	880	10 984
<b>Rezerwa na podatek odroczonego</b>	<b>127 619</b>	<b>(2 656)</b>	<b>3 567</b>	<b>(795)</b>	<b>3 862</b>	<b>131 597</b>
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>						
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	36 011	(21 690)	-	-	(7)	14 314
Przychody opodatkowane z góry	73 784	(20 504)	-	-	-	53 280
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	52 543	(21 346)	-	(5 373)	(655)	25 169
Rezerwy na utratę wartości	12 977	860	-	(60)	372	14 149
Odписy aktualizujące należności kredytowe	268 416	13 227	-	(777)	4 531	285 397
Strata podatkowa z lat ubiegłych	93 686	57 124	-	-	548	151 358
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	2 251	845	-	-	15	3 111
Należności z tytułu leasingu finansowego	432	(354)	-	-	(7)	71
Pozostałe	25 482	45 356	-	5 415	2 659	78 912
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>565 582</b>	<b>53 518</b>	<b>-</b>	<b>(795)</b>	<b>7 456</b>	<b>625 761</b>
<b>Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>(405 245)</b>	<b>(19 659)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(424 904)</b>
<b>Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>160 337</b>	<b>33 859</b>	<b>-</b>	<b>(795)</b>	<b>7 456</b>	<b>200 857</b>
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS</b>		<b>(36 515)</b>				
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym</b>			<b>3 567</b>			
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie						69 263
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie						3

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

(w tys. PLN) (dane przekształcone)	Zmiany w okresie					
	Stan na dzień 01.01.2018 po przekształceniu	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Zbycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Stan na dzień 31.12.2018
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	31 818	(18 491)	-	-	(229)	13 098
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	63 306	(2 005)	-	-	1 551	62 852
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	3 124	-	-	-	-	3 124
Koszty przewidywane zapłaconych z góry	2 004	-	-	-	-	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry	6 267	(4 627)	-	-	(27)	1 613
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	216	(216)	-	-	-	-
Wycena papierów w wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	78	2 062	-	14	2 154
Wycena środków trwałych	32	5	(72)	-	35	-
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 095	2 306	-	-	-	25 401
Różnice kursowe	10 492	(72)	-	-	21	10 441
Pozostałe	27 222	(20 671)	-	-	381	6 932
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>167 576</b>	<b>(43 693)</b>	<b>1 990</b>	<b>-</b>	<b>1 746</b>	<b>127 619</b>
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>						
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz. BFG do rozlicz. przych. w ykupie)	34 604	1 572	-	-	(165)	36 011
Przychody opodatkowane z góry	187 902	(114 139)	-	-	21	73 784
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	20 771	31 211	-	-	561	52 543
Rezerwy na utratę w wartości	11 701	1 553	-	-	(277)	12 977
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	189 166	77 231	-	-	2 019	268 416
Strata podatkowa z lat ubiegłych	117 974	(23 935)	-	-	(353)	93 686
Wycena papierów w wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	46 366	-	(46 366)	-	-	-
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	1 579	685	-	-	(13)	2 251
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 086	(681)	-	-	27	432
Pozostałe	46 277	(19 683)	-	-	(1 112)	25 482
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>657 426</b>	<b>(46 186)</b>	<b>(46 366)</b>	<b>-</b>	<b>708</b>	<b>565 582</b>
<b>Odpis aktualizujący wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>-</b>	<b>(405 245)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(405 245)</b>
<b>Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>657 426</b>	<b>(451 431)</b>	<b>(46 366)</b>	<b>-</b>	<b>708</b>	<b>160 337</b>
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS</b>						
		<b>407 738</b>				
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym</b>						
			<b>48 356</b>			
Aktywa z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie						<b>79 918</b>
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie						<b>47 200</b>



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

## **21 Zysk (strata) przypadający na jedną akcję**

### Podstawowy zysk (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

<b>Zysk (strata) na akcję</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
		(dane przekształcone)
Zysk (strata) netto przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. PLN)	101 319	(958 504)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. PLN)	102 431	(917 160)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	189 767 342	189 767 342
<b>Zysk (strata) podstawowy na akcję ( w PLN)</b>	<b>0,53</b>	<b>(5,05)</b>
<b>Zysk (strata) podstawowy z działalności kontynuowanej na akcję (w PLN)</b>	<b>0,54</b>	<b>(4,83)</b>

### Rozwodniony zysk (strata) przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk (strata) przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

W 2019 i 2018 roku instrumenty rozwadniające nie wystąpiły. Tym samym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

## **22 Działalność zaniechana**

Grupa Idea Bank (Polska), w związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30.07.2019 r. przez spółkę Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, uznała, że utraciła z tym dniem kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji. Wynik finansowy spółki za okres 7 miesięcy bieżącego roku zakończony dnia 31.07.2019 r. oraz 12 miesięcy poprzedniego roku zakończony dnia 31.12.2018 r. został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Tax Care S.A. za okres 7 miesięcy zakończony dnia 31.07.2019 r. wraz z danymi porównawczymi za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 r. oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Tax Care S.A. na dzień 31.07.2019 r.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2019 - 31.07.2019	01.01.2018 - 30.12.2018
Przychody z tytułu odsetek	23	485
Koszty z tytułu odsetek	(14)	(192)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>9</b>	<b>293</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	21 727	72 260
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(2 721)	(40 135)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>19 006</b>	<b>32 125</b>
Inne przychody operacyjne	67	320
Inne koszty operacyjne	(2 657)	(42 332)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(2 590)</b>	<b>(42 012)</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>16 425</b>	<b>(9 594)</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-	-
Ogólne koszty administracyjne	(23 387)	(66 371)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(6 962)</b>	<b>(75 965)</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(6 962)</b>	<b>(75 965)</b>
Podatek dochodowy	-	(8 232)
<b>Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej *</b>	<b>(6 962)</b>	<b>(84 197)</b>

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

Przepływy pieniężne	01.01.2019 - 31.07.2019	01.01.2018 - 30.12.2018
Z działalności operacyjnej	(6 962)	(79 486)
Z działalności inwestycyjnej	-	-
Z działalności finansowej	-	-
<b>Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej</b>	<b>(6 962)</b>	<b>(79 486)</b>

Zysk na jedną akcję ( w zł )	01.01.2019 - 31.07.2019	01.01.2018 - 30.12.2018
Podstawowy zysk(strata) z działalności zaniechanej	(0,09)	(1,07)
Rozwodniony zysk(strata) z działalności zaniechanej	(0,09)	(1,07)

31.07.2019	
<b>AKTYWA</b>	
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	1 740
Należności od banków i instytucji finansowych	1 740
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	1
Wartości niematerialne	5 370
Rzeczowe aktywa trwałe	11 122
Inne aktywa	10 268
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>	<b>28 501</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>	
Pozostałe zobowiązania	44 552
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM</b>	<b>44 552</b>
Kapitał zakładowy	6 000
Niepodzielony wynik finansowy	(84 197)
Zysk (strata) netto	(6 962)
Pozostałe kapitały	69 108
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>(16 051)</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>28 501</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

### 23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W latach 2019 i 2018 Getin Holding nie dokonywał wypłaty dywidendy.

### 24 Kasa, środki w Bankach Centralnych

Kasa, środki w Banku Centralnym(w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Gotówka	340 892	332 151
Rachunek bieżący w Bankach Centralnych	944 428	1 182 455
Inne środki	5 929	4 973
<b>Razem</b>	<b>1 291 249</b>	<b>1 519 579</b>

Banki wchodzące w skład Grupy w Polsce mogą wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, muszą jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Na dzień 31.12.2019 r. środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce są oprocentowane w wysokości 0,5%, na dzień 31.12.2018 r. oprocentowanie to wynosiło 0,5%.

### 25 Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków i instytucji finansowych(w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	239 759	257 632
Lokaty w innych bankach	211 812	71 081
Udzielone kredyty i pożyczki	5 538	5 974
Inne należności	49 091	4 106
<b>Razem</b>	<b>506 200</b>	<b>338 793</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(280)	(1 376)
<b>Razem netto</b>	<b>505 920</b>	<b>337 417</b>

Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące i depozyty ON	239 759	257 747
Należności terminowe o okresie spłaty:	266 415	80 987
do 1 miesiąca	197 446	57 460
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	18 101	22 873
od 3 miesięcy do 1 roku	49 211	-
od 1 roku do 5 lat	1 627	654
powyżej 5 lat	30	-
Inne należności	26	59
<b>Razem</b>	<b>506 200</b>	<b>338 793</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(280)	(1 376)
<b>Razem netto</b>	<b>505 920</b>	<b>337 417</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

## 26 Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2019 r. (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>- rynek pozagiełdowy</b>								
<b>CIRS</b>	-	72 771	1 311 618	1 409 563	-	2 793 952	2 880	24 154
Zakup walut	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż walut	-	72 771	1 311 618	1 409 563	-	2 793 952	-	-
<b>- transakcje giełdowe</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	-	72 771	1 311 618	1 409 563	-	2 793 952	2 880	24 154
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>- rynek pozagiełdowy</b>								
<b>Swap walutowy</b>	190 383	62 834	10 503	-	-	263 720	2 057	27
Zakup walut	94 381	31 145	4 892	-	-	130 418	-	-
Sprzedaż walut	96 002	31 689	5 611	-	-	133 302	-	-
<b>Forward</b>	71 003	7 656	-	-	-	78 659	101	39
Zakup	35 487	3 828	-	-	-	39 315	-	-
Sprzedaż	35 516	3 828	-	-	-	39 344	-	-
<b>- transakcje giełdowe</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Transakcje stopy procentowej</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	6 964	97 028	580 112	708 420	-	1 392 524	-	50 074
Zakup	6 964	97 028	580 112	708 420	-	1 392 524	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Inne opcje</b>	-	-	-	-	92 859	92 859	-	59 390
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	92 859	92 859	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	268 350	167 518	590 615	708 420	92 859	1 827 762	2 158	109 530

Pozycja Inne opcje dotyczy głównie wyceny opcji sprzedaży pakietu akcji TU Europa posiadanego przez Getin Holding.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2018 r. (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>- rynek pozagiełdowy</b>								
<b>CIRS</b>	<b>51 600</b>	<b>172 000</b>	<b>459 312</b>	<b>2 252 263</b>	<b>-</b>	<b>2 935 175</b>	<b>19 592</b>	<b>10 289</b>
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	51 600	172 000	459 312	2 252 263	-	2 935 175	-	-
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>250 000</b>	<b>-</b>	<b>250 000</b>	<b>2 655</b>	<b>-</b>
Zakup	-	-	-	250 000	-	250 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>51 600</b>	<b>172 000</b>	<b>459 312</b>	<b>2 502 263</b>	<b>-</b>	<b>3 185 175</b>	<b>22 247</b>	<b>10 289</b>
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>- rynek pozagiełdowy</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>145 203</b>	<b>58 594</b>	<b>81 843</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>285 640</b>	<b>145</b>	<b>1 268</b>
Zakup walut	71 895	29 488	3 013	-	-	104 396	-	-
Sprzedaż walut	73 308	29 106	78 830	-	-	181 244	-	-
<b>FX/Skup/Sprzedaż</b>	<b>41 293</b>	<b>9 501</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50 794</b>	<b>72</b>	<b>16</b>
Zakup walut	17 236	4 770	-	-	-	22 006	-	-
Sprzedaż walut	24 057	4 731	-	-	-	28 788	-	-
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	<b>-</b>	<b>114 530</b>	<b>231 333</b>	<b>1 222 588</b>	<b>141 718</b>	<b>1 710 169</b>	<b>-</b>	<b>21 154</b>
Zakup	-	114 530	231 333	1 222 588	141 718	1 710 169	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Inne opcje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>115 880</b>	<b>115 880</b>	<b>-</b>	<b>45 784</b>
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	115 880	115 880	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>186 496</b>	<b>182 625</b>	<b>313 176</b>	<b>1 222 588</b>	<b>257 598</b>	<b>2 162 483</b>	<b>217</b>	<b>68 222</b>

Pozycja Inne opcje dotyczy głównie wyceny opcji sprzedaży pakietu akcji TU Europa posiadanego przez Getin Holding.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – swap i forward. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Grupa dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Grupa zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Grupa ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

Powyższe tabele prezentują wartość godziwą instrumentów pochodnych. Nominalne kwoty instrumentów finansowych są ujmowane w pozycjach pozabilansowych. Nominalne kwoty pewnych typów instrumentów pochodnych stanowią podstawę do porównań z instrumentami ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lecz niekoniecznie wskazują, jakie będą kwoty przyszłych przepływów środków pieniężnych lub jaka jest bieżąca wartość godziwa tych instrumentów, w związku z czym nie określa stopnia narażenia Grupy na ryzyko kredytowe lub cenowe.

## **27 Rachunkowość zabezpieczeń**

W 2019 i 2018 roku Grupa posiadała:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursy walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów za pomocą transakcji IRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych (do maja 2019 r.).

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczek polegało na zawarciu transakcji CIRS, w których Bank płacił przepływy w PLN i odsetki w EUR według stawki EURIBOR oraz otrzymywał przepływy w EUR oraz odsetki w PLN według stawki WIBOR

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na dzień 31.12.2019 r. wynosiła po stronie aktywów 2 880 tys. zł dla transakcji EUR/PLN oraz 2 880 tys. zł po stronie pasywów (wartość nominalna zobowiązań EUR w przeliczeniu na PLN po średnim kursie NBP wyniosła: 2 793 952 tys. zł dla transakcji mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 miesiąca do 5 lat).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na dzień 31.12.2018 r. wynosiła po stronie aktywów 10 289 tys. zł oraz 19 592 tys. zł po stronie pasywów dla transakcji EUR/PLN (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 2 935 175 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na dzień 31.12.2018 r. wynosiła 2 655 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

<b>Strategia zabezpieczająca</b>	Zajęcie krótkiej pozycji w instrumencie CIRS (cross currency swap) w parze w alutowej EUR/PLN, zwany również jako basis swap (EURIBOR vs. WIBOR) oraz krótkiej pozycji w instrumencie FX Swap
<b>Opis relacji zabezpieczającej</b>	Pozyskanie finansowania w walucie obcej (EUR) w drodze w aluty instrumentu na drodze otrzymania płatności w walucie obcej w wysokości ustalonego nominalu w zamian za równowartość w walucie krajowej (PLN) do drugiej strony. W trakcie trwania (życia) instrumentu Bank otrzymuje okresowe płatności w PLN oparte o stopę WIBOR (3M) w zamian za płatności oparte o stawkę EURIBOR (3M).
<b>Zabezpieczane ryzyko</b>	Ryzyko płynności w EUR oraz domykanie pozycji w alutowej w EUR
<b>Instrument zabezpieczający</b>	Transakcja CIRS, w której Idea Bank płaci odsetki oparte na stopie EURIBOR (3M), a otrzymuje PLN płatności odsetkowe oparte na stopie WIBOR (3M).
<b>Pozycja zabezpieczana</b>	Portfel należności leasingowych i pożyczek
<b>Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy</b>	w rzesień 2014 - grudzień 2022
<b>Analiza efektywności zabezpieczenia</b>	Prospektywny i retrospektywny test efektywności dokonany z częstotliwością miesięczną.

W tabeli poniżej przedstawiona została zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesiona w inne całkowite dochody.

<b>Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat oraz na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	2 223	(6 553)
Podatek odroczone z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	(422)	1 149
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	64 993	55 368
Wynik z tytułu różnic kursowych na instrumentach pochodnych zabezpieczających		-
Nieefektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujęta w rachunku zysków i strat	(446)	985

<b>Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych</b>	<b>01.01.2019-31.12.2019</b>	<b>01.01.2018-31.12.2018</b>
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>(5 398)</b>	<b>(3 169)</b>
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	3 383	(2 229)
<b>Kwota odnoszona w rachunek zysków i strat, z tego:</b>	<b>(215)</b>	<b>-</b>
- amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny po zaprzestaniu rach. zabezpieczeń (przedterminowe)	(215)	
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>(1 800)</b>	<b>(5 398)</b>
<b>Wpływ na inne dochody całkowite netto</b>	<b>3 598</b>	<b>(2 229)</b>

## 28 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

<b>Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Udziały i akcje w innych jednostkach	93 145	116 173
- nie notowane	93 145	116 173
<b>Razem</b>	<b>93 145</b>	<b>116 173</b>

Na dzień 31.12.2019 r. kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują głównie pakiet 7,46% akcji TU Europa o wartości 92 859 tys. zł (na 31.12.2018 r.: 115 880 tys. zł). W wycenie do wartości godziwej na dzień 31.12.2019 r. przyjęto cenę 131,70 zł za akcję (na 31.12.2018 r.: 164,35 zł za akcję) na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

**29 Należności od klientów**

Należności od klientów	31.12.2019	31.12.2018 (dane przekształcone)
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>18 218 926</b>	<b>20 050 387</b>
Kredyty i pożyczki	9 660 313	10 219 530
Należności faktoringowe	513 673	630 789
Skupione wierzytelności	7 833 788	8 992 045
Należności z tytułu kart płatniczych	210 635	207 546
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	517	477
<b>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>76</b>	<b>202</b>
<b>Razem</b>	<b>18 219 002</b>	<b>20 050 589</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(3 130 867)	(2 636 749)
<b>Razem netto</b>	<b>15 088 135</b>	<b>17 413 840</b>

Należności od klientów wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018 (dane przekształcone)
do 1 miesiąca	858 532	879 252
od 1 do 3 miesięcy	351 638	346 686
od 3 miesięcy do roku	1 573 916	1 752 349
od 1 roku do 5 lat	9 766 129	11 166 548
powyżej 5 lat	2 537 920	3 269 005
<b>Razem</b>	<b>15 088 135</b>	<b>17 413 840</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2019 r. stanowiły 26,9% całego portfela kredytów i pożyczek, tj. 4 062 mln zł (31.12.2018 r. odpowiednio: 24,3% i 4 255 mln zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzytelności leasingowych, wykup wierzytelności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratalnych, gospodarczych walutowych.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących zaprezentowane są w notach 7.1 i 19



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2018 (dane przekształcone)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrata wartości (POCI)	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3*	Odpisy na aktywa nabyte z utratą wartości*	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	2 229 955	414 802	1 098 077	604	(37 687)	(21 680)	(452 164)	-	3 231 907
- kredyty operacyjne	2 431 517	555 581	1 768 802	1 312	(142 076)	(114 975)	(1 279 612)	-	3 220 549
- kredyty samochodowe	82 417	22 760	99 361	-	(752)	(2 009)	(80 073)	-	121 704
- kredyty hipoteczne	1 776	399	1 271	-	(62)	-	(14)	-	3 370
- kredyty konsumpcyjne	1 367 952	46 438	304 529	-	(39 521)	(14 539)	(256 196)	-	1 408 663
- należności faktoringowe	27 711	359 391	226 901	-	(1 357)	(11 197)	(172 743)	-	428 706
- skupione wierzytelności	8 755 918	249 540	3 373	-	(7 032)	(316)	(2 744)	-	8 998 739
<b>Razem</b>	<b>14 897 246</b>	<b>1 648 911</b>	<b>3 502 314</b>	<b>1 916</b>	<b>(228 487)</b>	<b>(164 716)</b>	<b>(2 243 546)</b>	<b>-</b>	<b>17 413 638</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

### 30 Należności z tytułu leasingu finansowego

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

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2018 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	799 183	696 412
Od roku do 5 lat	1 210 032	1 127 155
Powyżej 5 lat	6 551	6 544
<b>Razem</b>	<b>2 015 766</b>	<b>1 830 111</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	(185 655)	-
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>1 830 111</b>	<b>1 830 111</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(94 310)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>1 735 801</b>	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2019 r. wynosi dla spółki Carcade 3 lata a dla pozostałych spółek :Idea Leasing (Rumunia), Idea Fleet (Polska) 4 lata.

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2018 r. wynosi dla spółki Carcade (Rosja) 3 lata, dla pozostałych spółek Idea Leasing (Rumunia), Idea Leasing (Ukraina) oraz Idea Fleet (Polska) 4 lata.

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 100 853 tys. zł (31.12.2018 r.: 94 310 tys. zł).

Grupa jako leasingodawca zawiera transakcje leasingu finansowego, których przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia oraz nieruchomości.

W omawianych okresach nie ujmowano w rachunku zysków i strat warunkowych opłat leasingowych.

Zawierane przez Grupę transakcje leasingowe powodują jej narażenie przede wszystkim na ryzyko kredytowe, ryzyko walutowe oraz ryzyko przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową. Zasady zarządzania ryzykiem związanym z instrumentami finansowymi opisano w nocie 7.

### 31 Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	44 806	199 497
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	17 020	27 153
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	42 724	42 401
Pozostałe pożyczki	13 495	13 273
<b>Razem wartość brutto</b>	<b>118 045</b>	<b>282 324</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(675)	(14 635)
<b>Razem wartość netto</b>	<b>117 370</b>	<b>267 689</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

<b>Struktura pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg terminów zapadalności (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu o okresie spłaty:	117 370	267 689
do 1 miesiąca	3 676	8 906
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	39 574	10 125
od 3 miesięcy do 1 roku	12 731	49 712
od 1 roku do 5 lat	57 193	178 713
powyżej 5 lat	4 196	20 233
<b>Razem</b>	<b>117 370</b>	<b>267 689</b>

### 32 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

<b>Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN )</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD</b>	<b>2 121 457</b>	<b>2 015 290</b>
- emitowane przez banki centralne	699 942	949 881
- emitowane przez pozostałe banki	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	1 421 515	1 065 409
- emitowane przez budżety terenowe	-	-
<b>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD</b>	<b>113 955</b>	<b>107 539</b>
- emitowane przez banki centralne	-	-
- emitowane przez pozostałe banki	20 031	24 705
- emitowane przez inne podmioty finansowe	93 924	82 834
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-
- emitowane przez budżety terenowe	-	-
<b>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>219 205</b>	<b>251 905</b>
- emitowane przez banki centralne	48 139	20 402
- emitowane przez pozostałe banki	-	717
- emitowane przez inne podmioty finansowe	128 844	188 295
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 108	15 602
- emitowane przez Skarb Państwa	27 114	26 889
- emitowane przez budżety terenowe	-	-
<b>Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto</b>	<b>2 454 617</b>	<b>2 374 734</b>
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK	(20 995)	(31 709)
<b>Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto</b>	<b>2 433 622</b>	<b>2 343 025</b>

Na dzień 31.12.2019 r. kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmowały inwestycje w następujące spółki:

- akcje Getin Noble Bank S.A. o wartości 20 031 tys. zł,
- akcje BIK S.A. o wartości 85 694 tys. zł,
- udziały w Noble Funds TFI o wartości 8 218 tys. zł

Na dzień 31.12.2018 r. kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmowały inwestycje w następujące spółki:

- akcje Getin Noble Bank S.A. o wartości 24 705 tys. zł,
- akcje BIK S.A. o wartości 72 824 tys. zł,
- udziały w Noble Funds TFI o wartości 10 000 tys. zł

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

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	699 942	-	-	-	-	-	699 942
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	13 575	27 239	794 844	585 857	-	1 421 515
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem wartość netto na dzień 31.12.2019</b>	<b>699 942</b>	<b>13 575</b>	<b>27 239</b>	<b>794 844</b>	<b>585 857</b>	-	<b>2 121 457</b>

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	949 881	-	-	-	-	-	949 881
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	23 289	61 296	206 391	774 433	-	1 065 409
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem wartość netto na dzień 31.12.2018</b>	<b>949 881</b>	<b>23 289</b>	<b>61 296</b>	<b>206 391</b>	<b>774 433</b>	-	<b>2 015 290</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

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
- emitowane przez banki centralne	48 139	-	-	-	-	-	48 139
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	3 963	16 579	108 302	-	-	128 844
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	15 108	-	-	15 108
- emitowane przez Skarb Państwa	-	27 114	-	-	-	-	27 114
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem wartość brutto na dzień 31.12.2019</b>	<b>48 139</b>	<b>31 077</b>	<b>16 579</b>	<b>123 410</b>	-	-	<b>219 205</b>
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(20 995)	-	-	(20 995)
<b>Razem wartość netto na dzień 31.12.2019</b>	<b>48 139</b>	<b>31 077</b>	<b>16 579</b>	<b>102 415</b>	-	-	<b>198 210</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
- emitowane przez banki centralne	20 402	-	-	-	-	-	20 402
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	717	-	-	717
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	3 051	185 244	-	-	188 295
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	15 602	-	-	15 602
- emitowane przez Skarb Państwa	-	538	-	26 351	-	-	26 889
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem wartość brutto na dzień 31.12.2018</b>	<b>20 402</b>	<b>538</b>	<b>3 051</b>	<b>227 914</b>	-	-	<b>251 905</b>
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(31 709)	-	-	(31 709)
<b>Razem wartość netto na dzień 31.12.2018</b>	<b>20 402</b>	<b>538</b>	<b>3 051</b>	<b>196 205</b>	-	-	<b>220 196</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

### 33 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

stan na dzień 31.12.2019

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

stan na dzień 31.12.2018

Nazwa jednostki (w tys. PLN)	Udział efektywny w aktywach netto	Data nabycia	Cena nabycia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	27,21%	28.09.2017	4 859	4 859	-	289 545
Idea Box S.A.	22,71%	23.11.2015	6 084	6 084	-	5 736
Idea 24/7	27,21%	03.04.2017	4 281	4 281	(4 281)	-
Open Finance S.A.	9,64%	31.12.2015	93 962	93 962	(90 668)	3 294
Muse Finance	27,21%	17.05.2018	4 590	4 590	(4 590)	-

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>298 575</b>	<b>396 554</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9		(68 754)
<b>Stan na początek okresu po korekcie</b>	<b>298 575</b>	<b>327 800</b>
Nabycie jednostki	-	4 788
Udział w zyskach (stratach)	11 607	70 793
Utrata wartości	(1 966)	(54 267)
Zbycie jednostki	-	(60 317)
Wynik z tytułu rozwodnienia udziałów		9 778
Otrzymane dywidendy	(71 499)	-
Dekonsolidacja	(1)	
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>236 716</b>	<b>298 575</b>

W dniu 26.04.2019 r. spółka Idea Money S.A. dokonała sprzedaży udziałów w spółce MuSE Finance Ltd., natomiast w dniu 28.06.2019 r. podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce Idea 24/7 Inc. Warunki zawieszające umowy sprzedaży zostały spełnione w dniu 30.07.2019 r.

Na dzień 31.12.2019 r. został przeprowadzony test na utratę wartości inwestycji dla Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. ze względu na fakt zidentyfikowania w odniesieniu do tej inwestycji przesłanki utraty wartości dotyczącej poziomu aktywów netto względem wartości inwestycji Grupy w tę spółkę. W rezultacie przeprowadzonego testu ujęto skumulowany odpis aktualizujący wartość inwestycji w kwocie 738 tys. zł.

Na dzień 31.12.2019 r. został wykonany test na utratę wartości inwestycji w Open Finance S.A. w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie ceny rynkowej. W rezultacie przeprowadzonego testu ujęto skumulowany odpis aktualizujący wartość inwestycji w kwocie 91 896 tys. zł.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

### 34 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Patenty i licencje	150 872	146 356
Wartość firmy	84 340	82 363
Znak towarowy	5 678	20 405
Inne	11 479	12 039
Zaliczki na wartości niematerialne	2 829	7 393
<b>Wartości niematerialne, ogółem</b>	<b>255 198</b>	<b>268 556</b>

Amortyzacja w rachunku zysków i strat prezentowana jest w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”.

Na dzień bilansowy nie występują wartości niematerialne, do których tytuł prawny podlega ograniczeniu oraz wartości niematerialne zastawione tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Grupa na dzień 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
<b>Wartość początkowa</b>							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	1 330	268 043	81 256	601 101	30 955	7 393	990 078
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	-	39 125	77	1 977	3 486	22 224	66 889
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	-	23	-	-	-	-	23
Nabycie	-	14 256	74	-	2 930	22 126	39 386
Przeniesienie z inwestycji	-	22 899	-	-	-	-	22 899
Różnice kursowe	-	1 947	3	1 977	556	98	4 581
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	-	(18 188)	-	-	(9 599)	(26 788)	(54 575)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	(22 899)	(22 899)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(3 977)	-	-	(2 077)	-	(6 054)
Inne	-	(14 211)	-	-	(7 522)	(3 889)	(25 622)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019</b>	<b>1 330</b>	<b>288 980</b>	<b>81 333</b>	<b>603 078</b>	<b>24 842</b>	<b>2 829</b>	<b>1 002 392</b>
<b>Umorzenie</b>							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	1 330	110 220	326	-	18 904	-	130 780
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	-	29 811	1 713	-	3 885	-	35 409
Amortyzacja okresu	-	28 743	200	-	3 197	-	32 140
Różnice kursowe	-	1 068	2	-	357	-	1 427
Inne zwiększenia	-	-	1 511	-	331	-	1 842
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	-	(15 954)	-	-	(9 426)	-	(25 380)
Likwidacja i sprzedaż	-	(3 460)	-	-	(1 939)	-	(5 399)
Inne	-	(12 494)	-	-	(7 487)	-	(19 981)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019</b>	<b>1 330</b>	<b>124 077</b>	<b>2 039</b>	<b>-</b>	<b>13 363</b>	<b>-</b>	<b>140 809</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	-	11 467	60 525	518 738	12	-	590 742
Zwiększenia	-	2 564	13 091	-	-	-	15 655
Zmniejszenia	-	-	-	-	(12)	-	(12)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019</b>	<b>-</b>	<b>14 031</b>	<b>73 616</b>	<b>518 738</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>606 385</b>
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	-	146 356	20 405	82 363	12 039	7 393	268 556
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	-	150 872	5 678	84 340	11 479	2 829	255 198

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
<b>Wartość początkowa</b>							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	1 330	216 001	81 256	601 024	43 339	15 582	958 532
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	-	70 288	-	77	2 484	31 208	104 057
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	-	-	-	-	-	3 364	3 364
Nabycie	-	27 033	-	-	2 484	27 798	57 315
Przeniesienie z inwestycji	-	31 043	-	-	-	-	31 043
Różnice kursowe	-	-	-	77	-	46	123
Inne	-	12 212	-	-	-	-	12 212
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	-	(18 246)	-	-	(14 868)	(39 397)	(72 511)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	(29 326)	(29 326)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	-	-	-	13	-	13
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(18 220)	-	-	(576)	(7 957)	(26 753)
Różnice kursowe	-	(26)	-	-	(111)	-	(137)
Inne	-	-	-	-	(14 194)	(2 114)	(16 308)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018</b>	<b>1 330</b>	<b>268 043</b>	<b>81 256</b>	<b>601 101</b>	<b>30 955</b>	<b>7 393</b>	<b>990 078</b>
<b>Umorzenie</b>							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	1 330	93 755	646	0	14 958	0	110 689
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	-	26 265	3	-	4 200	-	30 468
Amortyzacja okresu	-	22 564	3	-	4 073	-	26 640
Inne	-	3 701	-	-	127	-	3 828
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	-	(9 800)	(323)	-	(254)	-	(10 377)
Likwidacja i sprzedaż	-	(9 205)	-	-	(195)	-	(9 400)
Różnice kursowe	-	(595)	-	-	(59)	-	(654)
Inne	-	-	(323)	-	-	-	(323)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018</b>	<b>1 330</b>	<b>110 220</b>	<b>326</b>	<b>-</b>	<b>18 904</b>	<b>-</b>	<b>130 780</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	-	-	-	33 894	12	-	33 906
Zwiększenia	-	11 467	60 525	484 844	-	-	556 836
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018</b>	<b>-</b>	<b>11 467</b>	<b>60 525</b>	<b>518 738</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>590 742</b>
<b>Wartość netto</b>							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	-	122 246	80 610	567 130	28 369	15 582	813 937
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018</b>	<b>-</b>	<b>146 356</b>	<b>20 405</b>	<b>82 363</b>	<b>12 039</b>	<b>7 393</b>	<b>268 556</b>

Zgodnie z MSSF 3 na moment rozliczenia nabycia jednostek zależnych Grupa Kapitałowa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych jest określony czy nieokreślony. Zarząd Jednostki dominującej uznał, iż z analizy wszystkich istotnych czynników wynika, że nie istnieje żadne dające się przewidzieć ograniczenie czasu, w którym można spodziewać się, że rozpoznane znaki towarowe przestaną generować wpływy pieniężne netto. Powyższa decyzja została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- nie istnieją żadne prawne ograniczenia, który wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego,
- brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Na początek każdego roku obrachunkowego Zarząd jednostki dominującej ustala, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

Wartość firmy nie jest amortyzowana i podlega corocznie badaniu pod kątem utraty wartości.

Wartości firm z nabycia jednostek zależnych zostały przypisane do całych jednostek zależnych jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne.

Odzyskiwalna wartość jednostek zależnych została ustalona na podstawie ich wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości użytkowej sporządzono plany przepływów pieniężnych jednostek obejmujący okresy 10 lub 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostek. 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 jednostek zależnych na lata 2020-2022. Plany finansowe przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną. Kluczowe założenia w planach dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiągniętych na tych produktach, kosztów administracyjnych, kosztu finansowania czy kosztu ryzyka związanego z produktami kredytowymi. W przypadku banków i spółki leasingowej wartości użytkowe ustalono przy wykorzystaniu modelu dywidendowego, poprzez zdyskontowanie potencjalnych przyszłych wypłat dywidend.

Kluczowe założenia przyjęte do testów oraz wyniki testów zostały przedstawione w poniższej tabeli

nazwa testowanej jednostki	data testu	okres prognozy	stopa wzrostu wartości rezydualnej	stopa dyskonta	wynik testu
Carcade (Rosja)	2019-12-31	10 lat	1%	10,94%	brak utraty wartości
Idea Bank S.A. (Ukraina)	2019-12-31	10 lat	1%	18,80%	brak utraty wartości
Idea Bank S.A. (Białoruś)	2019-12-31	10 lat	1%	15,25%	brak utraty wartości
Idea Bank S.A. (Rumunia)	2019-12-31	10 lat	1%	11,27%	brak utraty wartości
Idea Money S.A.	2019-12-31	5 lat	1%	9,70%	brak utraty wartości

Szczegółowe informacje dotyczące wartości firmy z nabycia jednostek zależnych zostały przedstawione poniżej.

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2019	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2019	Udział w aktywach netto na koniec okresu
Carcade (Rosja)	19 852	1 574	21 426	100,00%
Idea Bank (Ukraina)	5 967	1 077	7 044	100,00%
Idea Bank (Rumunia)	17 493	(622)	16 871	100,00%
Idea Bank (Białoruś)	26 086	(52)	26 034	100,00%
Idea Money	12 965		12 965	54,43%
<b>Razem</b>	<b>82 363</b>	<b>1 977</b>	<b>84 340</b>	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**35 Rzeczowe aktywa trwałe**

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2019	31.12.2018
Grunty i budynki	101 112	39 529
Maszyny i urządzenia	40 019	42 765
Środki transportu	48 259	87 297
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	28 687	40 768
Środki trwałe w budowie	684	1 318
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem</b>	<b>218 761</b>	<b>211 677</b>

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
<b>Wartość początkowa</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	52 275	112 489	119 318	123 984	408 066
Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16	113 439	-	7 298	-	120 737
<b>Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019 po korekcie</b>	<b>165 714</b>	<b>112 489</b>	<b>126 616</b>	<b>123 984</b>	<b>528 803</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>24 058</b>	<b>12 290</b>	<b>17 598</b>	<b>4 476</b>	<b>58 422</b>
Nabycie	13 702	8 009	17 386	2 873	41 970
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	1 851	-	4	1 855
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości własne	66	-	-	-	66
Różnice kursowe	3 305	2 383	-	1 581	7 269
Inne	6 985	47	212	18	7 262
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(20 921)</b>	<b>(11 415)</b>	<b>(56 522)</b>	<b>(23 263)</b>	<b>(112 121)</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(9 516)	(1 519)	(47 464)	(20 443)	(78 942)
Różnice kursowe	-	-	(151)	-	(151)
Inne	(11 405)	(9 896)	(8 907)	(2 820)	(33 028)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019</b>	<b>168 851</b>	<b>113 364</b>	<b>87 692</b>	<b>105 197</b>	<b>475 104</b>
<b>Umorzenie</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	12 746	69 163	32 010	83 216	197 135
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>46 120</b>	<b>13 813</b>	<b>13 047</b>	<b>11 281</b>	<b>84 261</b>
Amortyzacja okresu	45 289	12 403	13 172	10 532	81 396
Różnice kursowe	820	1 410	(125)	733	2 838
Inne	11	-	-	16	27
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(2 229)</b>	<b>(9 631)</b>	<b>(14 995)</b>	<b>(17 987)</b>	<b>(44 842)</b>
Likwidacja i sprzedaż	(1 966)	(1 345)	(13 573)	(16 184)	(33 068)
Inne	(263)	(8 286)	(1 422)	(1 803)	(11 774)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019</b>	<b>56 637</b>	<b>73 345</b>	<b>30 062</b>	<b>76 510</b>	<b>236 554</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	-	561	11	-	572
Zwiększenia	11 102	-	9 371	-	20 473
Zmniejszenia	-	(561)	(11)	-	(572)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019</b>	<b>11 102</b>	<b>-</b>	<b>9 371</b>	<b>-</b>	<b>20 473</b>
<b>Wartość netto</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	39 529	42 765	87 297	40 768	210 359
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019</b>	<b>101 112</b>	<b>40 019</b>	<b>48 259</b>	<b>28 687</b>	<b>218 077</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
<b>Wartość początkowa</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	52 923	102 926	111 069	142 311	409 229
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>2 153</b>	<b>14 587</b>	<b>41 864</b>	<b>8 457</b>	<b>67 061</b>
Nabycie	804	13 935	37 768	7 708	60 215
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	97	-	749	846
Różnice kursowe	1 265	-	232	-	1 497
Inne	84	555	3 864	-	4 503
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(2 801)</b>	<b>(5 024)</b>	<b>(33 615)</b>	<b>(26 784)</b>	<b>(68 224)</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(2 727)	(4 911)	(33 615)	(23 226)	(64 479)
Przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(59)	-	-	-	(59)
Różnice kursowe	-	(113)	-	(74)	(187)
Inne	(15)	-	-	(3 484)	(3 499)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018</b>	<b>52 275</b>	<b>112 489</b>	<b>119 318</b>	<b>123 984</b>	<b>408 066</b>
<b>Umorzenie</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	15 280	61 808	32 756	87 855	197 699
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>(348)</b>	<b>12 514</b>	<b>14 168</b>	<b>15 472</b>	<b>41 806</b>
Amortyzacja okresu	(848)	12 471	12 527	15 472	39 622
Różnice kursowe	500	-	139	-	639
Inne	-	43	1 502	-	1 545
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(2 186)</b>	<b>(5 159)</b>	<b>(14 914)</b>	<b>(20 111)</b>	<b>(42 370)</b>
Likwidacja i sprzedaż	(2 142)	(4 797)	(14 902)	(18 574)	(40 415)
Różnice kursowe	-	(363)	-	(7)	(370)
Inne	(44)	1	(12)	(1 530)	(1 585)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018</b>	<b>12 746</b>	<b>69 163</b>	<b>32 010</b>	<b>83 216</b>	<b>197 135</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	-	163	11	-	174
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	398	-	-	398
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018</b>	<b>-</b>	<b>561</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>572</b>
<b>Wartość netto</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	37 643	40 955	78 302	54 456	211 356
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018</b>	<b>39 529</b>	<b>42 765</b>	<b>87 297</b>	<b>40 768</b>	<b>210 359</b>

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2019 r. 684 tys. zł (31.12.2018 r.: 1 318 tys. zł).

Na dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia rzeczowych aktywów trwałych w przyszłości.

Pozostałe informacje dotyczące aktywów z tytułu prawa do użytkowania (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartości bilansowa netto na dzień 31.12.2019	63 295	11	2 609	-	65 915
Amortyzacja za okres 01.01.2019-31.12.2019	42 502	5	1 529	-	44 036

## 36 Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model wartości godziwej.

Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

Wartość godziwą nieruchomości inwestycyjnych ustalono w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Bilans otwarcia na początek okresu</b>	<b>63 876</b>	<b>72 051</b>
<b>Zwiększenia stanu</b>	<b>1 141</b>	<b>1 995</b>
Przeniesienie z nieruchomości własnych i aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	59
Wycena do wartości godziwej	549	1 534
Inne zmiany	592	402
<b>Zmniejszenia stanu</b>	<b>(10 786)</b>	<b>(10 170)</b>
Zbycie nieruchomości	(339)	(9 649)
Przeniesienie do nieruchomości własnych	(66)	-
Wycena do wartości godziwej	(10 261)	(192)
Inne zmiany	(120)	(329)
<b>Bilans zamknięcia na koniec okresu</b>	<b>54 231</b>	<b>63 876</b>

### 37 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 31.12.2019 r. aktywa trwale klasyfikowana jako aktywa przeznaczone do sprzedaży obejmują aktywa trwale przejęte jako zabezpieczenia, w skład których wchodzi budynki, grunty, lokale mieszkalne i użytkowe oraz samochody w łącznej kwocie netto 5 905 tys. zł. Na 31.12.2018 r. aktywa trwale klasyfikowana jako aktywa przeznaczone do sprzedaży obejmowały ww. aktywa w kwocie 6 370 tys. zł.

Decyzję o sprzedaży powyższych aktywów trwałych podejmują Zarządy odpowiednich spółek Grupy.

### 38 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018 (dane przekształcone)
Koszty do rozliczenia w czasie	23 930	30 649
Należności od dłużników różnych	120 699	231 746
Należności z tytułu dostaw i usług	9 916	28 690
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	42 452	77 466
Rozliczenia kart płatniczych	7 534	3 718
Przychody do otrzymania	1 476	4 011
Zapasy	34 385	19 479
Zaliczki	30 830	23 465
Regresy i kaucje	14 437	9 461
Inne	52 261	36 049
<b>Razem inne aktywa brutto</b>	<b>337 920</b>	<b>464 734</b>
Utrata wartości innych aktywów (-)	(43 953)	(69 930)
<b>Razem inne aktywa netto</b>	<b>293 967</b>	<b>394 804</b>

Utrata wartości innych aktywów (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018 (dane przekształcone)
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>69 930</b>	<b>53 547</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	-	7 948
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu po korekcie</b>	<b>69 930</b>	<b>61 495</b>
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	28 842	27 753
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(39 923)	(18 445)
Inne zwiększenia	2 315	373
Inne zmniejszenia	(17 211)	(1 246)
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>43 953</b>	<b>69 930</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

### 39 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2019 r.:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	17 469 501	340 832
akcje	kredyty	109 267	108 596
depozyty zabezpieczające	instrumenty pochodne	2 158	3 018
depozyty zabezpieczające	zobowiązania - wierzyciele różni	9 889	9 889
kaucja gwarancyjna	kredyty	203 213	216 013
samochody i wyposażenie	pożyczki	742 205	593 389
wierzytelności	pożyczki	5 630	10 927
nieruchomość	hipoteka	228	1 217
<b>Razem</b>		<b>18 542 091</b>	<b>1 283 881</b>

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2018 r.:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	20 354 175	738 701
akcje	kredyty	25 000	4 770
depozyty zabezpieczające	instrumenty pochodne	229	502
depozyty zabezpieczające	zobowiązania - wierzyciele różni	8 130	8 130
kaucja gwarancyjna	kredyty	283 981	251 396
samochody i wyposażenie	pożyczki	330 291	244 303
wierzytelności	pożyczki	16 573	43 061
wierzytelności	faktoring	530	706
<b>Razem</b>		<b>21 018 909</b>	<b>1 291 569</b>

Grupa będzie utrzymywała portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i certyfikatów depozytowych do momentu spłaty tych zobowiązań.

### 40 Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec Banku Centralnego (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Kredyty otrzymane	-	833 678
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	833 678
Odsetki	-	641
<b>Razem zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>-</b>	<b>834 319</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

#### 41 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	14 556	39 464
Depozyty innych banków	11 762	55 716
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 231 791	784 813
Środki pieniężne w drodze	2 928	3 108
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	3	319
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>1 261 040</b>	<b>883 420</b>

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 628 999 tys. zł (na dzień 31.12.2018 r.: 356 786 tys. zł), natomiast stałą 606 987 tys. zł (na dzień 31.12.2018 r.: 523 056 tys. zł). Na dzień 31.12.2019 r. wystąpiły także nieoprocentowane zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w kwocie 25 054 tys. zł (na dzień 31.12.2018 r.: 3 578 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące	14 556	39 464
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 243 556	843 956
do 1 miesiąca	76 987	88 083
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	105 491	75 353
od 3 miesięcy do 1 roku	469 854	270 952
od 1 roku do 5 lat	579 965	401 420
powyżej 5 lat	11 259	8 148
Środki pieniężne w drodze	2 928	-
<b>Razem</b>	<b>1 261 040</b>	<b>883 420</b>

#### 42 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Depozyty klientów	1 035 512	1 278 680
<b>Razem</b>	<b>1 035 512</b>	<b>1 278 680</b>

Spółki Grupy oferują klientom lokaty strukturyzowane, które są hybrydowymi 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 ustrukturyzowanych wyznaczana jest na podstawie modelu wyceny uwzględniającego stawki z krzywej IRSFRA (Interest Rate Swap Forward Rate Agreement) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenionego instrumentu oraz koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenionego instrumentu.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

#### 43 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>2 145 213</b>	<b>2 089 029</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 442 783	1 375 515
Depozyty terminowe	701 096	712 477
Inne	1 334	1 037
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>297</b>	<b>11 367</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	297	8 494
Depozyty terminowe	0	2 873
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>16 508 928</b>	<b>17 681 048</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 180 553	949 272
Depozyty terminowe	15 327 498	16 724 765
Inne	877	7 011
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>18 654 438</b>	<b>19 781 444</b>

Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2019 r. wynosi 2 365 712 tys. zł (31.12.2018 r.: 2 352 366 tys. zł), zaś stałą 15 905 356 tys. zł (31.12.2018 r.: 17 042 506 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2019 r. wynosiła 383 370 tys. zł (31.12.2018 r.: 386 572 tys. zł).

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 623 633	2 332 685
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	16 028 594	17 440 710
do 1 miesiąca	5 032 143	4 095 740
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 544 081	9 547 213
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 445 007	1 841 110
od 6 miesięcy do 1 roku	1 305 318	1 285 985
od 1 roku do 5 lat	628 636	602 512
powyżej 5 lat	73 409	68 150
Inne	2 211	8 049
<b>Razem</b>	<b>18 654 438</b>	<b>19 781 444</b>

#### 44 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu emisji	470 497	790 750
obligacji	470 390	790 512
certyfikatów	107	238
Odsetki	4 294	6 548
<b>Razem</b>	<b>474 791</b>	<b>797 298</b>

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2019 r. wynosi 364 783 tys. zł (31.12.2018 r.: 600 891 tys. zł), zaś stałą 109 038 tys. zł (31.12.2018 r.: 189 859 tys. zł). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2019 r. wynosiła 970 tys. zł (31.12.2018 r.: 6 548 tys. zł).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	474 791	797 298
do 1 miesiąca	4 401	45 100
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	15 896	21 109
od 3 miesięcy do 1 roku	319 172	246 926
od 1 roku do 5 lat	93 636	441 810
powyżej 5 lat	41 686	42 353
<b>Razem</b>	<b>474 791</b>	<b>797 298</b>

W 2019 roku spółki Grupy dokonały następujących emisji obligacji :

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu
Getin Holding	A10	3 580	1	3 580	19.02.2019	19.02.2020
Getin Holding	A11	461	1	461	19.02.2019	19.05.2020
Idea Investment	E	1 400	4	6 036	15.01.2019	15.07.2019
<b>Razem</b>				<b>10 077</b>		

W 2019 roku miały miejsce następujące wykupy/spłaty obligacji:

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu/ spłaty
Getin Holding	A6	15 000	1	15 000	27.04.2018	27.04.2019
Getin Holding	A7	15 902	1	15 902	02.05.2018	02.05.2019
Getin Holding	A8	1 064	1	1 064	17.05.2018	17.08.2019
Getin Holding	A9	18 000	1	18 000	29.05.2018	29.08.2019
Carcade	BO-02	spłata części wart. nominalnej		683	25.04.2016	21.01.2019
Carcade	BO-03	spłata części wart. nominalnej		12 383	14.06.2017	13.03.2019
Carcade	BO-03	spłata części wart. nominalnej		12 372	14.06.2017	12.06.2019
Carcade	BO-03	spłata części wart. nominalnej		12 372	14.06.2017	10.09.2019
Carcade	BO-03	spłata części wart. nominalnej		12 372	14.06.2017	11.12.2019
MW Trade	A2016	10 000	1	10 000	2016-01-26	2019-01-28
MW Trade	B2016	10 000	1	10 000	2016-02-25	2019-02-25
MW Trade	EMWT26041901	10	10	100	2018-04-27	2019-04-26
MW Trade	E2016	14 500	1	14 500	2016-08-16	2019-08-16
MW Trade	B2018	20 000	1	20 000	2018-04-17	2019-08-20
MW Trade	C2018	10 000	1	10 000	2018-07-31	2019-10-15
MW Trade	D2018	1 276	1	1 276	2018-08-20	2019-10-15
MW Trade	E2018	6 848	1	6 848	2018-09-04	2019-10-31
MW Trade	F2018	3 496	1	3 496	2018-11-05	2019-11-06
MW Trade	G2018	716	1	716	2018-12-18	2019-12-19
Idea Investment	E	1 400	4	6 036	15.01.2019	15.07.2019
Idea Investment	D	27 000	1	26 544	27.01.2017	27.01.2019
Idea Bank Polska	A	775	100	77 500	25.07.2012	25.07.2019
Idea Bank Polska	B	577	100	57 710	19.12.2012	19.12.2019
Idea Bank Polska	E	129	100	12 921	20.05.2014	20.11.2019
<b>Razem</b>				<b>358 510</b>		



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

W 2018 roku spółki Grupy dokonały następujących emisji obligacji:

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
Idea Bank Białoruś	7	1 548	2	2 727	23.08.2018	18.08.2021
Idea Bank Białoruś	8	3 158	2	5 563	23.08.2018	18.08.2021
Idea Bank Rumunia	ROD3LSDKONG6	5 000	4	21 522	18.12.2018	18.12.2024
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
MW Trade	C2018	10 000	1	10 000	31.07.2018	31.07.2020
MW Trade	D2018	1 276	1	1 276	20.08.2018	20.08.2020
MW Trade	E2018	6 848	1	6 848	04.09.2018	04.09.2021
MW Trade	F2018	3 496	1	3 496	05.11.2018	05.11.2020
MW Trade	G2018	716	1	716	18.12.2018	18.12.2020
<b>Razem</b>				<b>122 214</b>		

W 2018 roku miały miejsce następujące wykupy/splaty obligacji:

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu/splaty
Getin Holding	A4	50 000	1	50 000	18.05.2017	18.05.2018
Carcade	BO-02	1 538 334	0,02	27 971	25.04.2016	26.04.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		7 527	25.04.2016	22.01.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		7 530	25.04.2016	23.04.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		619	25.04.2016	23.07.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		619	25.04.2016	22.10.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		11 229	14.06.2017	14.03.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		11 226	14.06.2017	13.06.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		11 226	14.06.2017	12.09.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		11 226	14.06.2017	12.12.2018
MW Trade	BMWT19011801	85	10	850	21.07.2016	19.01.2018
MW Trade	BMWT26021801	26	10	260	26.08.2016	26.02.2018
MW Trade	C2016	10 000	1	10 000	17.03.2016	17.03.2018
MW Trade	BMWT21031801	290	10	2 900	21.09.2016	21.03.2018
MW Trade	BMWT27031801	106	10	1 060	27.09.2016	27.03.2018
MW Trade	BMWT18041801	10	10	100	18.10.2016	18.04.2018
MW Trade	BMWT23051801	160	10	1 600	23.11.2016	23.05.2018
MW Trade	CMWT23051801	270	10	2 700	23.05.2017	23.05.2018
MW Trade	CMWT23051802	198	10	1 980	23.05.2017	23.05.2018
MW Trade	D2016	30 300	1	30 300	10.06.2016	10.06.2018
MW Trade	CMWT20061801	240	10	2 400	20.06.2017	20.06.2018
MW Trade	MWT062018	23 000	1	23 000	26.06.2015	26.06.2018
MW Trade	CMWT27071801	63	10	630	28.07.2017	27.07.2018
MW Trade	CMWT24081801	120	10	1 200	25.08.2017	24.08.2018
MW Trade	DMWT27091801	770	10	7 700	27.09.2017	27.09.2018
MW Trade	DMWT18101801	246	10	2 460	18.10.2017	18.10.2018
MW Trade	A2016	10 000	1	10 000	26.01.2016	26.10.2018
MW Trade	F2016	2	100	200	21.11.2016	21.11.2018
MW Trade	CMWT23111801	286	10	2 860	23.05.2017	23.11.2018
MW Trade	DMWT23111801	90	10	900	23.11.2017	23.11.2018
MW Trade	DMWT14121801	175	10	1 750	15.12.2017	14.12.2018
<b>Razem</b>				<b>244 023</b>		

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

**45 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu**

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania leasingowe	82 154	4 908
Inne	68 447	163 111
<b>Razem pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>150 601</b>	<b>168 019</b>

Inne zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu obejmują m.in. zobowiązanie Getin Holding wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda wynikające z zawartej w dniu 14.12.2011 r. umowy dotyczącej sprzedaży akcji TU Europa oraz późniejszych aneksów. Na dzień 31.12.2019 r. wartość zdyskontowanego zobowiązania wynosi 50 861 tys. zł (na 31.12.2018 r.: 45 715 tys. zł).

Struktura pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu o okresie spłaty:	147 190	165 811
do 1 miesiąca	11 712	2 855
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 859	113 934
od 3 miesięcy do 1 roku	18 917	1 725
od 1 roku do 5 lat	59 434	1 569
powyżej 5 lat	54 268	45 728
Pozostałe zobowiązania o nieokreślonym okresie spłaty	3 411	2 208
<b>Razem pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>150 601</b>	<b>168 019</b>

Zobowiązania z tytułu leasingu (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Do roku	36 868	2 749
Od roku do 5 lat	49 662	2 788
Powyżej 5 lat	142	0
<b>Razem wartości niezdyskontowane</b>	<b>86 672</b>	<b>5 537</b>
Dyskonto (-)	(4 518)	(629)
<b>Razem zobowiązania z tytułu leasingu</b>	<b>82 154</b>	<b>4 908</b>

Pozostałe informacje dotyczące kosztów leasingu ujęte w rachunku zysków i strat :

	01.01.2019 - 31.12.2019
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(9 655)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(175)
Koszty związane ze zmiennymi płatnościami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tyt. leasingu	(23)

Średni okres na które zawierano umowy leasingowe na dzień 31.12.2019 wynosi 3 lata (na dzień 31.12.2018 3 lata).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

#### 46 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018 (dane przekształcone)
Przychody przyszłych okresów	3 467	5 487
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	10 524	10 287
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	13 986	15 632
Pozostałe koszty do zapłacenia	10 215	31 202
Wierzyciele różni	17 499	34 650
Rozrachunki międzybankowe	42 861	59 247
Z tytułu dostaw i usług	31 681	80 654
Z tytułu wynagrodzeń	17 291	16 383
Rezerwa na zobowiązania	41 865	67 157
Z tytułu kart płatniczych	17 554	601
Otrzymane zaliczki	50 369	33 115
Zobowiązania z tytułu działalności maklerskiej	5 303	4 778
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	1 081	541
Zobowiązania wobec budżetu	19 456	29 870
Inne	30 338	25 671
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>313 490</b>	<b>415 275</b>

#### 47 Pozostałe rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 (w tys. PLN)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2019	-	19 076	-	9 800	3 758	32 634
Utworzenie/aktualizacja rezerw	20 108	1 268	-	11 395	761	33 532
Wykorzystanie rezerw	(11 631)	(9 426)	-	(345)	(865)	(22 267)
Rozwiązanie rezerw	-	(124)	-	(15 212)	(2 332)	(17 668)
Różnice kursowe	-	288	-	(3)	(6)	279
<b>Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2019</b>	<b>8 477</b>	<b>11 082</b>	<b>-</b>	<b>5 635</b>	<b>1 316</b>	<b>26 510</b>

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 (w tys. PLN)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2018	-	7 068	443	8 145	969	16 625
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	-	-	-	13 030	-	13 030
<b>Stan rezerw na początek okresu po korekcie</b>	<b>-</b>	<b>7 068</b>	<b>443</b>	<b>21 175</b>	<b>969</b>	<b>29 655</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	16 579	-	23 217	2 546	42 342
Wykorzystanie rezerw	-	(4 197)	(431)	(197)	(103)	(4 928)
Rozwiązanie rezerw	-	(10)	(23)	(34 396)	-	(34 429)
Różnice kursowe	-	(364)	11	1	5	(347)
Inne zmiany	-	-	-	-	341	341
<b>Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2018</b>	<b>-</b>	<b>19 076</b>	<b>-</b>	<b>9 800</b>	<b>3 758</b>	<b>32 634</b>

#### 48 Zobowiązania warunkowe

##### Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2019 Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>1 203 923</b>	<b>826 252</b>
a) finansowe	1 193 810	813 559
b) gwarancyjne	10 113	12 693
<b>2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>92 859</b>	<b>115 880</b>
<b>3. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>924 742</b>	<b>1 051 514</b>
<b>Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem</b>	<b>2 221 524</b>	<b>1 993 646</b>

Udzielone zobowiązania finansowe (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	1 193 810	813 559
- na rzecz podmiotów finansowych	-	-
- na rzecz podmiotów niefinansowych	1 193 810	813 559

Udzielone zobowiązania gwarancyjne (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	3 158	6 331
- gwarancje	84	1 629
- poręczenia	3 074	4 702
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	6 955	6 362
- gwarancje	6 955	6 362
<b>Razem zobowiązania udzielone</b>	<b>10 113</b>	<b>12 693</b>

## 49 Kapitał zakładowy

**KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)**

na dzień 31.12.2019

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji w g w wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	189 767 342	759 069	gotów ka / w kład niepieniężny	17.12.2018	01.01.2018
<b>Liczba akcji razem</b>		<b>189 767 342</b>	<b>759 069</b>			
<b>Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem</b>			<b>759 069</b>			
<b>Wartość nominalna 1 akcji = 4 PLN (*)</b>						

**KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)**

na dzień 31.12.2018

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji w g w wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A*	na okaziciela	189 767 342	759 069	gotów ka / w kład niepieniężny	17.12.2018	01.01.2018
<b>Liczba akcji razem</b>		<b>189 767 342</b>	<b>759 069</b>			
<b>Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem</b>			<b>759 069</b>			
<b>Wartość nominalna 1 akcji = 4 PLN (*)</b>						

(\*) W dniu 17.12.2018 r. weszła w życie uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Holding S.A. z dnia 30.10.2018 r. w sprawie podwyższenia wartości nominalnej akcji i z kwoty 1,00 zł do kwoty 4,00 zł. Podwyższenie wartości nominalnej akcji Spółki nastąpiło poprzez połączenie akcji w parytecie 4:1. Liczba akcji uległa zmniejszeniu do 189 767 342 szt., przy zachowaniu niezmięionej wysokości kapitału zakładowego Getin Holding S.A.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Stan na początek okresu	189 767	759 069
Scalenie akcji	-	(569 302)
Stan na koniec okresu	189 767	189 767

## 50 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018 (dane przekształcone)
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	341 799	1 295 681
Kapitał zapasowy	349 793	1 915 322
Zyski zatrzymane	(7 994)	(619 641)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(348 420)	(350 224)
Pozostałe kapitały rezerwowe	397 032	401 287
Różnice kursowe	(389 611)	(421 820)
Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	25 239	25 239
<b>Pozostałe kapitały, razem</b>	<b>26 039</b>	<b>950 163</b>

## 51 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	31.12.2019	31.12.2018
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 291 249	1 519 579
Bieżące należności od banków	239 759	257 747
Lokaty krótkoterminowe	194 027	78 250
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>1 725 035</b>	<b>1 855 576</b>

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej:

	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym						Stan na 31.12.2019
	Stan na 01.01.2019	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych	Zmiany w wynikające z uzyskania lub utruty kontroli nad jednostkami zależnymi	Skutki zmian kursów w alutowych	Zmiany w wartości godziwych	Inne zmiany(*)	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artościowych	797 298	(371 926)	-	6 431	-	42 988	474 791
Zobowiązania w obec Banku Centralnego	834 319	(834 882)	-	-	-	563	0
Otrzymane kredyty i pożyczki	784 813	238 547	-	95 722	-	112 709	1 231 791
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 908	(24 305)	-	1 639	-	99 912	82 154

(\*) Pozycja Inne zmiany obejmuje m.in. naliczone odsetki oraz rozliczenie dyskonta/premii a dla pozycji Zobowiązania z tytułu leasingu dodatkowo wpływ wdrożenia MSSF 16

	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym						Stan na 31.12.2018
	Stan na 01.01.2018	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych	Zmiany w wynikające z uzyskania lub utruty kontroli nad jednostkami zależnymi	Skutki zmian kursów w alutowych	Zmiany w wartości godziwych	Inne zmiany(*)	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artościowych	940 467	(227 719)	-	(11 752)	-	96 302	797 298
Zobowiązania w obec Banku Centralnego	0	833 678	0	0	0	641	834 319

(\*) Pozycja Inne zmiany obejmuje m.in. naliczone odsetki oraz rozliczenie dyskonta/premii .

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

	Zmiana salda bilansowego	Zmiana w rachunku przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019							
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Należności od banków wykazane w środkach pieniężnych	Wycena instrumentów finansowych odniesiona na inne całkowite dochody	Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 16	Erisje/splaty dłużnych papierów w wartościowych wykazane w przepływach finansowych	Przepływy dotyczące kredytów i pożyczek otrzymanych wykazane w przepływach finansowych	Splata zobowiązań z tytułu zakupu akcji wykazana w przepływach inwestycyjnych	Splata zobowiązań z tytułu leasingu wykazana w przepływach finansowych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w eksli uprawionych do	(168 503)	(70 165)	<b>(98 338)</b>	(549)	(97 789)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w	23 028	23 021	<b>7</b>	7	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	(55 173)	(50 860)	<b>(4 313)</b>	17	-	(4 330)	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności od klientów	2 325 705	2 399 327	<b>(73 622)</b>	(73 622)	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(390 329)	(301 085)	<b>(89 244)</b>	(88 057)	-	-	(1 187)	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych należności wycenianych w g ZK	150 319	150 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów w wartościowych	(90 597)	(83 274)	<b>(7 323)</b>	(3 093)	-	(4 230)	-	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 655	14 128	<b>(3 473)</b>	(3 473)	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów i aktywów przeznaczonych do zbycia	100 837	108 103	<b>(7 266)</b>	(7 368)	-	-	102	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec banków i instytucji finansowych	(456 699)	40 903	<b>(497 602)</b>	837	-	-	-	-	(498 439)	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(17 426)	(17 385)	<b>(41)</b>	(41)	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik	(243 168)	(243 168)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	(1 127 006)	(1 160 470)	<b>33 464</b>	33 464	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	(322 507)	11 806	<b>(334 313)</b>	(3 345)	-	-	-	(330 968)	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane w g ZK	(17 418)	(38 052)	<b>20 634</b>	11 798	-	-	121 822	-	-	(90 000)	(22 986)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(53 321)	(53 600)	<b>279</b>	279	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(101 785)	(113 294)	<b>11 509</b>	11 509	-	-	-	-	-	-	-

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
(dane w tys. zł)

## 52 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

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 wypowiedzania umów i windykacji należności.

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi:

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2019		Rachunek zysków i strat 01.01.2019 do 31.12.2019				Pozabilans 31.12.2019	
	Należności brutto	Zobowiązania	Opis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Podmiot dominujący	22 284	593	-	1 126	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	195	662	-	-	27	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	100 199	5 409	(4)	16 073	322	1 738	797	-
Jednostki pozostałe	211 276	113 756	(2 682)	36 270	6 440	(23 139)	515	-

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2018		Rachunek zysków i strat 01.01.2018 - 31.12.2018				Pozabilans 31.12.2018	
	Należności brutto	Zobowiązania	Opis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Podmiot dominujący	50 000	-	-	550	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	-	-	-	-	23	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	636 899	23 144	(41 867)	30 517	352	1 745	6 724	900
Jednostki pozostałe	78 252	142 246	(51)	36 377	7 092	(76 195)	826	-

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 351	5 751
Płatności w formie akcji własnych	-	-
<b>Razem</b>	<b>6 351</b>	<b>5 751</b>

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 047	1 719
Płatności w formie akcji własnych	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 047</b>	<b>1 719</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych Grupy (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
<b>Zarządy</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	24 460	21 305
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	353
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	2 119
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	249
<b>Razem</b>	<b>24 460</b>	<b>24 026</b>
<b>Rady Nadzorcze</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 238	2 049
<b>Razem</b>	<b>2 238</b>	<b>2 049</b>
<b>Łączna kwota świadczeń</b>	<b>26 698</b>	<b>26 075</b>

Ujawnienia zgodnie z MSSF 12 par. 12 (dane w tys. zł)

	Grupa Idea Bank (Polska)		MW Trade	
	31.12.2019	31.12.2018 *	31.12.2019	31.12.2018
Proporcja udziałów własnościowych posiadanych przez udziały niekontrolujące	45,57%	45,57%	48,73%	48,73%
Proporcja praw głosu posiadanych przez udziały niekontrolujące	45,02%	45,02%	48,73%	48,73%
Wynik finansowy przypisany udziałom niekontrolującym	(16 983)	(870 559)	(1 007)	999
Udziały niekontrolujące jednostki zależnej na koniec okresu sprawozdawczego	71 069	86 866	40 054	41 061
<b>Skrócone informacje finansowe na temat jednostki zależnej:</b>				
Dywidendy wypłacone udziałom niekontrolującym	-	-	-	1 880
Aktywa	17 323 307	20 389 564	138 868	289 514
Zobowiązania	17 167 337	20 198 926	56 199	204 778
Zysk netto	(37 275)	(1 910 552)	(2 067)	2 050

\*dane przekształcone

### 53 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	32 209	(15 525)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(579)	(15 240)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3 967	(128 969)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(51)	(1 397)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 598	(2 229)
Pozostałe	-	(677)
<b>Inne całkowite dochody ogółem netto</b>	<b>39 144</b>	<b>(164 037)</b>



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2019 - 31.12.2019</b>	<b>01.01.2018 - 31.12.2018</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	32 209	(15 525)
Kwota przed opodatkowaniem	32 209	(15 525)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(579)	(15 240)
Kwota przed opodatkowaniem	(290)	(18 197)
Podatek dochodowy	(289)	2 957
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3 967	(128 969)
Kwota przed opodatkowaniem	6 413	(76 733)
Podatek dochodowy	(2 446)	(52 236)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(51)	(1 397)
Kwota przed opodatkowaniem	49	(1 836)
Podatek dochodowy	(100)	439
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 598	(2 229)
Kwota przed opodatkowaniem	4 330	(2 641)
Podatek dochodowy	(732)	412
Pozostałe	-	(677)
Kwota przed opodatkowaniem	-	(749)
Podatek dochodowy	-	72
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>(3 567)</b>	<b>(48 356)</b>

## 54 Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

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

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

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

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

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

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

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

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

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

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

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

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

- 1) Ustawy,

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

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

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

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

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

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

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

6. Pismem z dnia 30.12.2019 r. UOKiK poinformował Idea Bank (Polska) o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w wyniku uprzednio prowadzonego postępowania wyjaśniającego w zakresie oferowaniem przez bank ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. UOKiK zarzucił Bankowi działania polegające na nierzetelnym przekazywaniu informacji o ryzykach wynikających z inwestowania

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

środków, związanych z możliwością utraty środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także nieuzyskania zysku. Zarzucane praktyki dotyczą oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, których środki były inwestowane w certyfikaty niestandardowych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku.

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

7. W dniu 4.03.2020 r. toku Idea Bank (Polska) otrzymał pismo Prezesa UOKiK z wezwaniem do przekazania szeregu nowych informacji i dokumentów w toku prowadzonego od 2017 roku postępowania w sprawie podejrzenia stosowania przez bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów związanych z lokatami strukturyzowanymi. Zarzuty UOKiK dotyczyły treści dokumentacji produktowej i koncentrują się wokół zarzutów, że: (i) warunki lokaty przedstawione w dokumentach przekazanych klientowi przed zawarciem umowy mogą się różnić od ostatecznych warunków umowy, (ii) z dokumentów banku nie wynika, że klient może nie otrzymać odsetek oraz ryzyka związane z lokatami nie są należycie wyeksponowane, (iii) bank dokonał wyłączenia odpowiedzialności banku za udzielone informacje i wyniki lokat, (iv) bank wprowadzał klientów w błąd co do zakresu gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dla lokat, (v) bank zobowiązywał klienta do zasięgnięcia informacji w kwestiach podatkowych od doradcy podatkowego. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku.

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

8. W ciągu 2019 roku Idea Bank (Polska) nie był stroną w żadnym pojedynczym postępowaniu sądowym o charakterze istotnym, dotyczącym zobowiązań lub wiarytelności banku. Natomiast wartość przedmiotu sporu w sprawach sądowych, których bank był stroną, według stanu na dzień 31.12.2019 r., wynosiła łącznie 71,4 mln zł, z czego kwota 64 mln zł przypadła na wartość przedmiotu sporu w sprawach cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 98 mln PLN w ujęciu łącznym, z tego 87 mln PLN sprawy dotyczące obligacji GetBack S.A. Na obecnym ich etapie (zdecydowana większość spraw znajduje się na etapie postępowania I instancji) i biorąc pod uwagę przedstawiany w nich materiał dowodowy oraz uprawomocnienie się układu zawartego przez spółkę GetBack S.A. z wierzycielami, bank nie zdecydował się na zawiązanie rezerw na żadną z ww. spraw. W prowadzonych postępowaniach sądowych, bank każdorazowo weryfikuje całość okoliczności faktycznych sprawy i na tej podstawie indywidualnie szacuje prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia i związaną z tym konieczność zawiązania rezerwy. W prowadzonych postępowaniach bank uwzględnia fakt, że zasadniczo stan faktyczny każdej sprawy jest odmienny i wynika zarówno z okoliczności związanych z procesem zakupu produktu, jak i indywidualnych cech osoby nabywającej instrument. Bank monitoruje stan wszystkich spraw związanych z obligacjami GetBack S.A. i w przypadku zmiany okoliczności, dokonywać będzie analizy w zakresie konieczności tworzenia rezerw.

Bank prowadzi również przed sądem sprawy z odwołania od decyzji organów administracji tj. z odwołania od decyzji Prezesa UOKiK nr RKT – 17/2015 z dnia 17.12.2015 r. nakładającej na bank karę pieniężną w wysokości 412 960 zł oraz skargi na decyzję Rzecznika Finansowego nr RF/WBK/PA/1/19 z dnia 1.07.2019 r. nakładającej na bank karę pieniężną w wysokości 100 000 zł. Powyższe dane nie obejmują postępowań sądowych o charakterze windykacyjnym.

9. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, wszczął upoważnieniem z dnia 19.04.2018 r. kontrolę wobec Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank. S.A. (dalej: PGK Idea

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

Bank) w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za rok podatkowy 2016 (dalej: Kontrola).

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

W dniu 11.12.2019 r. Idea Bank (Polska) otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego wynik przeprowadzonej kontroli celno-skarbowej. Do Kontroli włączono materiały z kontroli celno-skarbowych przeprowadzonych przez Organ w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok wobec podmiotów wchodzących w skład PGK Idea Bank. W wyniku kontroli przeprowadzonych wobec wszystkich podmiotów tworzących PGK Idea Bank, stwierdzono nieprawidłowości w zakresie wykazanego przez PGK Idea Bank podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Wedle stanowiska Organu, zmianie powinna ulec kwota przychodów, dochodów oraz strat, które zostały przekazane do PGK Idea Bank przez poszczególne podmioty tworzące PGK Idea Bank, a które to kwoty stanowią podstawę sporządzenia deklaracji CIT-8A. W konsekwencji zmianie powinno ulec rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych PGK Idea Bank za rok 2016. Kwota różnicy pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w zeznaniu podatkowym za rok 2016 przez PGK Idea Bank a podatkiem należnym według Organu wynosi 26,9 mln zł.

Zarząd Idea Bank (Polska), jako podmiot reprezentujący PGK Idea Bank oraz pozostałe podmioty wchodzące w skład PGK Idea Bank, po przeprowadzeniu analiz prawno-podatkowych, nie skorzystały z prawa do złożenia korekty deklaracji CIT-8A, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty), przez PGK Idea Bank za rok podatkowy trwający w okresie od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r. Podmioty, które wchodziły w skład PGK Idea Bank nie zgadzają się z ustaleniami zawartymi w Wynikach Kontroli, w związku z czym w postępowaniu podatkowym zamierzają kwestionować ustalenia Kontroli. Bank nie wyklucza, iż w przyszłości Wyniki Kontroli, przy niekorzystnym dla PGK Idea Bank rozstrzygnięciu, mogą wpłynąć na wyniki finansowe banku. Niemniej na dzień 31.12.2019 r. bank nie identyfikuje podstaw utworzenia rezerwy na ewentualne negatywne rozstrzygnięcie sporu z organami podatkowymi. Do chwili obecnej PGK Idea Bank nie otrzymał decyzji Dyrektora Izby Administracyjno-Skarbowej określającej wysokość zobowiązania podatkowego PGK za 2016 r.

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

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

31.01.2014 r. Na podstawie złożonego wniosku Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie wszczął postępowanie podatkowe. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego postępowanie podatkowe nie zostało zakończone.

10. W kwietniu 2019 r. Krajowa Agencja Administracji Skarbowej (KAAS) rozpoczęła w spółce zależnej Idea Leasing IFN S.A. kontrolę. Organ otrzymał do wglądu wymaganą dokumentację związaną z prowadzonymi przez spółkę kampaniami reklamowymi. Inspekcja implikuje ryzyko zmiany kwalifikacji kosztów działań marketingowych oraz nałożenia na spółkę dodatkowych obciążeń podatkowych, a także ew. kar. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania organ kontroli nie wydał opinii w sprawie w związku ze zgłoszeniem przez Urząd ds. Konkurencji zastrzeżeń co do sposobu prowadzenia kontroli i wniosku o wykonanie przez KAAS dodatkowych analiz. Termin sporządzenia nowego raportu nie jest uregulowany przepisami prawa. Procedura może trwać kilka lat i zakończyć się – w zależności od wyniku analiz - możliwością zgłoszenia przez spółkę zastrzeżeń do nowego raportu bądź umorzeniem sprawy przez Urząd ds. Konkurencji bez zastosowania żadnych sankcji.

11. W dniu 18.10.2019 r. spółka zależna Idea Leasing IFN S.A. otrzymała raport rumuńskiego urzędu ds. konkurencji (Romanian Consiliul Concurentei) dotyczący dochodzenia prowadzonego od listopada 2017 r. Organ poddał weryfikacji wszystkie podmioty funkcjonujące na rumuńskim rynku leasingu finansowego (w tym organ zrzeszający te podmioty - Romanian Leasing Association). Urząd sformułował podejrzenie naruszenia zasad konkurencji w sektorze. Władze spółki uruchomiły procedurę prawną. W trybie przewidzianym dla postępowania zespół prawników przygotował formalne uwagi i komentarze wyjaśniające odpierające zarzut. Dochodzenie zakończono 11.02.2020 r. Spółka zgłosiła zastrzeżenia do raportu z badania. Na dzień przekazania niniejszego sprawozdania organ nie przedstawił stanowiska. W kontekście udogodnień podatkowych, jakie mają być wprowadzone w Rumunii, nie przewiduje się wznowienia postępowania w II kwartale 2020 r. Wynik sprawy i kwestia potencjalnej kary są trudne do oszacowania.

12. W okresie objętym sprawozdaniem Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem otrzymanym dnia 17.12.2019 r. wszczął kontrolę wobec Getin Holding. Zakres kontroli dotyczy sprawdzenia przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 rok. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego postępowanie nie zakończyło się.

## **55 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym**

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

1. W dniu 20.01.2020 r. została zakończona likwidacja spółki zależnej Assets Service Finance poprzez wykreślenie spółki z rejestru przedsiębiorców.
2. W dniu 31.01.2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank (Polska), Idea SPV, dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet stanowiących 99,99% kapitału zakładowego spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Idea Bank (Polska) bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz Idea Getin Leasing jednej akcji spółki Idea Fleet. Wartość transakcji wyniosła 11 250 000 zł (sprzedaż akcji posiadanych przez Idea SPV) oraz 14 zł (sprzedaż jednej akcji posiadanej przez Idea Bank (Polska). W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem Idea Fleet została spółka stowarzyszona Grupy, Idea Getin Leasing, natomiast Idea Fleet przestała być częścią Grupy Idea Bank. Wynik na transakcji sprzedaży spółki wyniósł ok 6,3 mln zł brutto.
3. Zbycie spółki zależnej Carcade (Rosja)

W dniu 29.11.2019 r. Getin Holding zawarł z Gazprombank Leasing LLC oraz Novfintekh LLC („Kupujący”) warunkową umowę sprzedaży 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego spółki zależnej OOO Carcade („Carcade”). Warunkami przeniesienia własności udziału były: (i)

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019**  
**(dane w tys. zł)**

uzyskanie zgody właściwego rosyjskiego organu antymonopolowego, (ii) zbycie przez Carcade na rzecz Emitenta wszystkich posiadanych przez Carcade akcji Idea Bank Białoruś, (iii) rozwiązanie umowy zastawu rejestrowego zawartej w dniu 13.02.2019 r. pomiędzy Emitentem a Getin Noble Bank S.A., oraz (iv) rozwiązanie umowy o świadczenie usług doradczych z zakresu zarządzania zawartej w dniu 31.01.2014 r. pomiędzy Emitentem a Carcade.

W dniu 02.12.2019 r. doszło do podpisania przez Emitenta i Carcade umowy sprzedaży akcji, na mocy której Carcade zobowiązała się do sprzedaży na rzecz Emitenta posiadanych akcji Idea Bank Białoruś, stanowiących 22,059% kapitału zakładowego banku, a Emitent zobowiązał się akcje od Carcade kupić za cenę 573 352 tys. RUB. Przeniesienie własności akcji nastąpiło również w dniu 02.12.2019 r.

W dniu 02.01.2020 r. doszło do rozwiązania umowy o świadczenie usług doradczych z zakresu zarządzania zawartej w dniu 31.01.2014 r. pomiędzy Getin Holding a Carcade. W dniu 28.02.2020 r. Emitent powziął informację o uzyskaniu zgody właściwego rosyjskiego organu antymonopolowego przez Kupujących na nabycie Carcade.

W dniu 4.03.2020 r. Emitent zawarł z Getin Noble Bank S.A. umowę w sprawie rozwiązania umowy z dnia 13.02.2019 r. ustanawiającej zastaw na 49% udziału posiadanego przez Emitenta w spółce Carcade. Wygaśnięcie zastawu stało się skuteczne z dniem rejestracji we właściwym rejestrze zgodnie z przepisami Federacji Rosyjskiej.

Po spełnieniu wszystkich warunków zawieszających, w dniu 20.03.2020 r. Getin Holding zawarł z Kupującymi umowę sprzedaży udziału Carcade, która to umowa poddana została prawu rosyjskiemu. Cena sprzedaży wyniosła łącznie 2 933 400 tys. RUB. Zgodnie z umową część ceny w wysokości 800 000 tys. RUB zostanie przekazana na rachunek zastrzeżony celem zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Kupujących wynikających ze złożonych przez Emitenta gwarancji i zastrzeżeń.

W dniu 30.03.2020 r. przeniesienie własności udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade na rzecz Kupujących zostało zarejestrowane we właściwym rejestrze zgodnie z przepisami Federacji Rosyjskiej.

---

Piotr Kaczmarek  
Prezes Zarządu

---

Krzysztof Jarosław Bielecki  
I Wiceprezes Zarządu

---

Izabela Lubczyńska  
Członek Zarządu

---

Krzysztof Florczak  
Członek Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 167 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 31 marca 2020 roku