

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2020**

WYBRANE DANE FINANSOWE

dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 <small>(dane przekształcone)</small>	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 <small>(dane przekształcone)</small>
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	279 634	295 107	62 499	68 601
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	85 225	109 513	19 048	25 457
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	82 826	128 370	18 512	29 841
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	82 826	128 370	18 512	29 841
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	55 266	87 169	12 352	20 263
Zysk (strata) netto - działalność zaniechana	(400 768)	(3 840)	(89 573)	(893)
Zysk (strata) netto ogółem	(345 502)	83 329	(77 221)	19 371
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	(347 252)	101 319	(77 612)	23 553
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	1 750	(17 990)	391	(4 182)
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	(1,83)	0,53	(0,41)	0,12
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	(1,83)	0,53	(0,41)	0,12
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	629 558	942 356	140 709	219 061
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(1 320 589)	(78 334)	(295 156)	(18 210)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(424 739)	(992 566)	(94 931)	(230 733)
Przepływy pieniężne netto razem	(1 115 770)	(128 544)	(249 379)	(29 881)
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa ogółem	4 323 797	22 927 195	936 941	5 383 866
Zobowiązania ogółem	3 669 086	21 929 645	795 069	5 149 617
Zobowiązania wobec klientów	2 708 953	18 654 438	587 014	4 380 518
Kapitał własny ogółem	654 711	997 550	141 872	234 249
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	625 112	886 427	135 458	208 155
Udziały niekontrolujące	29 599	111 123	6 414	26 094
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	164 486	178 248
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 31.12.2020 r. w wysokości 1 EUR = 4,6148 zł oraz 31.12.2019 r. w wysokości 1 EUR = 4,2585 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 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r. (odpowiednio 1 EUR = 4,4742 zł i 1 EUR = 4,3018 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
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1 Informacje ogólne	11
2 Skład Grupy Kapitałowej	12
3 Skład Zarządu jednostki dominującej	19
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	19
5 Istotne zasady rachunkowości	20
6 Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych	53
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	56
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	97
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek	101
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	101
11 Przychody z dywidend	102
12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	102
13 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	103
14 Wynik z pozycji wymiany	103
15 Inne przychody i koszty operacyjne	103
16 Ogólne koszty administracyjne	104
17 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	104
18 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	105
19 Podatek dochodowy	106
20 Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	110
21 Działalność zaniechana	111
22 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	115
23 Kasa, środki w Bankach Centralnych	115
24 Należności od banków i instytucji finansowych	116
25 Instrumenty pochodne	117
26 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	119
27 Należności od klientów	119
28 Należności z tytułu leasingu finansowego	122
29 Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	123
30 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	123
31 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	126
32 Wartości niematerialne	126
33 Rzeczowe aktywa trwałe	129
34 Nieruchomości inwestycyjne	132
35 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	132
36 Inne aktywa	132
37 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	133
38 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	134
39 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	134
40 Zobowiązania wobec klientów	134
41 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	135
42 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	137
43 Pozostałe zobowiązania	138
44 Pozostałe rezerwy	138
45 Zobowiązania warunkowe	139
46 Kapitał zakładowy	140
47 Pozostałe kapitały	140
48 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	140
49 Transakcje z jednostkami powiązanymi	143
50 Składniki innych całkowitych dochodów	145
51 Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru	145
52 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	148

GETIN HOLDING S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

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 31.12.2020 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, 29 kwietnia 2021 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
	Nota	(dane przekształcone)	
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	9	398 567	420 529
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		393 155	416 527
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		5 412	4 002
Koszty z tytułu odsetek	9	(118 933)	(125 422)
Wynik z tytułu odsetek		279 634	295 107
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	113 090	131 771
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	(27 865)	(22 258)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		85 225	109 513
Przychody z tytułu dywidend	11	466	7 442
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(1 450)	(9 415)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13	27	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		486	1 220
Wynik z pozycji wymiany	14	29 503	27 402
Inne przychody operacyjne	15	18 746	20 848
Inne koszty operacyjne	15	(9 436)	(7 543)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		38 342	39 954
Przychody operacyjne netto		403 201	444 574
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	18	(109 554)	(112 246)
Ogólne koszty administracyjne	16	(210 821)	(203 958)
Wynik z działalności operacyjnej		82 826	128 370
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		-	-
Zysk (strata) brutto		82 826	128 370
Podatek dochodowy	19	(27 560)	(41 201)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		55 266	87 169
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	21	(400 768)	(3 840)
Zysk (strata) netto		(345 502)	83 329
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		(347 252)	101 319
- z działalności kontynuowanej		57 139	88 174
- z działalności zaniechanej		(404 391)	13 145
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		1 750	(17 990)
- z działalności kontynuowanej		(1 873)	(1 005)
- z działalności zaniechanej		3 623	(16 985)
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł):	20		
- podstawowy		(1,83)	0,53
- podstawowy z działalności kontynuowanej		0,30	0,46
- rozwodniony		(1,83)	0,53
- rozwodniony z działalności kontynuowanej		0,30	0,46

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
	Nota	
Zysk (strata) netto	(345 502)	83 329
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat	83 934	35 177
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	87 275	32 209
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	302	(290)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(249)	49
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 822)	4 330
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(572)	(1 121)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat	6 365	3 967
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	6 365	6 413
Podatek dochodowy	-	(2 446)
Inne całkowite dochody netto	90 299	39 144
Całkowite dochody za okres	(255 203)	122 473
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	(259 210)	135 332
- z działalności kontynuowanej	40 892	96 068
- z działalności zaniechanej	(300 102)	39 264
Przypadające na udziały niekontrolujące	4 007	(12 859)
- z działalności kontynuowanej	(1 874)	(1 007)
- z działalności zaniechanej	5 881	(11 852)

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

		31.12.2020	31.12.2019
	Nota		
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	23	466 139	1 291 249
Należności od banków i instytucji finansowych	24	115 790	505 920
Pochodne instrumenty zabezpieczające	25	-	24 154
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	25	71 733	109 530
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	26	79 459	93 145
Należności od klientów	27	1 433 874	15 088 135
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	27	1 433 874	15 088 059
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	27	-	76
Należności z tytułu leasingu finansowego	28	886 515	2 126 130
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	29	86 752	117 370
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	30	355 403	2 433 622
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	30	271 013	2 121 457
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	30	15 100	113 955
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	30	69 290	198 210
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	31	-	236 716
Wartości niematerialne	32	49 986	255 198
Rzeczowe aktywa trwałe	33	64 667	218 761
Nieruchomości inwestycyjne	34	3 481	54 231
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	21,35	585 517	5 905
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		24 346	73 162
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		1 561	3 899
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	19	22 785	69 263
Inne aktywa	36	100 135	293 967
AKTYWA OGÓŁEM		4 323 797	22 927 195
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	38	228 746	1 261 040
Pochodne instrumenty zabezpieczające	25	-	2 880
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	25	2 186	2 158
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	39	-	1 035 512
Zobowiązania wobec klientów	40	2 708 953	18 654 438
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	41	46 290	474 791
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	42	103 986	150 601
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		6 313	8 222
Pozostałe zobowiązania	43	57 690	313 490
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	855	3
Pozostałe rezerwy	44	2 938	26 510
Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	21	511 129	-
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		3 669 086	21 929 645
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		625 112	886 427
Kapitał zakładowy	46	759 069	759 069
Zysk (strata) netto		(347 252)	101 319
Pozostałe kapitały	47	213 295	26 039
Udziały niekontrolujące		29 599	111 123
Kapitał własny ogółem		654 711	997 550
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		4 323 797	22 927 195

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 149

stanowią jego integralną część

7/149

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

	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				
	46	47	47	47	47	47				
Na 01.01.2020	759 069	341 799	(348 420)	(389 611)	25 239	397 032	101 319	886 427	111 123	997 550
Inne całkowite dochody	-	-	767	87 275	-	-	-	88 042	2 257	90 299
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	(347 252)	(347 252)	1 750	(345 502)
Całkowite dochody netto	-	-	767	87 275	-	-	(347 252)	(259 210)	4 007	(255 203)
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	101 319	-	-	-	-	(101 319)	-	-	-
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 581)	(8 581)
Dekonsolidacja Grupy Idea Bank (Polska)	-	-	-	-	-	-	-	-	(75 346)	(75 346)
Pozostałe	-	(1 946)	(159)	-	-	-	-	(2 105)	(1 604)	(3 709)
Transakcje z akcjonariuszami	-	99 373	(159)	-	-	-	(101 319)	(2 105)	(85 531)	(87 636)
Na 31.12.2020	759 069	441 172	(347 812)	(302 336)	25 239	397 032	(347 252)	625 112	29 599	654 711

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019

	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				
	46	47	47	47	47	47				
Na 01.01.2019	759 069	1 330 127	(350 224)	(421 820)	25 239	401 287	(948 305)	795 373	165 298	960 671
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	(44 645)	-	-	-	-	-	(44 645)	(37 371)	(82 016)
Na 01.01.2019 (dane przekształcone)	759 069	1 285 482	(350 224)	(421 820)	25 239	401 287	(948 305)	750 728	127 927	878 655
Inne całkowite dochody	-	-	1 804	32 209	-	-	-	34 013	5 131	39 144
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	101 319	101 319	(17 990)	83 329
Całkowite dochody netto	-	-	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)
Transakcje z akcjonariuszami	-	(943 683)	-	-	-	(4 255)	948 305	367	(3 945)	(3 578)
Na 31.12.2019	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 31.12.2020

(dane w tys. zł)

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	(345 502)	83 329
Korekty razem:	975 060	859 027
Amortyzacja	79 052	105 141
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	4 243	(12 238)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(2 714)	(16 418)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	209 373	335
Odsetki i dywidendy	(998)	27 907
Zmiana stanu należności od banków	48	(237 797)
Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	48	13 707
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	48	51 975
Zmiana stanu należności od klientów	48	1 091 657
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	48	34 649
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	48	30 618
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	48	1 560 952
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48	(7 880)
Zmiana stanu innych aktywów	48	(141 762)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	48	181 869
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	48	129 196
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	48	(416 781)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	48	(1 490 197)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48	(10 081)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	48	18 732
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	48	586
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	48	(28 206)
Pozostałe korekty	(94 840)	130 909
Zapłacony podatek dochodowy	(23 418)	(35 496)
Bieżący podatek dochodowy	23 125	42 633
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	629 558	942 356
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	129 271	-
Zbycie udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	33 028
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	4	66
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 099	43 105
Odsetki otrzymane	13 340	39 064
Inne wpływy inwestycyjne	9 048	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(66 475)	(77 116)
Odsetki zapłacone	-	(24 267)
Zmniejszenie stanu środków pieniężnych w wyniku przymusowej restrukturyzacji Idea Banku (Polska)	(1 381 903)	-
Inne wydatki inwestycyjne	(31 973)	(92 214)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(1 320 589)	(78 334)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	76 190
Wypływ wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(287 304)	(403 879)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	946 363	1 268 112
Splata kredytów i pożyczek	(1 009 745)	(1 766 551)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	(18 547)	(22 986)
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym	(8 580)	-
Odsetki zapłacone	(46 926)	(143 452)
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	(424 739)	(992 566)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(1 115 770)	(128 544)
Różnice kursowe netto	(27 336)	(1 997)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	48	1 725 035
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	48	1 725 035
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	152	184

Dotatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 149 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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 31.12.2020 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2020
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Getin Holding na 31.12.2020 r. wchodziły następujące spółki:

Jednostki zależne :

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2020	31.12.2019	
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	nd	54,43%	
Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych, usługi faktoringowe	nd	54,43%	W dniu 30.12.2020 Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) wydał decyzję o w szczególności przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank (Polska), umorzeniu instrumentów kapitałowych banku oraz zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejęcia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora banku, w wyniku czego w dniu 31.12.2020 r. nastąpiła utrata kontroli nad bankiem i jego jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi.
Idea Fleet S.A. z siedzibą we Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	nd	54,43%	
Idea SPV sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	nd	54,43%	
Development System sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	działalność związana z zarządzaniem nieruchomościami	nd	54,43%	
MW Trade S.A. z siedzibą we Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji
Getin International S.A. w likwidacji z siedzibą we Wrocławiu	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(dane w tys. zł)

Jednostki zależne:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2020	31.12.2019	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	nd	100,00%	W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o.
Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	pozostałe usługi	nd	100,00%	W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o., podmiotu dominującego w obec Carcade Service sp. z o.o.
Centr Karaw to sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	sprzedaż samochodów	nd	100,00%	W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o., podmiotu dominującego w obec Centr Karaw to sp. z o.o.
Assets Service Finance sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	usługi finansowe	nd	100,00%	W dniu 20.01.2020 została zakończona likwidacja spółki zależnej i nastąpiło jej wykreślenie z rejestru przedsiębiorców
Idea Bank S.A. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji
Gwarant Legal Support sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi prawne	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 100% udziałów
New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi faktoringowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,998% akcji, Getin International S.A. posiada 0,002% akcji
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Broker sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	nd	100,00%	w dniu 22.06.2020 nastąpiła rejestracja połączenia spółek Idea Broker sp. z o.o. oraz Idea Finance Sp. z o.o.
Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji
Idea Finance IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	nd	100,00%	W dniu 10.12.2020 Idea Bank (Rumunia) i Getin International S.A. w likwidacji zbyły w całości posiadane akcje spółki zależnej Idea Finance IFN (Rumunia)
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	nd	100,00%	W dniu 19.10.2020 została zakończona likwidacja spółki zależnej i nastąpiło jej wykreślenie z rejestru przedsiębiorców

Na dzień 31.12.2020 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych odpowiadał bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek.

Jednostki stowarzyszone:

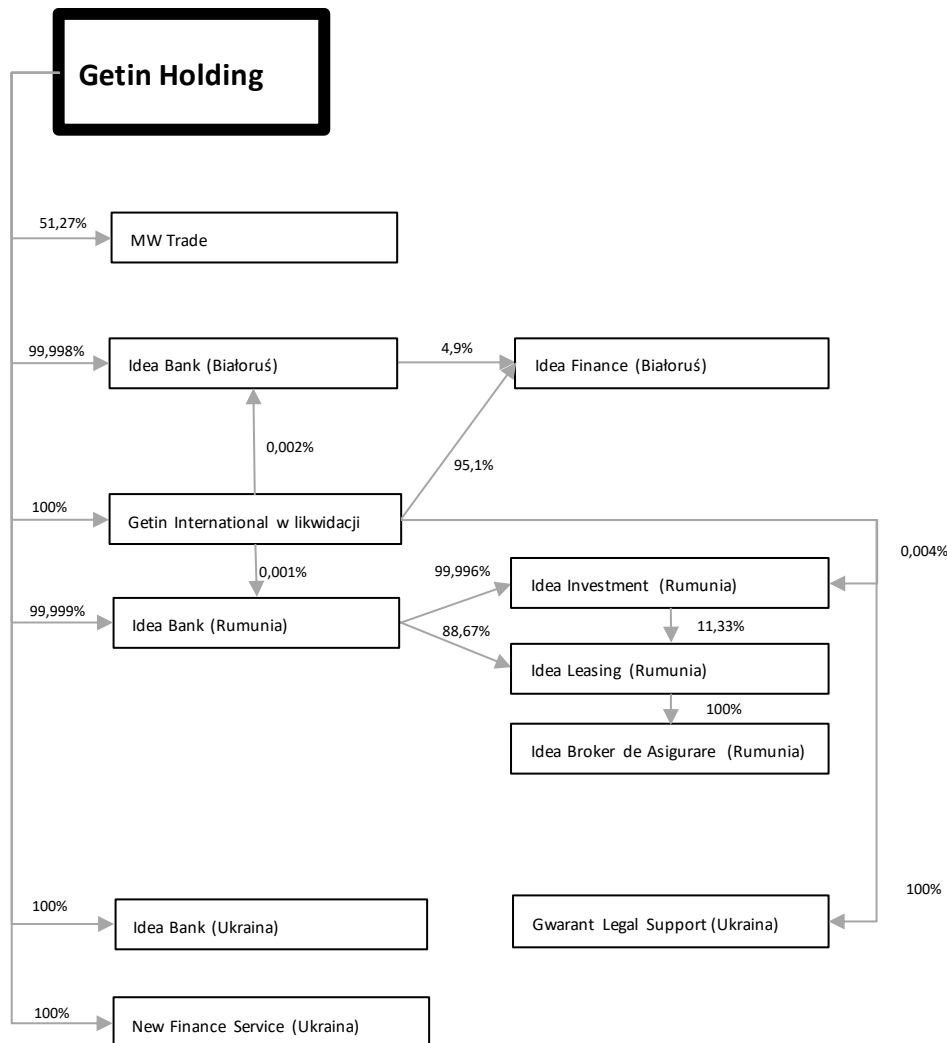
Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2020	31.12.2019	
Grupa Idea Box ASI S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	nd	21,80%	W dniu 30.07.2020 nastąpiła sprzedaż akcji spółki Idea Box ASI.
Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	nd	9,64%	W związku z przymusową restrukturyzacją Idea Banku (Polska), w dniu 31.12.2020 r. nastąpiła utrata kontroli nad bankiem i jego jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi.
Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu	leasing	nd	27,21%	

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 31.12.2020 r.:



W okresie od dnia 01.01.2020 r. do dnia 31.12.2020 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w Grupie Kapitałowej:

- W dniu 20.01.2020 r. została zakończona likwidacja spółki zależnej Assets Service Finance poprzez wykreślenie spółki z rejestru przedsiębiorców.
- W dniu 31.01.2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank (Polska), Idea SPV, dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet stanowiących 99,99% kapitału zakładowego spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Idea Bank (Polska) bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz Idea Getin Leasing jednej akcji spółki Idea Fleet. Wartość transakcji wyniosła 11 250 000 zł (sprzedaż akcji posiadanych przez Idea SPV) oraz 14 zł (sprzedaż jednej akcji posiadanej przez Idea Bank (Polska)). W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem Idea Fleet została spółka stowarzyszona Grupy Idea Getin Leasing, natomiast Idea Fleet przestała być częścią Grupy Idea Bank.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

- W dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano we właściwym rejestrze przeniesienie własności 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade (Rosja) z Getin Holding S.A. na rzecz Gazprombank Leasing JSC oraz Novfintekh LLC. Przeniesienie własności udziału nastąpiło w związku z realizacją umów sprzedaży zawartych 29.11.2019 r. oraz 20.03.2020 r. Jednocześnie w dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano przeniesienie własności 0,1% udziału Carcade Service sp. z o.o. z Idea Broker (Białoruś) na rzecz Gazprombank Leasing JSC. Rozliczenie sprzedaży Carcade (Rosja) przedstawiono w nocie 21.
- W dniu 07.05.2020 r. Walne Zgromadzenie Idea Finance IFN (Rumunia) wyraziło zgodę na czasowe zawieszenie działalności tej spółki na okres 3 lat, tj. od 01.06.2020 r. do 31.05.2023 r. Decyzja została zarejestrowana w dniu 05.06.2020 r. i przekazana do Narodowego Banku Rumunii w dniu 08.07.2020 r. W dniu 10.12.2020 r. Idea Bank (Rumunia) i Getin International S.A. w likwidacji zbyły wszystkie posiadane akcje spółki zależnej Idea Finance IFN (Rumunia).
- W dniu 18.06.2020 r. Zgromadzenie Udziałowców Idea Credite de Consum S.R.L. (Rumunia) wyraziło zgodę na likwidację tej spółki. W dniu 19.10.2020 r. likwidacja spółki została zakończona poprzez jej wykreślenie z rejestru przedsiębiorców.
- W dniu 22.06.2020 r. nastąpiło połączenie Idea Finance (Białoruś) i Idea Broker (Białoruś). Po połączeniu kapitał zakładowy Idea Finance wynosi 108 471,53 BYN.
- W dniu 26.06.2020 r. spółka zależna Idea Bank Polska zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich („Fundacja JLC”, „Fundacja”) oraz Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) porozumienie o niewiążącym charakterze, dotyczące uzgodnienia podstawowych warunków transakcji sprzedaży na rzecz Fundacji JLC oraz IGL łącznie 7 009 055 akcji spółki Idea Money S.A. („Akcje”, „IM”), stanowiących 65% wszystkich akcji IM. Intencją jego stron było dążenie do zawarcia do dnia 31.07.2020 r. umowy sprzedaży na rzecz Fundacji JLC 4 853 501 Akcji (stanowiących 45,01% akcji IM), za łączną cenę 2,25 PLN oraz na rzecz IGL 2 155 554 Akcji (stanowiących 19,99% akcji IM), za łączną cenę 1 PLN.
- W dniu 3.09.2020 roku Idea Bank (Polska) zawarł z Fundacją JLC oraz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę sprzedaży akcji Idea Money. Zgodnie z postanowieniami umowy Bank zobowiązał się sprzedać za pośrednictwem firmy inwestycyjnej na rzecz Fundacji JLC 3 234 948 akcji IM (stanowiących 30,00% akcji IM) za łączną cenę 1,50 PLN oraz na rzecz LC Corp B.V. 3 774 107 akcji IM (stanowiących 35,00% akcji IM) za łączną cenę 1,75 PLN. Zawarcie umowy sprzedaży nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego, polegającego na:
 - a) uzyskaniu przez Bank oświadczenia BFG działającego jako kurator Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku wyrażających zgodę na sprzedaż akcji IM lub
 - b) bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.
- W dniu 17.09.2020 r. kurator Idea Banku (Polska), tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny, wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz rozpoczęcia współpracy pomiędzy Bankiem, IGL oraz IM w zakresie nabywania wierzytelności pieniężnych od IGL. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 3.09.2020 r. umowie sprzedaży akcji IM z Banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia akcji z Banku do Fundacji i LC Corp B.V. oraz ich wydania tytułem sprzedaży, a porozumienie o wzajemnej współpracy nie weszło w życie.
- W dniu 26.11.2020 r. Idea Bank (Polska) zawarł z RB Investcom Sp. z o.o umowę zamiany posiadanych przez bank 7 009 055 akcji Idea Money S.A. reprezentujących 65% kapitału zakładowego Idea Money i dających prawo do 65% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki na 6 547 akcji Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. stanowiących 3,4% kapitału

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

zakładowego Noble Funds i dających prawo do 3,4% głosów na Walnym Zgromadzeniu Noble Funds, posiadanych przez RB Investcom. Przeniesienie własności nastąpiło w dniu 29.12.2020 r.

- W dniu 30.07.2020 r. spółka zależna Idea Bank Polska zbyła na rzecz dr Leszka Czarneckiego wszystkie posiadane akcje Idea Box ASI S.A., tj. 608 418 akcji stanowiących 40,05% kapitału zakładowego tej spółki oraz 40,05% ogólnej liczby głosów w spółce.
- W dniu 18.08.2020 r., dr Leszek Czarnecki zbył na rzecz LC Corp BV wszystkie posiadane akcje Idea Getin Leasing S.A., tj. 3 525 akcji stanowiących 12,5% kapitału zakładowego tej spółki oraz 12,5% ogólnej liczby głosów w spółce.
- W dniu 27.07.2020 r. Emitent podpisał z Idea Bank (Polska) oraz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie (LC Corp) list intencyjny (List Intencyjny), w którym Emitent i Bank wyraziły intencję podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz Emitenta pakietu 25% akcji spółki Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej: IGL), przy udziale LC Corp (Transakcja). W dniu 30.12.2020 r. strony zawarły aneks do Listu intencyjnego wskazując, że intencją jego stron jest doprowadzenie do zamknięcia Transakcji do dnia końca pierwszego kwartału 2021 r. W dniu 31.03.2021 r. list intencyjny wygasł.
- W dniu 02.09.2020 r. zarejestrowano podwyższenie kapitału zakładowego Idea Bank (Rumunia) o 10,0 mln RON do 252,0 mln RON w wyniku objęcia przez Getin Holding wszystkich 100 mln akcji nowej emisji.
- W dniu 02.11.2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin International S.A. zadecydowało o rozwiązaniu tej spółki oraz rozpoczęciu jej likwidacji.
- W dniu 20.10.2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank (Polska) podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego banku o kwotę nie niższą niż 25 mln zł i nie wyższą niż 100 mln zł w drodze emisji akcji serii O przeprowadzanej w trybie subskrypcji prywatnej i pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy Idea Banku (Polska) prawa poboru akcji serii O.
- W dniu 18.12.2020 r. Idea Bank (Polska) zawarł z Getin Holding umowę objęcia 12 500 000 akcji serii O za łączną cenę emisyjną 25 000 tys. zł. W tym samym dniu objęte przez Getin Holding akcje serii O zostały opłacone w całości.
- W dniu 30.12.2020 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) wydał decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (Idea Bank), umorzeniu instrumentów kapitałowych Idea Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejęcia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku S.A. w Warszawie (o sygnaturach DPR.720.2.2019, DPR.720.4.2019, DPR.720.8.2019, DPR.720.9.2019) (Decyzja BFG).

Decyzja ma rygor natychmiastowej wykonalności i nie może zostać uchylona przez sąd administracyjny. Rada Nadzorcza podmiotu w restrukturyzacji oraz każdy, kogo interes prawny został naruszony decyzją, ma prawo do wniesienia skargi do sądu administracyjnego, za pośrednictwem BFG.

W dniu 7.01.2021 r., Spółka wniosła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję BFG, wywodząc, że konieczne przesłanki wszczęcia procedury *resolution* nie zostały spełnione.

Spółka zaskarżyła Decyzję BFG w całości, w szczególności zarzucając jej:

- a) naruszenie polegające na oparciu rozstrzygnięcia na oszacowaniu dokonany przez PWC Advisory sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie, niebędący podmiotem niezależnym w stosunku ani do Idea Banku ani do innych podmiotów z grupy, w skład której wchodzi Idea Bank;
- b) dokonanie dowolnej, a nie swobodnej oceny dowodów, jakimi są oszacowania oraz opinia Komisji Nadzoru Finansowego, których konkluzje są sprzeczne z innymi dowodami, które BFG

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

uznał za wiarygodne, w postaci sprawozdań finansowych Idea Banku S.A. oraz opinii biegłych rewidentów badających te sprawozdania;

c) naruszenie zasady równego traktowania w ten sposób, że w podobnych okolicznościach faktycznych w latach 2016 – 2017 w stosunku do banku spółdzielczego lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej BFG nie podejmował decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji;

d) naruszenie podstawowych zasad postępowania administracyjnego (w tym zasady prawdy obiektywnej, zasady uwzględniania interesu społecznego, zasady pogłębiania zaufania) w ten sposób, że BFG wszczął postępowanie w okresie, gdy sytuacja Idea Banku zdecydowanie i systematycznie się poprawiała, a nie widział podstaw do jej wszczęcia we wcześniejszym okresie, gdy była zdecydowanie gorsza (w tym w kwietniu 2019);

e) niewłaściwe zastosowanie art. 101 ust. 7 pkt 3 Ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Ustawy o BFG), w sytuacji gdy podjęcie działań w stosunku do Idea Banku nie leżało w interesie publicznym, gdyż nie było ani konieczne do osiągnięcia żadnego z celów przymusowej restrukturyzacji, ani nie było proporcjonalne do tych celów;

f) naruszenie prawa materialnego, które miało wpływ na wynik sprawy, poprzez niewłaściwe zastosowanie art. 101 ust. 10, 101 ust. 7 pkt 2 i art. 66 pkt 1 Ustawy o BFG, w sytuacji gdy przepisy te zostały wadliwie implementowane w porównaniu do Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15.05.2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dyrektywa BRR);

g) naruszenie prawa materialnego, które miało wpływ na wynik sprawy, tj. niewłaściwe zastosowanie art. 32 ust. 1 lit. b Dyrektywy BRR (który powinien, na zasadzie pierwszeństwa i skutku bezpośredniego, zostać zastosowany zamiast art. 101 ust. 7 pkt 2 Ustawy o BFG) poprzez wydanie Decyzji BFG w sytuacji, w której istniały przesłanki wskazujące, że możliwe działania nadzorcze lub alternatywne środki sektora prywatnego pozwolą w rozsądnych ramach czasowych zapobiec upadłości Idea Banku.

Sąd rozpoznaje skargę w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania wraz z aktami sprawy i odpowiedzią na skargę i, uwzględniając skargę na decyzję, stwierdza jej wydanie z naruszeniem prawa. Przy czym, w razie wydania prawomocnego wyroku sądu administracyjnego na korzyść Getin Holding, stwierdzając wydanie Decyzji BFG z naruszeniem prawa nie wpłynie to na ważność czynności prawnych dokonanych na jej podstawie i nie będzie stanowić przeszkody do prowadzenia przez BFG działań na jej podstawie, w przypadku gdyby wstrzymanie tych działań stwarzało zagrożenie dla wartości przedsiębiorstwa podmiotu, ciągłości wykonywania zobowiązań, których ochrona jest celem przymusowej restrukturyzacji, stabilności finansowej lub nabytych w dobrej wierze praw osób trzecich, w szczególności osób, które nabyły prawa majątkowe lub przejęły zobowiązania w wyniku decyzji Funduszu o zastosowaniu instrumentów przymusowej restrukturyzacji.

W takiej sytuacji, Fundusz ponosi odpowiedzialność odszkodowawczą za wydanie przez Fundusz decyzji z naruszeniem prawa, ograniczoną do wysokości poniesionej straty. Odszkodowanie ogranicza się do świadczenia pieniężnego.

Do dnia publikacji raportu okresowego nie zostało wydane rozstrzygnięcie sądu.

W związku z Decyzją BFG oraz w związku z uchwałą Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. nr 1472/2020 z dnia 31.12.2020 r. o wycofaniu z depozytu akcji i obligacji wyemitowanych przez Idea Bank S.A. oraz o zamknięciu kont ewidencyjnych prowadzonych w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych dla tych papierów wartościowych umorzono: 1)

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

1 051 200 akcji uprzywilejowanych imiennych serii A o numerach od 0000001 do 1051200 Idea Bank należących do Emitenta; 2) 41 626 243 akcji zwykłych na okaziciela Idea Bank należących do Emitenta co stanowiło 54,43% kapitału w kapitale zakładowym Idea Bank, i 55,04% w sile głosów na walnym zgromadzeniu.

Skutkiem zdarzenia opisywanego powyżej jest również potencjalne roszczenie Emitenta wobec Idea Bank w kwocie 25 mln zł z tytułu Umowy objęcia akcji Idea Bank serii O zawartej w dniu 18.12.2020 r. między Emitentem a Idea Bankiem w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Idea Banku w drodze emisji akcji serii O przeprowadzanej w trybie subskrypcji prywatnej (zgodnie z Uchwałą NWZ Idea Banku nr 3 z dnia 20.10.2020 r.). Na mocy przedmiotowej Umowy Emitent objął 12 500 000 akcji serii O za kwotę 25 000 000 zł.

W wyniku przymusowej restrukturyzacji Idea Banku wynik skonsolidowany Grupy Getin Holding oraz kapitały własne za 2020 rok zostały obciążone kwotą 111 767 tys. zł. W dniu 03.03.2021 roku Spółka wystąpiła do Administratora Idea Banku SA o przekazanie Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za 2020 rok wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z przeprowadzonego badania, a także o przekazanie wypełnionych arkuszy pakietu konsolidacyjnego oraz formularzy z informacjami niezbędnymi do sporządzenia sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę jak podmiot notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA. Do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2020 rok Getin Holding nie otrzymała od Administratora Idea Bank SA danych finansowych Grupy Idea Bank Polska za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020 r, w związku z czym Spółka przeprowadziła dekonsolidację na podstawie posiadanych danych finansowych Grupy Idea Bank Polska na dzień 30.09.2020 r. Brak ww. danych Idea Bank Polska za 4 kwartał 2020 r. nie miał wpływu na prezentowany skonsolidowany bilans na dzień 31.12.2020 r. oraz skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres od 1.01.do 31.12.2020 r. W przypadku ujęcia wyników Idea Banku Polska za 4 kwartał 2020 r. zmianie uległyby jedynie komponenty wyniku na działalności zaniechanej tj. wynik finansowy Grupy Idea Bank oraz wynik na dekonsolidacji banku, nie powodując zmiany wyniku na działalności zaniechanej. Rozliczenie dekonsolidacji Idea Bank (Polska) zostało przedstawione w nocie 21.

Wszczęcie procedury przymusowej restrukturyzacji Idea Banku, którego aktywa zostały przejęte przez Bank Pekao S.A. ma dla Getin Holding ten skutek, że na dzień publikacji niniejszej informacji Getin Holding nie jest podmiotem dominującym wobec jakiegokolwiek banku krajowego w Polsce (tj. instytucji kredytowej z siedzibą w Polsce).

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

2.1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w pełnych etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana
Getin Holding S.A.	21	26	(5)
Grupa Idea Bank (Polska) ⁽¹⁾	nd	1 205	(1 205)
MW Trade S.A.	9	12	(3)
Segment Rosja ⁽²⁾	nd	796	(796)
Segment Ukraina ⁽³⁾	1 537	1 663	(126)
Segment Białoruś ⁽⁴⁾	718	823	(105)
Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁵⁾	529	498	31
Razem	2 814	5 023	(2 209)
w tym:			
Polska	30	1 243	(1 213)
Działalność międzynarodowa	2 784	3 780	(996)

(1) w dniu 31.12.2020 r. nastąpiła dekonsolidacja Grupy Idea Bank (Polska)

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

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

(4) Idea Bank (Białoruś), Idea Finance (Białoruś)

(5) Idea Bank (Rumunia), Idea Leasing (Rumunia), Idea Broker (Rumunia), Idea Investment (Rumunia),

3 Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2020 r.:

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

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

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

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

W dniu 05.02.2021 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Piotra Miałkowskiego do Zarządu Spółki i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu począwszy od dnia 11.02.2021 r.

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 29.04.2021 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 2020 roku Getin Holding zanotował stratę w wysokości 153,4 mln zł na poziomie jednostkowym oraz stratę przypisaną akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości 347,3 mln zł na poziomie skonsolidowanym (w tym zysk z działalności kontynuowanej w kwocie 57,1 mln zł oraz stratę z działalności zaniechanej w kwocie 404,4 mln zł). Jednostkowy kapitał własny Spółki na dzień 31.12.2020 r. wynosił 666,1 mln zł, a skonsolidowany kapitał własny Grupy przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej 625,1 mln zł.

W wyniku przymusowej restrukturyzacji podmiotu zależnego Idea Bank (Polska) wyniki jednostkowe Spółki za 2020 r. zostały obciążone kwotą 151,2 mln zł. Spółka dokonała również odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostkę zależną Idea Bank (Białoruś) w kwocie 92,9 mln zł.

Wpływ przymusowej restrukturyzacji Idea Banku (Polska) na skonsolidowane wyniki finansowe Grupy wyniósł - 111,8 mln zł. Sprzedaż spółki zależnej Carcade (Rosja) w marcu 2020 r. obciążyła skonsolidowany wynik kwotą -228,1 mln zł., co w dużej mierze było efektem przeniesienia z kapitałów do rachunku zysków i strat różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej.

W okresie sprawozdawczym Getin Holding i spółki Grupy Getin Holding kontynuowały swoją bieżącą działalność operacyjną.

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

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W dniu 10.04.2020 r. Spółka dokonała przedterminowej spłaty części zobowiązań wobec Getin Noble Bank w kwocie 83,1 mln zł. W okresie sprawozdawczym Spółka wykupiła w dacie wymagalności obligacje na łączną kwotę 29 mln zł.

W lutym i kwietniu 2021 r. Spółka dokonała przedterminowych spłat kredytu wobec GNB w łącznej kwocie 14,8 mln. zł, co spowodowało całkowitą spłatę zadłużenia wobec banku. Spółka na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania posiada zobowiązanie z tytułu umowy kredytowej zawartej z Idea Bank S.A. (obecnie Pekao S.A) w kwocie 9 mln zł. W związku z posiadanymi środkami finansowymi w dniu 15.04.2021 r. Spółka złożyła wniosek w przedmiocie przedterminowej spłaty tego zobowiązania. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania wniosek nie został rozpoznany.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

W dniu 17.03.2021 r. spółki zależne Idea Bank Ukraina i NFS podjęły decyzje o wypłacie dywidend z zysku na rzecz Spółki odpowiednio 1) IBU w kwocie 150 000 tys. UAH w terminie do 31.08.2021 r., 2) NFS w kwocie 153 466 tys. UAH w terminie do 31.12.2022 r.

W dniu 01.04.2021 r. Spółka i Getin International S.A. w likwidacji zawarły z ZAO Mińsk Transit Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś umowy sprzedaży wszystkich należących do Spółki i Getin International akcji Idea Bank Białoruś. Z tytułu sprzedaży 120 990 akcji Idea Bank Białoruś Spółka otrzymała zapłatę w kwocie 49 999 117,50 rubli białoruskich, co stanowi równowartość 75 703 664 zł.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Spółka posiada wystarczające środki i planowane wpływy, aby realizować swoje zobowiązania w okresie co najmniej najbliższych 12 miesięcy. Zarząd Spółki ocenia ryzyko utraty płynności przez Spółkę jako niskie.

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

Przeprowadzony proces przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A miał znaczący wpływ na wyniki finansowe Spółki na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. Jednocześnie Zarząd Spółki zwraca uwagę, że efekt ten może ulec zmianie w wypadku korzystnego dla Spółki rozstrzygnięcia sądu zainicjowanego w dniu 07.01.2021 r. wniesieniem skargi do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30.12.2020 r. o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (Idea Bank), umorzeniu instrumentów kapitałowych Idea Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejęcia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku S.A. w Warszawie (o sygnaturach DPR.720.2.2019, DPR.720.4.2019, DPR.720.8.2019, DPR.720.9.2019) (Decyzja BFG).

Przymusowa restrukturyzacja Idea Banku nie wpływa bezpośrednio na możliwość kontynuowania działalności Spółki na rynkach zagranicznych. Podkreślić należy, że Spółka kontynuuje działalność bankową na pozostałych rynkach zagranicznych i – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania – nie jest podmiotem żadnych ograniczeń czy dodatkowych wymogów ze strony lokalnych regulatorów.

Podkreślić należy, że wszystkie banki zależne od Spółki (działające na obszarze Rumunii, Białorusi i Ukrainy) spełniają wymogi adekwatności kapitałowej.

Zarząd Spółki stoi na stanowisku, że pomimo zastosowania przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank S.A., działalność Grupy Getin Holding może być kontynuowana z uwzględnieniem zmiany jej zakresu i rozmiaru.

W odniesieniu do prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego na podstawie art. 25n ust. 5a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe w związku z podejrzeniem/możliwością niedochowania po 21.04.2018 r. zobowiązania, o którym mowa w art. 25h ust. 3 ustawy Prawo bankowe, złożonego przez Spółkę 10.05.2011 r. w związku z zamiarem bezpośredniego objęcia akcji Idea Bank S.A. (Polska), dotyczącego zobowiązania do utrzymania na satysfakcjonującym i stabilnym poziomie wskaźnika płynności, pozycji kapitałowej oraz wskaźnika wypłacalności banku w dniu 01.04.2021 r. Spółka otrzymała decyzję wydaną przez KNF w dniu 26.03.2021 r., o umorzeniu w całości toczącego się postępowania. Zgodnie z uzasadnieniem decyzji KNF umorzył postępowanie jako bezprzedmiotowe w związku z umorzeniem akcji Banku na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w wyniku której Getin Holding utracił przymiot akcjonariusza Idea Banku.

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 w perspektywie jednego roku od dnia bilansowego. W opinii Zarządu Spółki nie istnieje istotna niepewność w tym zakresie.

5.2.2 Sytuacja związana z koronawirusem

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

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

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

Pandemia koronawirusa SARS-CoV-2 jest obecna na wszystkich rynkach, na których Getin Holding prowadzi działalność biznesową. Jej skala pozostaje różna w poszczególnych krajach, różne są także reakcje lokalnych władz, ich zalecenia i ograniczenia dla poszczególnych sektorów gospodarki. Spółki z Grupy wprowadzają zatem na bieżąco adekwatne do restrykcji ogólnych regulacje dotyczące zmian organizacji pracy i specjalne procedury zapewniające ciągłość pracy w warunkach pandemii. Elementem wspólnym działań pozostaje umożliwienie jak najszerszemu gronu pracowników spółek Grupy Kapitałowej Getin Holding pracy z domu w celu zapewnienia jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa i zminimalizowania ryzyka przenoszenia wirusa na kolejne osoby, a także zapewnienia ciągłości procesów na poziomie każdej organizacji.

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

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

Jednocześnie Zarząd Getin Holding S.A. zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych, wynikające z niemożliwego do precyzyjnego oszacowania wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na osiągnięte wyniki finansowe. Wybuch światowej pandemii koronawirusa SARS-CoV-2, jak również niemożliwy do przewidzenia czas jej trwania, wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki oraz podstawy dalszego wzrostu ekonomicznego w skali lokalnej i globalnej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

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

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 2020:

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

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

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:

- *Zmiany do MSSF 4 "Umowy ubezpieczeniowe" - odroczenie terminu pierwszego stosowania MSSF 17 oraz przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 (obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2021 r. lub po tej dacie)*
- *Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 – reforma IBOR (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2021 roku lub później),*

Zastosowanie powyższych zmian do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

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” – aktualizacja założeń Ram Konceptyjnych z 2018 (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r. lub po tej dacie).*
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 roku lub później),*
- *Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 roku lub później),*
- *Zmiany do MSSF 17 „Ubezpieczenia” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie).*
- *Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowania błędów” obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie)*
- *Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe” (wydane w dniu 23.01.2023 r.).*
- *Zmiany do różnych standardów „poprawki do MSSF (cykl 2018 - 2020)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 9 oraz MSR 41) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa zmiany*

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 zabezpieczeń oraz PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) i LGD (strata w momencie niewypłacalności). Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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.

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

W dniu 30.03.2020 r. Getin Holding dokonała zbycia jednostki zależnej Carcade (Rosja). Szczegółowy opis transakcji przedstawiono w nocy 21. Wyniki finansowe zbytej spółki oraz jej spółek zależnych za okres od 01.01.2020 r. do 30.03.2020 r. oraz za okres 12 miesięcy 2019 roku zostały wykazane jako działalność zaniechana.

W dniu 30.12.2020 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) wydał decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, umorzeniu instrumentów kapitałowych banku oraz zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejęcia

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

przedsiębiorstwa i powołaniu administratora banku. W wyniku tego na dzień 31.12.2020 r. Getin Holding uznał, że utracił kontrolę nad bankiem i dokonał dekonsolidacji Grupy Idea Bank (Polska). Wynik finansowy Grupy Idea Bank Polska za okres 9 miesięcy bieżącego roku zakończony dnia 30.09.2020 r. oraz 12 miesięcy poprzedniego roku zakończony dnia 31.12.2019 r. zostały wykazane jako działalność zaniechana.

W związku z toczącym się od listopada 2020 r. procesem sprzedaży jednostki zależnej Idea Bank (Białoruś), Getin Holding zaklasyfikował na dzień 31.12.2020 r. działalność banku do działalności zaniechanej oraz dokonał przeniesienia aktywów banku i wartości firmy rozpoznanej na nabyciu banku do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań banku do kategorii zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży.

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:

- 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) 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. jest lej rumuński.
- 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;

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.

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,

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

- 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.

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	
	31.12.2020	31.12.2019	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
USD	3,7584	3,7977	3,9045	3,8440
EUR	4,6148	4,2585	4,4742	4,3018
RUB	0,0501	0,0611	0,0535	0,0596
UAH	0,1326	0,1602	0,1439	0,1502
RON	0,9479	0,8901	0,9239	0,9053
BYN	1,4295	1,8005	1,5952	1,8394

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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 obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. 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:

Grupa środków trwałych	Stawka amortyzacji
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 używania.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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 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 okazyjnym 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

- ✓ 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 okazijnego nabycia.

5.19 Należności leasingowe

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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:

- 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,

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

- rodzaje ryzyka oraz sposób zarządzania tymi ryzykami w odniesieniu do danej grupy aktywów,
- ocena w jaki sposób wynagradzane są osoby zarządzające daną działalnością, tj. w szczególności określenie czy ich wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów czy na uzyskanych przepływach pieniężnych wynikających z umowy), oraz
- sposób raportowania, tj. w jaki sposób wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu Grupy.

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

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

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

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

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy;

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

- 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.

Na dzień 31.12.2020 r. 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 31.12.2020 r. 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;

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

- 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.

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

Na dzień 31.12.2020 r. 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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 31.12.2020 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.

Na dzień 31.12.2020 r. 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.

Wyłączenie aktywów i zobowiązań finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

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

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

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

ujmuje się w wyniku finansowym.

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

Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

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

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

(dane w tys. zł)

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 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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.

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,
- nieznanne 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

(dane w tys. zł)

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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:

- 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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.

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 zewnętrznym 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

klentom) 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 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 przed 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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 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 odroczony 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 możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności z zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

i odroczony podatek dochodowy 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, 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31.12.2020 r. Grupa nie dokonała korekty błędów lat poprzednich.

Zmiany prezentacji danych

Korekta danych porównawczych za 12 miesięcy 2019

Dane porównawcze za okres 12 miesięcy 2019 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany prezentacyjne:

- w związku z utratą kontroli nad Grupą Idea Bank Polska (opisaną szczegółowo w nocie 2) i zaprzestaniem jej konsolidacji dokonano przeniesienia wyników finansowych grupy oraz wyłączeń transakcji grupy ze spółkami Grupy Getin Holding za 2019 rok do działalności zaniechanej (Korekta 1).
- w związku z sprzedażą spółki Carcade Rosja (opisaną szczegółowo w nocie 2) dokonano przeniesienia wyników finansowych spółki oraz wyłączeń transakcji spółki ze spółkami Grupy Getin Holding za 2019 rok do działalności zaniechanej (Korekta 2).
- w związku z przeklasyfikowaniem na dzień 31.12.2020 r. aktywów i zobowiązań spółki Idea Bank Białoruś do aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży dokonano przeniesienia wyników finansowych spółki za 2019 rok oraz wyłączeń transakcji spółki ze spółkami Grupy Getin Holding do działalności zaniechanej (Korekta 3)
- wykazano w ujęciu netto pozostałe przychody i koszty operacyjne z działalności leasingowej spółki rumuńskiej Idea Leasing IFN SA (Korekta 4)

Korekta danych zaprezentowanych w śródrocznych skonsolidowanych rachunkach zysków i strat Grupy za okres 3 miesięcy 2020 r., 6 miesięcy 2020 r. oraz 9 miesięcy 2020 r.

W związku ze zdarzeniami powodującymi wystąpienie działalności zaniechanej Grupa dokonała następujących korekt prezentacji danych wykazanych w skonsolidowanych śródrocznych rachunkach zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 3 miesięcy 2020 r., 6 miesięcy 2020 r. oraz 9 miesięcy 2020 r.

- przeniesienie straty na zbyciu Grupy Carcade w kwocie 228 098 tys. zł do wyników działalności zaniechanej, strata ta w skonsolidowanych śródrocznych rachunkach zysków i strat wykazana była nieprawidłowo w wynikach działalności kontynuowanej;
- przeniesienie śródrocznych wyników Grupy Idea Bank (Polska) oraz wyłączeń transakcji grupy ze spółkami Grupy Getin Holding z działalności kontynuowanej do działalności zaniechanej;
- przeniesienie śródrocznych wyników Idea Bank (Białoruś) oraz wyłączeń transakcji spółki ze spółkami Grupy Getin Holding z działalności kontynuowanej do działalności zaniechanej.

Poniżej przedstawiono wpływ opisanych powyżej korekt i zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 12 miesięcy 2019 r., 3 miesięcy 2020 r., 6 miesięcy 2020 r. oraz 9 miesięcy 2020 r. ,

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2019 - 31.12.2019	Zmiany prezentacyjne				01.01.2019 - 31.12.2019
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 4	Suma korekt Dane przekształcone ²⁾
Działalność kontynuowana						
Przychody z tytułu odsetek	1 693 587	(1 006 965)	(177 439)	(88 654)	-	(1 273 058)
Koszty z tytułu odsetek	(744 097)	473 560	98 072	47 043	-	618 675
Wynik z tytułu odsetek	949 490	(533 405)	(79 367)	(41 611)	-	(654 383)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	356 390	(173 587)	(26 744)	(24 288)	-	(224 619)
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(101 492)	66 080	-	13 154	-	79 234
Wynik z tytułu prowizji i opłat	254 898	(107 507)	(26 744)	(11 134)	-	(145 385)
Przychody z tytułu dywidend	14 618	(7 176)	-	-	-	(7 176)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(76 471)	67 054	-	2	-	67 056
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(4 204)	4 204	-	-	-	4 204
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	1 220	-	-	-	-	-
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	4 522	(4 522)	-	-	-	(4 522)
Wynik z pozycji wymiany	64 788	(16 753)	745	(21 378)	-	(37 386)
Inne przychody operacyjne	208 989	(65 048)	(91 576)	(19 744)	(11 773)	(188 141)
Inne koszty operacyjne	(186 579)	123 296	43 055	912	11 773	179 036
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	26 883	101 055	(47 776)	(40 208)	-	13 071
Przychody operacyjne netto	1 231 271	(539 857)	(153 887)	(92 953)	-	(786 697)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(450 480)	314 173	16 692	7 369	-	338 234
Ogólne koszty administracyjne	(701 539)	345 394	90 876	61 311	-	497 581
Wynik z działalności operacyjnej	79 252	119 710	(46 319)	(24 273)	-	49 118
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	12 238	(12 238)	-	-	-	(12 238)
Zysk (strata) brutto	91 490	107 472	(46 319)	(24 273)	-	36 880
Podatek dochodowy	(6 118)	(55 433)	13 805	6 545	-	(35 083)
Zysk (strata) netto	85 372	52 039	(32 514)	(17 728)	-	1 797
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	102 431	35 985	(32 514)	(17 728)	-	(14 257)
Przypadający na udziały niekontrolujące	(17 059)	16 054	-	-	-	16 054
Działalność zaniechana						
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	(2 043)	(52 039)	32 514	17 728	-	(1 797)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(1 112)	(35 985)	32 514	17 728	-	14 257
Przypadający na udziały niekontrolujące	(931)	(16 054)	-	-	-	(16 054)
Działalność kontynuowana i zaniechana						
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	83 329	-	-	-	-	83 329
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	101 319	-	-	-	-	101 319
Przypadający na udziały niekontrolujące	(17 990)	-	-	-	-	(17 990)
Zysk na jedną akcję:						
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	0,53	-	-	-	-	0,53
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	0,53	-	-	-	-	0,53

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 r.

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2020 - 31.03.2020			01.01.2020 - 30.06.2020			01.01.2020 - 31.09.2020		
	Dane historyczne	Korekty prezentacyjne	Dane przekształcone	Dane historyczne	Korekty prezentacyjne	Dane przekształcone	Dane historyczne	Korekty prezentacyjne	Dane przekształcone
Działalność kontynuowana									
Przychody z tytułu odsetek	336 984	(226 119)	110 865	638 518	(426 869)	211 649	892 746	(590 565)	302 181
Koszty z tytułu odsetek	(124 146)	88 191	(35 955)	(234 123)	166 070	(68 053)	(305 543)	212 519	(93 024)
Wynik z tytułu odsetek	212 838	(137 928)	74 910	404 395	(260 799)	143 596	587 203	(378 046)	209 157
Przychody z tytułu prowizji i opłat	68 698	(35 158)	33 540	100 874	(43 735)	57 139	148 611	(63 341)	85 270
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(24 007)	17 070	(6 937)	(47 474)	33 490	(13 984)	(70 072)	49 317	(20 755)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	44 691	(18 088)	26 603	53 400	(10 245)	43 155	78 539	(14 024)	64 515
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	9 045	(8 581)	464	9 044	(8 581)	463
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(13 541)	17 644	4 103	(7 981)	13 516	5 535	(21 997)	26 953	4 956
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 802	(1 802)	-	1 931	(1 931)	-	5 032	(5 032)	-
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	(212 931)	212 931	-	(212 931)	212 931	-	(209 210)	209 210	-
Wynik z pozycji wymiany	32 761	(22 009)	10 752	38 506	(17 325)	21 181	48 810	(25 944)	22 866
Inne przychody operacyjne	17 179	(13 110)	4 069	28 720	(21 803)	6 917	40 783	(29 661)	11 122
Inne koszty operacyjne	(13 053)	9 854	(3 199)	(29 527)	25 641	(3 886)	(42 828)	37 819	(5 009)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(187 783)	203 508	15 725	(172 237)	202 448	30 211	(170 366)	204 764	34 398
Przychody operacyjne netto	69 746	47 492	117 238	285 558	(68 596)	216 962	495 376	(187 306)	308 070
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(110 293)	76 042	(34 251)	(234 603)	159 909	(74 694)	(302 257)	201 357	(100 900)
Ogólne koszty administracyjne	(143 142)	90 346	(52 796)	(255 079)	150 941	(104 138)	(368 473)	214 684	(153 789)
Wynik z działalności operacyjnej	(183 689)	213 880	30 191	(204 124)	242 254	38 130	(175 354)	228 735	53 381
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	1 291	(1 291)	-	(6 296)	6 296	-	(4 243)	4 243	-
Zysk (strata) brutto	(182 398)	212 589	30 191	(210 420)	248 550	38 130	(179 597)	232 978	53 381
Podatek dochodowy	(25 334)	10 544	(14 790)	6 514	(22 393)	(15 879)	(9 763)	(19 233)	(28 996)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(207 732)	223 133	15 401	(203 906)	226 157	22 251	(189 360)	213 745	24 385
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	(208 315)	223 886	15 571	(203 541)	226 269	22 728	(191 914)	218 051	26 137
Przypisany udziałowcom niekontrolującym	583	(753)	(170)	(365)	(112)	(477)	2 554	(4 306)	(1 752)
Działalność zaniechana									
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	7 716	(223 133)	(215 417)	10 172	(226 157)	(215 985)	5 596	(213 745)	(208 149)
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	7 716	(223 886)	(216 170)	9 053	(226 269)	(217 216)	6 279	(218 051)	(211 772)
Przypisany udziałowcom niekontrolującym	-	753	753	1 119	112	1 231	(683)	4 306	3 623
Działalność kontynuowana i zaniechana									
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	(200 016)	-	(200 016)	(193 734)	-	(193 734)	(183 764)	-	(183 764)
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	(200 599)	-	(200 599)	(194 488)	-	(194 488)	(185 635)	-	(185 635)
Przypisany udziałowcom niekontrolującym	583	-	583	754	-	754	1 871	-	1 871

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 Idea Bank (Ukraina), Idea Bank (Białoruś), Idea Bank (Rumunia), spółki leasingowej Idea Leasing IFN (Rumunia) oraz MW Trade.

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 (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.

- **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 przyznanych 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,

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

- 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.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartość 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 31.12.2020, wobec jednego klienta nie przekroczyło 0%.% funduszy własnych i 0% salda portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 1% funduszy własnych, tj. 0% salda portfela kredytowego.

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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.

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 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+, 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 2020 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 142 172 tys. zł. (wartość odpisu 53 272 tys. zł, wartość netto ekspozycji 88 900 tys. zł).

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).

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 przyznanych uprawnień przez Zarząd banku.
- **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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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 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 31.12.2020 r., wobec jednego klienta wynosi 7% funduszy własnych, tj. 2% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 30% funduszy własnych, tj. 9% salda portfela kredytowego.

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.

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 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,

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

- 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

Na koniec 2020 roku Idea Bank (Białoruś) posiadał umowy w restrukturyzacji o łącznej wartości brutto 62 456 tys. zł, wartości odpisu 3 407 tys. zł, wartości netto ekspozycji 59 139 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.

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 przyznanych 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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.

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 kilkietapowej 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

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 31.12.2020 r., wobec jednego klienta wynosi 21% funduszy własnych, tj. 3% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 37% funduszy własnych, tj. 5% salda portfela kredytowego.

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.

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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 2020 roku Idea Bank (Rumunia) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 16 329 tys. zł (wartość odpisu 5 439 tys. zł, wartość netto ekspozycji 10 890 tys. zł).

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).

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 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.

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 r..

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 15.07.2016r., 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

lecniczych 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 2020 roku nie przekraczało 84% wartości sumy bilansowej. Na koniec okresu porównawczego zakończonego 31.12.2019 r. zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów nie przekraczało 75% 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.

Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa finansowe:		
Środki w Banku Centralnym	226 804	950 357
Należności od banków i instytucji finansowych	115 790	505 920
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	24 154
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	71 733	109 530
Należności od klientów	1 433 874	15 088 135
Należności z tytułu leasingu finansowego	886 515	2 126 130
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	86 752	117 370
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	340 303	2 319 667
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	271 013	2 121 457
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	69 290	198 210
Inne aktywa	83 243	232 323
Aktywa finansowe razem	3 245 014	21 473 586
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	358 517	10 113
Zobowiązania warunkowe finansowe	2 065 906	1 193 810
Razem zobowiązania pozabilansowe	2 424 423	1 203 923
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	5 669 437	22 677 509

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	3 337	-	-	-	3 337	290 092	-	-	-	290 092
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	1 404 679	41 266	63	-	1 446 008	12 270 158	1 171 030	41	-	13 441 229
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	2 283	5 590	41	-	7 914	348	453 978	-	-	454 326
Ekspozycje z utratą wartości	319	376	335 919	-	336 614	661	92	4 030 933	1 593	4 033 279
Wartość bilansowa brutto	1 410 618	47 232	336 023	-	1 793 873	12 561 259	1 625 100	4 030 974	1 593	18 218 926
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(51 187)	(17 171)	(291 641)	-	(359 999)	(173 293)	(138 102)	(2 819 472)	-	(3 130 867)
Wartość bilansowa netto	1 359 431	30 061	44 382	-	1 433 874	12 387 966	1 486 998	1 211 502	1 593	15 088 059

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	68 777	-	-	-	68 777	114 623	-	-	-	114 623
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	47 022	-	-	-	47 022	391 577	-	-	-	391 577
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	115 799	-	-	-	115 799	506 200	-	-	-	506 200
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(9)	-	-	-	(9)	(280)	-	-	-	(280)
Wartość bilansowa netto	115 790	-	-	-	115 790	505 920	-	-	-	505 920

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.12.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	852 292	18 957	-	-	871 249	2 060 711	24 520	-	-	2 085 231
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	912	6 909	-	-	7 821	631	43 396	-	-	44 027
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	16 382	-	16 382	-	-	97 725	-	97 725
Wartość bilansowa brutto	853 204	25 866	16 382	-	895 452	2 061 342	67 916	97 725	-	2 226 983
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(2 405)	(432)	(6 100)	-	(8 937)	(17 542)	(4 226)	(79 085)	-	(100 853)
Wartość bilansowa netto	850 799	25 434	10 282	-	886 515	2 043 800	63 690	18 640	-	2 126 130

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	50 523	-	36 971	-	87 494	104 563	-	-	-	104 563
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	13 482	-	-	13 482
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	50 523	-	36 971	-	87 494	104 563	13 482	-	-	118 045
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(201)	-	(541)	-	(742)	(338)	(337)	-	-	(675)
Wartość bilansowa netto	50 322	-	36 430	-	86 752	104 225	13 145	-	-	117 370

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	69 290	-	-	-	69 290	50 212	-	-	-	50 212
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	15 108	-	-	-	15 108
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	100 709	-	-	100 709
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	45 089	8 087	53 176
Wartość bilansowa brutto	69 290	-	-	-	69 290	65 320	100 709	45 089	8 087	219 205
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	-	(5)	(2 288)	(12 020)	(6 682)	(20 995)
Wartość bilansowa netto	69 290	-	-	-	69 290	65 315	98 421	33 069	1 405	198 210

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.12.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	271 013	-	-	-	271 013	2 121 457	-	-	-	2 121 457
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	271 013	-	-	-	271 013	2 121 457	-	-	-	2 121 457
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	-	(441)	-	-	-	(441)

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

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	173 293	138 102	2 819 472	-	3 130 867	228 488	164 716	2 243 545	-	2 636 749
Dowiązanie/ rozwiązanie	25 568	16 017	82 774	-	124 359	30 787	19 333	69 872	-	119 992
Transfery	(9 003)	(15 378)	5 043	-	(19 338)	(6 920)	(10 861)	7 489	-	(10 292)
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzys z działalności kontynuowanej	16 565	639	87 817	-	105 021	23 867	8 472	77 361	-	109 700
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzys z działalności zaniechanej	(39 800)	19 782	215 066	-	195 048	(71 225)	(35 878)	449 964	-	342 861
Inne zmiany stanu odpisów	(18 097)	(10 379)	(196 598)	-	(225 074)	(15 147)	(2 518)	11 844	-	(5 821)
Różnice kursowe	(9 434)	(3 491)	(46 125)	-	(59 050)	7 310	3 310	36 758	-	47 378
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(69 650)	(125 902)	(2 573 805)	-	(2 769 357)					
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(1 690)	(1 580)	(14 186)	-	(17 456)					
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	51 187	17 171	291 641	-	359 999	173 293	138 102	2 819 472	-	3 130 867

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	280	-	-	-	280	1 376	-	-	-	1 376
Dowiązanie/ rozwiązanie	6	-	-	-	6	2	-	-	-	2
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	6	-	-	-	6	2	-	-	-	2
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	(796)	323	-	-	(473)	85	-	-	-	85
Inne zmiany stanu odpisów	1 009	-	-	-	1 009	(1 190)	-	-	-	(1 190)
Różnice kursowe	(23)	-	-	-	(23)	7	-	-	-	7
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(391)	(323)	-	-	(714)	-	-	-	-	-
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(76)	-	-	-	(76)	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	9	-	-	-	9	280	-	-	-	280

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	17 542	4 226	79 085	-	100 853	11 602	3 862	78 846	-	94 310
Dowiązanie/ rozwiązanie	1 010	172	788	-	1 970	(964)	232	999	-	267
Transfery	(29)	(53)	2 157	-	2 075	15	(274)	2 868	-	2 609
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	981	119	2 945	-	4 045	(949)	(42)	3 867	-	2 876
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	1 704	3 062	1 750	-	6 516	5 699	8	11 256	-	16 963
Inne zmiany stanu odpisów	(421)	(245)	(21 745)	-	(22 411)	(76)	(12)	(24 216)	-	(24 304)
Różnice kursowe	(2 158)	(723)	(8 066)	-	(10 947)	1 266	410	9 332	-	11 008
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(15 243)	(6 007)	(47 869)	-	(69 119)	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	2 405	432	6 100	-	8 937	17 542	4 226	79 085	-	100 853

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	338	337	-	-	675	388	14 213	34	-	14 635
Dowiązanie/ rozwiązanie	(137)	-	541	-	404	(49)	-	(285)	-	(334)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	(137)	-	541	-	404	(49)	-	(285)	-	(334)
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniecanej						-	(5 184)	-	-	(5 184)
Inne zmiany stanu odpisów	-	(337)	-	-	(337)	(1)	(8 692)	251	-	(8 442)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	201	-	541	-	742	338	337	-	-	675

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość rezerw na początek okresu	2 921	807	1 907	-	5 635	6 261	1 779	1 760	-	9 800
Dowiązanie/ rozwiązanie	71	(1)	6	-	76	1	1	-	-	2
Transfery	(1)	(1)	4	-	2	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	70	(2)	10	-	78	1	1	-	-	2
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniecanej	(232)	629	11	-	408	(3 334)	(973)	147	-	(4 160)
Inne zmiany stanu rezerw	3	-	-	-	3	(4)	-	-	-	(4)
Różnice kursowe	10	-	(1)	-	9	(3)	-	-	-	(3)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(2 616)	(1 432)	(1 918)	-	(5 966)	-	-	-	-	-
Wartość rezerw na koniec okresu	156	2	9	-	167	2 921	807	1 907	-	5 635

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	5	2 288	12 020	6 682	20 995	42	22 658	7 653	1 356	31 709
Dowiązanie/ rozwiązanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	7	-	4 323	934	5 264	(37)	(29 436)	12 020	5 326	(12 127)
Inne zmiany stanu odpisów	-	(2 288)	3 925	-	1 637	-	9 066	(7 653)	-	1 413
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(12)	-	(20 268)	(7 616)	(27 896)	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	-	-	-	-	-	5	2 288	12 020	6 682	20 995

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	441	-	-	-	441	813	-	-	-	813
Dowiązanie/ rozwiązanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	(309)	-	-	-	(309)	(204)	-	-	-	(204)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	(168)	-	-	-	(168)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(132)	-	-	-	(132)	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	-	-	-	-	-	441	-	-	-	441

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(dane w tys. zł)

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	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	12 561 259	1 625 100	4 030 974	1 593	18 218 926	14 897 246	1 648 911	3 502 314	1 916	20 050 387
Transfery	(1 008 102)	630 773	277 209	-	(100 120)	(1 257 931)	546 772	631 103	-	(80 056)
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	3 410 826	112 809	30 512	-	3 554 147	4 131 505	228 020	72 480	-	4 432 005
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(5 996)	1 427	121 344	-	116 775	7 326	2 985	221 697	-	232 008
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(1 132 183)	(624 403)	(53 266)	-	(1 809 852)	(2 069 203)	(541 202)	(161 307)	-	(2 771 712)
Spisania	(972)	(552)	(320 758)	-	(322 282)	(407)	(181)	(182 217)	-	(182 805)
Pozostałe	(1 991 662)	(326 950)	(359 236)	(486)	(2 678 334)	(3 222 064)	(264 513)	(92 923)	(323)	(3 579 823)
Różnice kursowe	(177 423)	(12 594)	(54 121)	-	(244 138)	74 787	4 308	39 827	-	118 922
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(9 882 831)	(1 299 919)	(3 304 224)	(1 107)	(14 488 081)					
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(362 298)	(58 459)	(32 411)	-	(453 168)					
Wartość brutto na koniec okresu	1 410 618	47 232	336 023	-	1 793 873	12 561 259	1 625 100	4 030 974	1 593	18 218 926

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	506 200	-	-	-	506 200	338 793	-	-	-	338 793
Transfery	-	-	-	-	-	950	-	-	-	950
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	43 313	-	-	-	43 313	198 994	-	-	-	198 994
Zmiana stanu odsetek naliczonych	12	-	-	-	12	152	-	-	-	152
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(30 603)	-	-	-	(30 603)	(57 837)	-	-	-	(57 837)
Pozostałe	(81 210)	11 222	-	-	(69 988)	30 216	-	-	-	30 216
Różnice kursowe	(4 297)	-	-	-	(4 297)	(5 068)	-	-	-	(5 068)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(305 008)	(11 222)	-	-	(316 230)					
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(12 608)	-	-	-	(12 608)					
Wartość brutto na koniec okresu	115 799	-	-	-	115 799	506 200	-	-	-	506 200

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	2 061 342	67 916	97 725	-	2 226 983	1 664 436	73 114	92 561	-	1 830 111
Transfery	(70 086)	21 288	14 065	-	(34 733)	(175 504)	9 792	38 177	-	(127 535)
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	595 667	6 192	813	-	602 672	1 375 945	7 711	5 261	-	1 388 917
Zmiana stanu odsetek naliczonych	1 289	(39)	631	-	1 881	(1 709)	(63)	547	-	(1 225)
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(345 151)	(14 846)	(16 637)	-	(376 634)	(103 483)	(7 648)	(3 680)	-	(114 811)
Spisania	(92)	(843)	(20 742)	-	(21 677)	-	(166)	(24 345)	-	(24 511)
Pozostałe	(392 532)	(7 367)	(8 560)	-	(408 459)	(785 591)	(17 155)	(20 145)	-	(822 891)
Różnice kursowe	60 088	2 168	69	-	62 325	87 248	2 331	9 349	-	98 928
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(1 057 321)	(48 603)	(50 982)	-	(1 156 906)					
Wartość brutto na koniec okresu	853 204	25 866	16 382	-	895 452	2 061 342	67 916	97 725	-	2 226 983

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	104 563	13 482	-	-	118 045	121 078	152 764	8 482	-	282 324
Transfery	(36 971)	-	36 971	-	-	-	(139 525)	139 525	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	5 800	-	-	-	5 800	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	74	-	-	74	-	(451)	-	-	(451)
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-	-	-	-	-	(23 450)	-	-	-	(23 450)
Spisania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	(22 869)	(13 786)	-	-	(36 655)	6 935	14	(148 007)	-	(141 058)
Różnice kursowe	-	230	-	-	230	-	680	-	-	680
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych										
Wartość brutto na koniec okresu	50 523	-	36 971	-	87 494	104 563	13 482	-	-	118 045

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	65 320	100 709	45 089	8 087	219 205	119 583	122 082	8 390	1 850	251 905
Transfery	-	-	-	-	-	(26 061)	(20 486)	46 547	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	75 190	-	-	974	76 164	51 165	-	-	6 237	57 402
Modyfikacje wynikających z umowy przepływów pieniężnych z tytułu aktywów fina	-	(32 996)	-	-	(32 996)	-	-	(7 996)	-	(7 996)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	473	101 359	-	101 832	-	868	(1 862)	-	(994)
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(43 239)	-	-	-	(43 239)	(85 080)	-	-	-	(85 080)
Spisania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	826	(70 065)	(103 397)	(179)	(172 815)	(3 990)	(4 840)	10	-	(8 820)
Różnice kursowe	(13 561)	1 879	-	-	(11 682)	9 703	3 085	-	-	12 788
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(15 246)	-	(43 051)	(8 882)	(67 179)	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	69 290	-	-	-	69 290	65 320	100 709	45 089	8 087	219 205

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2020 - 31.12.2020					01.01.2019 - 31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	2 121 457	-	-	-	2 121 457	2 015 290	-	-	-	2 015 290
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	357 409	-	-	-	357 409	6 141 604	-	-	-	6 141 604
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(1 132)	-	-	-	(1 132)	1 555	-	-	-	1 555
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(1 848 086)	-	-	-	(1 848 086)	(6 018 044)	-	-	-	(6 018 044)
Pozostałe	2 899	-	-	-	2 899	(11 850)	-	-	-	(11 850)
Różnice kursowe	15 267	-	-	-	15 267	(7 098)	-	-	-	(7 098)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(376 801)	-	-	-	(376 801)	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	271 013	-	-	-	271 013	2 121 457	-	-	-	2 121 457

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego

Poniżej przedstawiono koncentrację zaangażowania Grupy według branż:

Branża gospodarki	31.12.2020	31.12.2019
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	3,22	1,93
Górnictwo i kopalnictwo	0,00	0,16
Działalność produkcyjna	5,12	6,28
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,02	0,05
Budownictwo	7,22	7,93
Handel hurtowy i detaliczny	11,78	37,62
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	13,78	14,49
Pośrednictwo finansowe	0,41	2,05
Obsługa nieruchomości	0,37	1,10
Administracja publiczna	0,01	0,03
Pozostałe sekcje	17,05	18,44
Osoby fizyczne	41,02	9,92
Ogółem	100,00	100,00

Struktura portfela kredytowego i leasingowego Grupy w podziale na produkty:

Struktura portfela	31.12.2020	31.12.2019
	%	%
- kredyty inwestycyjne	1,28	14,85
- kredyty operacyjne	4,19	15,32
- kredyty konsumpcyjne	49,66	9,88
- leasing finansowy	38,21	12,35
- skupione wierzytelności	0,00	45,47
- pozostałe	6,66	2,13
Razem	100,00	100,00

Koncentracja zaangażowania Grupy w podziale na waluty:

Koncentracja walutowa ryzyka kredytowego	31.12.2020	31.12.2019
	%	%
PLN	0,01	61,37
EUR	39,43	20,37
RUB	0,00	7,18
USD	0,03	0,63
UAH	21,79	3,86
BYN	0,00	2,62
RON	38,74	3,97
Ogółem	100,00	100,00

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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.

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.

Oprócz normatywów nadzorczych, które limitują rozmiar otwartej długiej i krótkiej pozycji walutowej do odpowiednio 10% i 10% kapitału regulacyjnego, Idea Bank (Ukraina) stosuje limity wewnętrzne ustalane przez Radę Nadzorczą wynoszące odpowiednio 5% i 5% 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 analizuje wartości bezwzględne otwartych pozycji walutowych a także dokonuje 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 wskaźnik wartości Var do Kapitału Regulacyjnego

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%).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2020

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON	Inne	
AKTYWA												
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 875	130 684	8 415	9	29 008	53 537	10 936	99	-	217 448	14 128	466 139
Należności od banków i instytucji finansowych	18 678	24 906	3 732	12	27 047	11 128	13 125	40	-	944	16 178	115 790
Należności od klientów	-	28 701	-	-	586	-	505 670	-	-	898 917	-	1 433 874
Należności z tytułu leasingu finansowego	186	886 329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	886 515
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	86 752	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86 752
Papiery wartościowe	94 083	74 631	-	-	18 889	-	50 411	-	-	196 848	-	434 862
Pozostałe	156 341	82 307	49	9 007	129 095	396	48 518	3	380 970	92 965	214	899 865
SUMA AKTYWÓW	357 915	1 227 558	12 196	9 028	204 625	65 061	628 660	142	380 970	1 407 122	30 520	4 323 797
ZOBOWIĄZANIA												
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji	64 549	150 625	-	-	12 035	-	657	8	-	872	-	228 746
Zobowiązania wobec klientów	475	870 578	314	2	195 191	13 203	463 883	-	-	1 159 462	5 845	2 708 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	46 204	-	-	86	-	-	-	-	-	-	46 290
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	57 422	36 022	-	-	-	-	7 367	-	-	3 175	-	103 986
Rezerwy	8	50	-	-	-	-	-	-	-	2 735	145	2 938
Pozostałe	7 104	77 445	-	5 693	115 934	433	24 944	-	317 556	29 011	53	578 173
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	129 558	1 180 924	314	5 695	323 246	13 636	496 851	8	317 556	1 195 255	6 043	3 669 086
Kapitały	284 559	(7 671)	-	-	-	-	201 978	-	139 000	36 845	-	654 711
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	414 117	1 173 253	314	5 695	323 246	13 636	698 829	8	456 556	1 232 100	6 043	4 323 797
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(56 202)	54 305	11 882	3 333	(118 621)	51 425	(70 169)	134	(75 586)	175 022	24 477	-
POZYCJE POZABILANSOWE												
Aktywa	-	-	-	-	-	-	2 023 178	-	-	-	-	2 023 178
Pasywa	-	-	-	-	3 969	-	8 916	-	-	-	-	12 885
LUKA	(56 202)	54 305	11 882	3 333	(122 590)	51 425	1 944 093	134	(75 586)	175 022	24 477	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2019

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON	Inne	
AKTYWA												
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
SUMA AKTYWÓW	14 493 039	4 040 748	11 148	1 384 265	318 260	59 191	815 337	513	652 442	1 133 065	19 187	22 927 195
ZOBOWIĄZANIA												
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
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	17 230 306	981 670	897	1 237 867	317 885	7 485	654 083	3	510 382	987 258	1 809	21 929 645
Kapitały	436 537	(7 751)	-	222 678	-	-	169 695	-	156 573	19 818	-	997 550
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	17 666 843	973 919	897	1 460 545	317 885	7 485	823 778	3	666 955	1 007 076	1 809	22 927 195
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(3 173 804)	3 066 829	10 251	(76 280)	375	51 706	(8 441)	510	(14 513)	125 989	17 378	-
POZYCJE POZABILANSOWE												
Aktywa	2 810 843	-	-	-	-	-	785 149	-	-	-	-	3 595 992
Pasywa	-	2 793 952	-	-	4 017	-	12 366	-	-	-	-	2 810 335
LUKA	(362 961)	272 877	10 251	(76 280)	(3 642)	51 706	764 342	510	(14 513)	125 989	17 378	

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(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 31.12.2020										
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(56 202)	54 305	11 882	3 333	(118 621)	51 425	(70 169)	134	(75 586)	175 022
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	+ 7,1%	+ 8,4%	+ 19,0%	+ 11,0%	+ 10,5%	+ 11,6%	+ 11,5%	+ 13,7%	+ 6,8%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 7,1%	- 8,4%	- 19,0%	- 11,0%	- 10,5%	- 11,6%	- 11,5%	- 13,7%	- 6,8%
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	3 838	998	634	(12 990)	5 398	(8 106)	15	(10 376)	11 871
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(3 838)	(998)	(634)	12 990	(5 398)	8 106	(15)	10 376	(11 871)

na dzień 31.12.2019										
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(3 173 804)	3 066 829	10 251	(76 280)	375	51 706	(8 441)	510	(14 513)	125 989
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON
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 i kapitały w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	91 088	560	(5 797)	23	3 584	(887)	39	(1 087)	3 884
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(91 088)	(560)	5 797	(23)	(3 584)	887	(39)	1 087	(3 884)

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 niedopasowanie 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.

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 system 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

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

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2020 i na dzień 31.12.2019 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 31.12.2020
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2020

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
Aktywa:	813 335	1 455 361	346 114	1 003 393	281 345	424 249	4 323 797
Kasa, należności od Banku Centralnego	452 286	-	-	-	-	13 853	466 139
Należności od banków i instytucji finansowych	61 878	-	-	-	-	53 912	115 790
Należności od klientów	13 306	535 799	135 473	682 148	15 371	51 777	1 433 874
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 495	882 852	77	91	-	-	886 515
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 166	2 857	49 302	32 415	1 012	-	86 752
Papiery wartościowe	50 230	-	18 746	88 520	261 804	15 562	434 862
Pozostałe	230 974	33 853	142 516	200 219	3 158	289 145	899 865
Zobowiązania:	455 837	1 062 277	1 087 640	467 208	85 609	510 515	3 669 086
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	16 042	124 209	47 622	37 731	-	3 142	228 746
Zobowiązania wobec klientów	286 820	891 990	923 422	150 263	113	456 345	2 708 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	46 157	-	133	46 290
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	219	1 318	3 936	11 134	85 496	1 883	103 986
Pozostałe	152 756	44 760	112 660	221 923	-	49 012	581 111
Kapitały	-	-	-	-	-	654 711	654 711
Suma zobowiązań i kapitału własnego	455 837	1 062 277	1 087 640	467 208	85 609	1 165 226	4 323 797
Luka	357 498	393 084	(741 526)	536 185	195 736	(740 977)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	-	-	-	-	-	2 023 178	2 023 178
Zobowiązania	-	-	-	-	-	12 885	12 885
Luka	-	-	-	-	-	2 010 293	2 010 293
Luka razem	357 498	393 084	(741 526)	536 185	195 736	1 269 316	2 010 293

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(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 włącznie	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	11 806 860	3 315 908	1 656 917	3 079 906	1 226 576	1 841 028	22 927 195
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
Zobowiązania:	4 302 283	8 647 876	4 661 657	2 427 825	70 620	1 819 384	21 929 645
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
Kapitały	-	-	-	-	-	997 550	997 550
Suma zobowiązań i kapitału własnego	4 302 283	8 647 876	4 661 657	2 427 825	70 620	2 816 934	22 927 195
Luka	7 504 577	(5 331 968)	(3 004 740)	652 081	1 155 956	(975 906)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	738 760	2 072 083	-	-	-	785 149	3 595 992
Zobowiązania	732 462	2 061 490	-	-	-	16 383	2 810 335
Luka	6 298	10 593	-	-	-	768 766	785 657
Luka razem	7 510 875	(5 321 375)	(3 004 740)	652 081	1 155 956	(207 140)	785 657

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

								na dzień 31.12.2020
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(70 076)	675 806	0	(16 032)	365	(17 039)	171 884	
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	UAH	BYN	RON	
+5 p.p.	-	-	-	-	18	(852)	-	
+2 p.p.	(1 402)	13 516	-	(321)	7	(341)	3 438	
+1 p.p.	(701)	6 758	-	(160)	4	(170)	1 719	
-1 p.p.	701	(6 758)	-	160	(4)	170	(1 719)	
-2 p.p.	1 402	(13 516)	-	321	(7)	341	(3 438)	
-5 p.p.	-	-	-	-	(18)	852	-	

								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)	0	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	-	

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.

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 trypoziomowy i jest realizowany przez Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarząd i Komitet ALCO oraz oddziały 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.

Ograniczenie ryzyka płynności w banku rumuńskim realizowane jest przez kontrolę wskaźnika płynności. Wskaźnik obliczany jest jako stosunek rzeczywistej płynności i niezbędnej płynności w

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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, 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,
- przeprowadzanie stress testów
- wykorzystanie miar poziomu ryzyka płynności do monitorowania i niwelowania występowania negatywnych skutków dla działalności spółki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2020 r. według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy 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
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	452 286	-	-	452 286	-	-	-	13 853	466 139
Należności od banków i instytucji finansowych	50 548	68	1 125	51 741	3 451	-	3 451	60 598	115 790
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	51	30	-	81	-	-	-	71 652	71 733
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	-	-	-	-	-	-	-	79 459	79 459
Należności od Klientów	15 118	24 702	188 534	228 354	1 030 461	175 059	1 205 520	-	1 433 874
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 417	11 971	75 259	95 647	773 792	17 076	790 868	-	886 515
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 166	2 857	49 302	53 325	32 415	1 012	33 427	-	86 752
Inwestycyjne Instrumenty finansowe, w tym:	58 142	-	18 889	77 031	-	263 272	263 272	15 100	355 403
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 741	-	-	7 741	-	263 272	263 272	-	271 013
Kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-	15 100	15 100
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	50 401	-	18 889	69 290	-	-	-	-	69 290
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	8 829	8 829	41 157	49 986
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	21 586	21 586	43 081	64 667
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	943	943	2 538	3 481
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	152 121	33 823	142 516	328 460	203 339	33	203 372	53 685	585 517
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	24 346	24 346
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	1 561	1 561
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	22 785	22 785
Inne aktywa	27 500	144	1 018	28 662	154	4	158	71 315	100 135
Razem aktywa	765 349	73 595	476 643	1 315 587	2 043 612	487 814	2 531 426	476 784	4 323 797
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	10 990	28 381	66 072	105 443	114 501	8 145	122 646	657	228 746
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 499	687	-	2 186	-	-	-	-	2 186
Zobowiązania wobec klientów	705 489	544 075	1 184 959	2 434 523	151 113	115	151 228	123 202	2 708 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	491	(35)	(115)	341	45 863	-	45 863	86	46 290
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	196	1 599	5 751	7 546	19 495	75 103	94 598	1 842	103 986
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	133	894	-	1 027	-	-	-	5 286	6 313
Pozostałe zobowiązania	25 451	971	11 692	38 114	4 852	-	4 852	14 724	57 690
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	855	855
Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	2 159	-	2 159	779	2 938
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako	128 198	44 113	112 782	285 093	221 923	-	221 923	4 113	511 129
Razem zobowiązania	872 447	620 685	1 381 141	2 874 273	559 906	83 363	643 269	151 544	3 669 086
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	654 711	654 711
Razem zobowiązania i kapitał własny	872 447	620 685	1 381 141	2 874 273	559 906	83 363	643 269	806 255	4 323 797
Luka płynności	(107 098)	(547 090)	(904 498)	(1 558 686)	1 483 706	404 451	1 888 157	(329 471)	-
Skumulowana luka płynności	(107 098)	(654 188)	(1 558 686)	(1 558 686)	1 483 706	1 888 157	1 888 157	(329 471)	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(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 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy 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
Aktywa:									
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	-	-	-	-	-	-	-	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
Inwestycyjne 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
Razem aktywa:	3 477 558	642 605	2 254 485	6 374 648	12 176 382	3 152 025	15 328 407	1 224 140	22 927 195
Zobowiązania:									
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	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
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem zobowiązania:	7 744 868	6 860 444	5 048 177	19 653 489	1 926 314	182 531	2 108 845	167 311	21 929 645
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	997 550	997 550
Razem zobowiązania i kapitał własny	7 744 868	6 860 444	5 048 177	19 653 489	1 926 314	182 531	2 108 845	1 164 861	22 927 195
Luka płynności	(4 267 310)	(6 217 839)	(2 793 692)	(13 278 841)	10 250 068	2 969 494	13 219 562	59 279	-
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	-

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.

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 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding:

Grupa Getin Holding	31.12.2020	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	609 234	553 855
Tier 2 (fundusze uzupełniające)		39 459
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe w ażone ryzykiem	3 301 238	14 614 192
Współczynnik kapitałowy (CAR)	18,45%	4,06%

W roku 2020 w porównaniu do okresu poprzedniego 2019 roku wystąpiły następujące istotne czynniki, które miały bezpośredni wpływ na zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem w Grupie Getin Holding SA:

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

- sprzedaż spółki Carcade
- wdrożenie przez BFG z dniem 31.12.2020 r. przymusowej restrukturyzacji Idea Banku SA,
- sprzedaż Idea Banku Białoruś i zakwalifikowanie spółki jako aktywa trwałego przeznaczonego do sprzedaży

Powyższe działania wymusiły konieczność korekt w bilansie Getin Holding SA co przełożyło się na wzrost r/r kapitałów o 10% (tj. o 55,4 mln zł) oraz zmniejszenie RWA o 77,4% (o 11 313 mln zł). W wyniku powyższych zmian współczynnik wypłacalności, w porównaniu do 2019 roku., wzrósł o 14,39 p.p. do poziomu 18,45%.

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

Idea Bank (Ukraina)	31.12.2020	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	62 686	74 562
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	59 530	74 562
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	567 382	741 426
Współczynnik kapitałowy (CAR)	21,52%	20,11%

Idea Bank (Białoruś)	31.12.2020	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	89 715	93 721
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	15 008	27 283
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	391 743	696 025
Współczynnik kapitałowy (CAR)	21,45%	17,39%

Idea Bank (Rumunia)	31.12.2020	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	203 150	168 583
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	37 977	47 919
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 207 114	1 041 777
Współczynnik kapitałowy (CAR)	17,00%	17,79%

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

31.12.2020

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	466 139	466 139	-
Należności od banków i instytucji finansowych	115 790	115 790	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	71 733	71 733	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	79 459	79 459	-
Należności od klientów	1 433 874	1 639 038	205 164
Należności z tytułu leasingu finansowego	886 515	972 172	85 657
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	86 752	86 752	-
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	271 013	271 013	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 100	15 100	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	69 290	69 290	-
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	228 746	228 746	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 186	2 186	-
Zobowiązania wobec klientów	2 708 953	2 690 925	(18 028)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	46 290	46 290	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	103 986	103 986	-

31.12.2019

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

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

Poziom 1

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Na dzień 31.12.2020 na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody – 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.

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).

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

- pakiet 7,46% akcji TU Europa (aktywa zaklasyfikowane jako kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- opcja sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa (wykazywana w instrumentach pochodnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (wykazywane w instrumentach kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody),

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 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 31.12.2020 r.:

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	81	71 652	71 733
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	307	79 152	79 459
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	271 013	-	271 013
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 090	-	10	15 100
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	2 186	-	2 186

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

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 trzy segmenty:

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 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) oraz Idea Leasing (Rumunia)

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 z 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 31.12.2020
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020 r. w podziale na segmenty

	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	279 565	114 721	4 092	189	398 567
zewnątrzne	279 565	114 715	4 079	208	398 567
wewnętrzne	-	6	13	(19)	-
Koszty z tytułu odsetek	(76 267)	(42 205)	(1 937)	1 476	(118 933)
zewnątrzne	(75 592)	(35 373)	(130)	(7 838)	(118 933)
wewnętrzne	(675)	(6 832)	(1 807)	9 314	-
Wynik z tytułu odsetek	203 298	72 516	2 155	1 665	279 634
zewnątrzny	203 973	79 342	3 949	(7 630)	279 634
wewnętrzny	(675)	(6 826)	(1 794)	9 295	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	66 612	46 126	103	249	113 090
zewnątrzne	66 437	46 126	357	170	113 090
wewnętrzne	175	-	(254)	79	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(17 549)	(10 682)	(73)	439	(27 865)
zewnątrzne	(17 540)	(10 070)	(73)	(182)	(27 865)
wewnętrzne	(9)	(612)	-	621	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	49 063	35 444	30	688	85 225
zewnątrzny	48 897	36 056	284	(12)	85 225
wewnętrzny	166	(612)	(254)	700	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	8 088	28 113	30	2 111	38 342
zewnątrzne	8 088	27 534	30	2 690	38 342
wewnętrzne	-	579	-	(579)	-
Przychody operacyjne netto	260 449	136 073	2 215	4 464	403 201
zewnątrzne	260 958	142 932	4 263	(4 952)	403 201
wewnętrzne	(509)	(6 859)	(2 048)	9 416	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(91 638)	(17 515)	(404)	3	(109 554)
Ogólne koszty administracyjne	(99 426)	(96 518)	(3 951)	(10 926)	(210 821)
w tym wewnętrzne	(4 172)	(3 970)	(248)	8 390	-
Wynik z działalności operacyjnej	69 385	22 040	(2 140)	(6 459)	82 826
Zysk (strata) brutto	69 385	22 040	(2 140)	(6 459)	82 826
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	57 020	15 989	(3 844)	(13 899)	55 266

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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

	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	294 364	113 185	12 717	263	420 529
zewnątrzne	294 364	113 045	12 686	434	420 529
wewnętrzne	-	140	31	(171)	-
Koszty z tytułu odsetek	(79 125)	(41 393)	(8 453)	3 549	(125 422)
zewnątrzne	(78 060)	(31 453)	(3 971)	(11 938)	(125 422)
wewnętrzne	(1 065)	(9 940)	(4 482)	15 487	-
Wynik z tytułu odsetek	215 239	71 792	4 264	3 812	295 107
zewnątrzny	216 304	81 592	8 715	(11 504)	295 107
wewnętrzny	(1 065)	(9 800)	(4 451)	15 316	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	90 978	38 450	527	1 816	131 771
zewnątrzne	90 777	38 450	(1)	2 545	131 771
wewnętrzne	201	-	528	(729)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(12 518)	(9 956)	(294)	510	(22 258)
zewnątrzne	(12 509)	(9 014)	(294)	(441)	(22 258)
wewnętrzne	(9)	(942)	-	951	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	78 460	28 494	233	2 326	109 513
zewnątrzny	78 268	29 436	(295)	2 104	109 513
wewnętrzny	192	(942)	528	222	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	9 917	30 521	79	(563)	39 954
zewnątrzne	9 917	30 533	79	(575)	39 954
wewnętrzne	-	(12)	-	12	-
Przychody operacyjne netto	303 616	130 807	4 576	5 575	444 574
zewnątrzne	304 489	141 561	8 499	(9 975)	444 574
wewnętrzne	(873)	(10 754)	(3 923)	15 550	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(94 916)	(17 682)	327	25	(112 246)
Ogólne koszty administracyjne	(94 142)	(94 593)	(4 376)	(10 847)	(203 958)
w tym wewnętrzne	(4 132)	(3 939)	(248)	8 319	-
Wynik z działalności operacyjnej	114 558	18 532	527	(5 247)	128 370
Zysk (strata) brutto	114 558	18 532	527	(5 247)	128 370
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	91 913	14 001	(2 067)	(16 678)	87 169

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(dane w tys. zł)

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2020 r.

	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	682 821	2 700 373	103 555	837 048	4 323 797

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2019 r.(dane przekształcone)

Aktywa segmentu na 31.12.2019	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	877 769	2 317 423	138 868	19 593 135	22 927 195
w tym: Inwestycje w jednostki stowarzyszone				236 716	236 716

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	393 155	416 527
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	373 154	382 689
Przychody z tytułu leasingu finansowego	9 990	13 829
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	3 005	10 003
Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	4 739	4 894
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	752	1 916
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	912	2 524
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	110	14
Pozostałe odsetki	493	658
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 412	4 002
Razem	398 567	420 529

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	104 355	103 241
Odsetki od zaciągniętych kredytów	3 203	5 285
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	4 573	9 277
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	879	356
Pozostałe odsetki	5 923	7 263
Razem	118 933	125 422

10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	52 458	74 192
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	2 235	2 074
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	14 260	21 360
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	8 572	9 350
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	24 850	15 969
Z tytułu leasingu finansowego	8 127	7 039
Pozostałe	2 588	1 787
Razem	113 090	131 771

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	3 476	2 455
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	18 373	10 431
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	2 530	4 967
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	19	321
Z tytułu kredytów i pożyczek	247	294
Pozostałe	3 220	3 790
Razem	27 865	22 258

11 Przychody z dywidend

Przychody z tytułu dywidend (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:		
Papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	466	7 442
Papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
Razem	466	7 442

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)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	77 708	13 606
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	(79 158)	(23 021)
Razem	(1 450)	(9 415)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2020 - 31.12.2020 (w tys. PLN)	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	77 716	(79 166)	(1 450)
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	-	-	-
Razem	77 716	(79 166)	(1 450)

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 (dane przekształcone)	Straty (dane przekształcone)	Wynik netto (dane przekształcone)
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	13 606	(23 021)	(9 415)
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	-	-	-
Razem	13 606	(23 021)	(9 415)

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Zrealizowane zyski		
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27	-
Razem	27	-
Zrealizowane straty		
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
Razem	-	-
Zysk (strata) netto	27	-

14 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Różnice kursowe od instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	93	(2 855)
Różnice kursowe od kredytów, lokat i depozytów	(12 120)	3 806
Różnice kursowe od należności leasingowych	2 256	2 288
Różnice kursowe od transakcji wymiany walut	14 447	19 385
Pozostałe różnice kursowe	24 827	4 778
Razem	29 503	27 402

15 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	5 502	7 764
Przychody z czynszów	331	452
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	-	71
Rozwiązanie rezerw	2 481	2 942
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	181	160
Przychody z działalności leasingowej	7 608	6 975
Pozostałe przychody	2 643	2 484
Razem	18 746	20 848

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	1 310	2 381
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	305	8
Odpisy na należności nieściągalne	2 477	2 279
Koszty czynszów	-	232
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	1 899	981
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	9	363
Pozostałe koszty	3 436	1 299
Razem	9 436	7 543

16 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Świadczenia pracownicze	128 489	120 507
Zużycie materiałów i energii	6 750	6 790
Usługi obce, w tym:	42 538	43 190
- marketing, reprezentacja i reklama	7 405	7 840
- usługi IT	6 459	5 709
- wynajem i dzierżawa	4 583	5 090
- usługi ochrony i cash processingu	1 001	1 082
- koszty serwisu, remontów i napraw	2 424	2 572
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	5 052	4 454
- usługi prawne	2 111	2 849
- usługi doradcze	5 682	5 190
- ubezpieczenia	731	745
- inne	7 090	7 659
Pozostałe koszty rzeczowe	251	411
Podatki i opłaty	2 289	2 192
Podatek od aktywów	36	1 381
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	3 692	5 163
Amortyzacja	26 246	23 618
Inne	530	706
Razem	210 821	203 958

17 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Wynagrodzenia	117 006	108 972
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	11 483	11 535
Razem	128 489	120 507

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

18 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 zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2020	3 130 867	280	100 853	675	5 635	20 995	441	3 259 746
Utworzenie	167 935	6	8 331	541	370	-	-	177 183
Rozwiązanie	(62 914)	-	(4 286)	(137)	(292)	-	-	(67 629)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZIS w wynikach działalności kontynuowanej	105 021	6	4 045	404	78	-	-	109 554
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZIS w wynikach działalności zaniechanej	195 048	(473)	6 516	-	408	5 264	(309)	206 454
Wykorzystanie	(281 747)	-	(17 197)	-	-	-	-	(298 944)
Inne zwiększenia	136 842	1 021	49	-	3	3 974	-	141 889
Inne zmniejszenia	(80 169)	(12)	(5 263)	(337)	-	(2 337)	-	(88 118)
Różnice kursowe	(59 050)	(23)	(10 947)	-	9	-	-	(70 011)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(2 377)	986	(16 161)	(337)	12	1 637	-	(16 240)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(2 769 357)	(714)	(69 119)	-	(5 966)	(27 896)	(132)	(2 873 184)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sp	(17 456)	(76)	-	-	-	-	-	(17 532)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2020	359 999	9	8 937	742	167	-	-	369 854

(dane przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019	2 636 749	1 376	94 310	14 635	9 800	31 709	813	2 789 392
Utworzenie	161 595	2	8 257	856	60	-	-	170 770
Rozwiązanie	(51 895)	-	(5 381)	(1 190)	(58)	-	-	(58 524)
Wycena skupionych wierzycielności	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZIS w wynikach działalności kontynuowanej	109 700	2	2 876	(334)	2	-	-	112 246
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZIS w wynikach działalności zaniechanej	342 861	85	16 963	(5 184)	(4 160)	(12 127)	(204)	338 234
Wykorzystanie	(132 936)	-	(22 881)	-	-	-	-	(155 817)
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
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	174 493	(1 183)	9 585	(8 442)	(7)	1 413	(168)	175 691
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2019	3 130 867	280	100 853	675	5 635	20 995	441	3 259 746

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

19 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego działalności kontynuowanej (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	17 156	30 927
Bieżące obciążenie podatkowe	17 018	29 537
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	138	1 390
Odroczony podatek dochodowy	10 404	10 274
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	5 412	4 061
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	-	-
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	3 353	1 973
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	1 655	2 684
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	(16)	1 556
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	27 560	41 201
Skonsolidowane całkowite dochody		
Odroczony podatek dochodowy	572	3 567
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	572	3 567
wycena aktywów finansowych wycenianych przez ICD	572	2 735
efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	732
pozostałe	-	100
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanych całkowitych dochodach	572	3 567
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	28 132	44 768

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 31.12.2020 r. oraz dnia 31.12.2019 r. przedstawia się następująco:

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019 (dane przekształcone)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	82 826	128 370
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	15 737	24 390
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	(1 363)	(1 696)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(120 158)	14 385
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	135 098	3 565
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	(3 240)	-
Nie ujęte straty podatkowe	62	56
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	1 424	502
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w działalności kontynuowanej	27 560	41 201
Efektywna stopa podatkowa	33,3%	32,1%

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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 Podatkowa uwzględnia także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal 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, 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 2020 w Polsce wynosiła 19%, 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 Rumunii straty podatkowe mogą być rozliczane w okresie 7 lat, nie ma ograniczenia dotyczącego kwoty odliczenia w danym roku podatkowym.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

(w tys. PLN)	Zmiany w okresie						Stan na dzień 31.12.2020
	Stan na dzień 01.01.2020	Przeniesienie do działalności zaniechanej	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na inne całkowite dochody	Dekonsolidacja	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	
Rezerwa na podatek odroczonego							
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	61 885	(44 760)	-	-	-	(2 951)	14 174
Wycena papierów wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 732	(5 732)	-	572	-	(3)	569
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	21 027	(17 959)	-	-	-	-	3 068
Różnice kursowe	10 413	(10 381)	(24)	-	-	-	8
Pozostałe	10 984	6 490	(2 511)	-	-	(903)	14 060
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - działalność kontynuowana	131 597	(93 898)	(2 535)	572	-	(3 857)	31 879
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - działalność zaniechana	-	93 898	(25 087)	-	(58 708)	(2 127)	7 976
Aktywo z tytułu podatku odroczonego							
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	14 314	(14 297)	(8)	-	-	-	9
Przychody opodatkowane z góry	53 280	(53 280)	-	-	-	-	-
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	25 169	(24 021)	(390)	-	-	1	759
Rezerwy na utratę wartości	14 149	(13 357)	(296)	-	-	44	540
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	285 397	(259 134)	(3 678)	-	-	(4 237)	18 348
Strata podatkowa z lat ubiegłych	151 358	(125 391)	(8 149)	-	-	335	18 153
Różnice kursowe	-	-	414	-	-	1	415
Pozostałe	78 912	(62 197)	(832)	-	-	(298)	15 585
Aktywo brutto z tytułu podatku odroczonego	625 761	(554 859)	(12 939)	-	-	(4 154)	53 809
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(424 904)	424 904	-	-	-	-	-
Aktywo z tytułu podatku odroczonego - działalność kontynuowana	200 857	(129 955)	(12 939)	-	-	(4 154)	53 809
Aktywo z tytułu podatku odroczonego - działalność zaniechana	-	129 955	(19 664)	-	(99 427)	(4 961)	5 903
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego							
ujęte w RZIS w działalności kontynuowanej			10 404				
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego							
ujęte w RZIS w działalności zaniechanej			(5 423)				
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego							
ujęte w całkowitych dochodach				572			
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie							22 785
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie							855

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

(w tys. PLN) (dane przekształcone)	Zmiany w okresie					Stan na dzień 31.12.2019
	Stan na dzień 01.01.2019	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Dekonsolidacja	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	
Rezerwa na podatek odroczony						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w 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 trwałe 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 w wartościowych do w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 154	-	3 567	-	11	5 732
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do w 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
Rezerwa na podatek odroczony	127 619	(2 656)	3 567	(795)	3 862	131 597
Aktywo z tytułu podatku odroczonego						
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
Odписы 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
Aktywo brutto z tytułu podatku odroczonego	565 582	53 518	-	(795)	7 456	625 761
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(405 245)	(19 659)	-	-	-	(424 904)
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	160 337	33 859	-	(795)	7 456	200 857
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS w działalności kontynuowanej						
		10 274				
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS w działalności zaniechanej						
		(46 789)				
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w całkowitych dochodach						
			3 567			
Aktywo z tytułu podatku odroczonego w wykazane w bilansie						69 263
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego w wykazane w bilansie						3

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

20 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.

Zysk (strata) na akcję	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
		(dane przekształcone)
Zysk (strata) netto przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. PLN)	(347 252)	101 319
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. PLN)	57 139	88 174
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	189 767 342	189 767 342
Zysk (strata) podstawowy na akcję (w PLN)	(1,83)	0,53
Zysk (strata) podstawowy z działalności kontynuowanej na akcję (w PLN)	0,30	0,46

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 2020 i 2019 roku instrumenty rozwadniające nie wystąpiły. Tym samym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedna akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

21 Działalność zaniechana

Zysk / (strata) netto z działalności zaniechanej	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Wynik ze zbycia Grupy Carcade	(228 098)	-
Zysk / (strata) Grupy Carcade	7 803	32 262
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	(87)	252
Razem działalność zaniechana Grupa Carcade	(220 382)	32 514
Wynik na dekonsolidacji Grupy Idea Bank (Polska)	(86 767)	-
Odpis aktualizujący należność z tytułu wpłaty na kapitał Idea Banku (Polska)	(25 000)	-
Zysk / (strata) Grupy Idea Bank Polska	7 951	(37 275)
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	(7 938)	(16 807)
Razem działalność zaniechana Grupa Idea Bank Polska	(111 754)	(54 082)
Odpis aktualizujący wartość aktywów Idea Bank (Białoruś)	(84 577)	-
Zysk / (strata) Idea Bank (Białoruś)	14 859	15 170
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	1 086	2 558
Razem działalność zaniechana Idea Bank (Białoruś)	(68 632)	17 728
Razem zysk / (strata) netto z działalności zaniechanej	(400 768)	(3 840)

Działalność zaniechana Grupy Carcade

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

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

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

Wyniki finansowe zbytej spółki oraz jej spółek zależnych za okres od 01.01.2020 r. do 30.03.2020 r. oraz za okres 12 miesięcy 2019 roku zostały wykazane w ramach działalności zaniechanej. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupy Carcade za okres pierwszego kwartału 2020 oraz za 12 miesięcy 2019 roku.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Grupa Carcade

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2020 - 30.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
	(dane niebadane)	
Przychody z tytułu odsetek	49 129	177 439
Koszty z tytułu odsetek	(24 349)	(98 072)
Wynik z tytułu odsetek	24 780	79 367
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5 754	26 744
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 754	26 744
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej		(134)
Wynik z pozycji wymiany		(745)
Inne przychody operacyjne	20 693	91 584
Inne koszty operacyjne	(9 951)	(43 055)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 742	47 650
Przychody operacyjne netto	41 276	153 761
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(6 317)	(16 722)
Ogólne koszty administracyjne	(24 937)	(94 017)
Wynik z działalności operacyjnej	10 022	43 022
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		2 934
Zysk (strata) brutto	10 022	45 956
Podatek dochodowy	(2 277)	(13 784)
Zysk (strata) netto	7 745	32 172

Grupa Carcade

Przepływy pieniężne	01.01.2020 - 30.03.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
	(dane niebadane)	
Z działalności operacyjnej	10 505	(167 788)
Z działalności inwestycyjnej	(226)	38 852
Z działalności finansowej	13 587	108 885
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	23 866	(20 051)

Działalność zaniechana Grupy Idea Bank (Polska)

W wyniku przymusowej restrukturyzacji i umorzenia akcji Idea Banku (Polska), opisanej szczegółowo w nocie 2, w dniu 31.12.2020 r. Spółka utraciła kontrolę nad bankiem i zaprzestała jego konsolidacji.

Do dnia sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania Getin Holding nie otrzymał od Administratora Idea Bank SA. danych finansowych banku za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020 r. W związku z tym Spółka przeprowadziła dekonsolidację na podstawie posiadanych danych finansowych Grupy Idea Bank Polska na dzień 30.09.2020 r.

Rozliczenie utraty kontroli nad Grupą Idea Bank (Polska):

Aktywa netto Grupy Idea Bank Polska na dzień 30.09.2020	165 356
Udziały niekontrolujące na dzień 30.09.2020	-75 346
Saldo korekt konsolidacyjnych na dzień 30.09.2020	-3 243
Razem wynik na dekonsolidacji	86 767

Ponadto w wynikach działalności zaniechanej ujęto odpis aktualizujący wartość należności z tytułu dokonanej w grudniu 2020 roku wpłaty na podwyższenie kapitału Idea Banku (Polska) w kwocie 25.000 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Wyniki finansowe Grupy Idea Bank Polska za okres 9 miesięcy bieżącego roku zakończony dnia 30.09.2020 r. oraz 12 miesięcy poprzedniego roku zakończony dnia 31.12.2019 r. został wykazane w ramach działalności zaniechanej. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupy Idea Bank Polska. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020 r. oraz dane za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 r.

Grupa Idea Bank Polska

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
	(dane niebadane)	
Przychody z tytułu odsetek	542 667	1 022 855
Koszty z tytułu odsetek	(179 136)	(473 560)
Wynik z tytułu odsetek	363 531	549 295
Przychody z tytułu prowizji i opłat	49 487	173 937
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(38 802)	(66 080)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	10 685	107 857
Przychody z tytułu dywidend	8 581	7 176
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(26 953)	(67 054)
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 032	(4 204)
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	10 233	4 522
Wynik z pozycji wymiany	3 060	16 753
Inne przychody operacyjne	13 169	65 086
Inne koszty operacyjne	(36 633)	(123 296)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(23 511)	(101 017)
Przychody operacyjne netto	350 705	556 135
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(194 981)	(313 644)
Ogólne koszty administracyjne	(174 630)	(345 394)
Wynik z działalności operacyjnej	(18 906)	(102 903)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(4 243)	12 238
Zysk (strata) brutto	(23 149)	(90 665)
Podatek dochodowy	32 599	55 433
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	9 450	(35 232)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	(1 499)	(2 043)
Zysk (strata) netto	7 951	(37 275)

Grupa Idea Bank Polska

Przepływy pieniężne	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
	(dane niebadane)	
Z działalności operacyjnej	801 869	778 144
Z działalności inwestycyjnej	(9 598)	59 759
Z działalności finansowej	(287 989)	(1 016 488)
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	504 282	(178 585)

Działalność zaniechana Idea Bank Białoruś

W związku z toczącym się od listopada 2020 r. procesem sprzedaży jednostki zależnej Idea Bank (Białoruś), Getin Holding zaklasyfikował na dzień 31.12.2020 r. działalność banku do działalności zaniechanej oraz dokonał przeniesienia aktywów banku oraz wartości firmy rozpoznanej na nabyciu

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

banku do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży, a zobowiązania banku do kategorii zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży.

Zgodnie z MSSF 5 Grupa dokonała wyceny aktywów banku oraz wartości firmy rozpoznanej na nabyciu banku do wartości godziwej. Za wartość godziwą przyjęto cenę zbycia jednostki wynoszącą 50 000 000 BYN (71.475 tys. zł wg średniego kursu NBP BYN/PLN obowiązującego w dniu 31.12.2020 r.). W wyniku wyceny rozpoznano odpis aktualizujący wartość aktywów do zbycia w wysokości 84 577 tys. zł.

Poniżej zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej banku na dzień 31.12.2020 r. i 31.12.2019 r. oraz kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Idea Bank (Białoruś) za 12 miesięcy 2020 i 2019 roku.

Idea Bank Białoruś

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2020	31.12.2019
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	143 420	191 082
Należności od banków i instytucji finansowych	12 532	28 668
Należności od klientów	435 712	632 220
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	7	9
Wartości niematerialne	8 368	10 609
Rzeczowe aktywa trwałe	18 385	28 280
Nieruchomości inwestycyjne	16 985	19 728
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	1 907
Inne aktywa	5 434	8 091
AKTYWA OGÓŁEM	640 843	920 594
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	2 175	22 475
Zobowiązania wobec klientów	477 220	713 152
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24 090	27 283
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 886	7 051
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	211
Pozostałe zobowiązania	2 725	3 867
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 074	-
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	511 170	774 039
Kapitał zakładowy	215 362	215 362
Niepodzielony wynik finansowy	11 854	5 717
Zysk (strata) netto	14 859	15 170
Pozostałe kapitały	(112 402)	(89 694)
Kapitał własny ogółem	129 673	146 555
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	640 843	920 594

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Idea Bank Białoruś

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Przychody z tytułu odsetek	70 253	88 654
Koszty z tytułu odsetek	(43 627)	(47 172)
Wynik z tytułu odsetek	26 626	41 482
Przychody z tytułu prowizji i opłat	17 568	24 429
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(13 656)	(13 154)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	3 912	11 275
Przychody z tytułu dywidend	69	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(2)
Wynik z pozycji wymiany	28 201	21 378
Inne przychody operacyjne	25 917	19 757
Inne koszty operacyjne	(3 210)	(912)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	50 977	40 221
Przychody operacyjne netto	81 515	92 978
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(5 156)	(7 369)
Ogólne koszty administracyjne	(55 043)	(63 894)
Wynik z działalności operacyjnej	21 316	21 715
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		
Zysk (strata) brutto	21 316	21 715
Podatek dochodowy	(6 457)	(6 545)
Zysk (strata) netto	14 859	15 170

Idea Bank Białoruś

Przepływy pieniężne	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Z działalności operacyjnej	(11 532)	44 833
Z działalności inwestycyjnej	(1 587)	(5 132)
Z działalności finansowej	(7 574)	(24 666)
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	(20 693)	15 035

22 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W latach 2020 i 2019 Getin Holding nie dokonywał wypłaty dywidendy.

23 Kasa, środki w Bankach Centralnych

Kasa, środki w Banku Centralnym(w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Gotówka	239 335	340 892
Rachunek bieżący w Bankach Centralnych	226 804	944 428
Inne środki	-	5 929
Razem	466 139	1 291 249

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

24 Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków i instytucji finansowych(w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	88 275	239 759
Lokaty w innych bankach	26 422	211 812
Udzielone kredyty i pożyczki	-	5 538
Inne należności	1 102	49 091
Razem	115 799	506 200
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(9)	(280)
Razem netto	115 790	505 920

Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące i depozyty ON	101 914	239 759
Należności terminowe o okresie spłaty:	13 870	266 415
do 1 miesiąca	725	197 446
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	143	18 101
od 3 miesięcy do 1 roku	9 347	49 211
od 1 roku do 5 lat	3 649	1 627
powyżej 5 lat	6	30
Inne należności	15	26
Razem	115 799	506 200
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(9)	(280)
Razem netto	115 790	505 920

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(dane w tys. zł)

25 Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2020 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)
Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Transakcje walutowe								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	187 125	31 759	-	-	-	218 884	1 971	80
Zakup walut	92 894	15 610	-	-	-	108 504		
Sprzedaż walut	94 231	16 149	-	-	-	110 380		
Forward	5 097	4 514	-	-	-	9 611	215	1
Zakup	2 494	2 206	-	-	-	4 700		
Sprzedaż	2 603	2 308	-	-	-	4 911		
Transakcje stopy procentowej	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe transakcje	-	-	-	-	-	-	-	-
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	-	-	-	-	-
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne opcje	-	-	-	-	79 152	79 152	-	71 652
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	79 152	79 152	-	-
Razem instrumenty pochodne	192 222	36 273	-	-	79 152	307 647	2 186	71 733

Pozycja Inne opcje dotyczy głównie opcji sprzedaży pakietu akcji TU Europa posiadanego przez Getin Holding.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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)
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
- rynek pozagiełdowy								
CIRS	-	72 771	1 311 618	1 409 563	-	2 793 952	2 880	24 154
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	72 771	1 311 618	1 409 563	-	2 793 952	-	-
Transakcje stopy procentowej								
	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem instrumenty pochodne	-	72 771	1 311 618	1 409 563	-	2 793 952	2 880	24 154
Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Transakcje walutowe								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	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	-	-
Forward	71 003	7 656	-	-	-	78 659	101	39
Zakup	35 487	3 828	-	-	-	39 315	-	-
Sprzedaż	35 516	3 828	-	-	-	39 344	-	-
- transakcje giełdowe								
	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne opcje	-	-	-	-	92 859	92 859	-	59 390
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	92 859	92 859	-	-
Razem instrumenty pochodne	268 350	167 518	590 615	708 420	92 859	1 827 762	2 158	109 530

Pozycja Inne opcje dotyczy głównie opcji sprzedaży pakietu akcji TU Europa posiadanego przez Getin Holding.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(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.

Ponadto Grupa posiada opcję sprzedaży pakietu 7,46% akcji TU Europa. Na dzień 31.12.2020 r. wartość opcji wynosiła 71 652 tys. zł (na 31.12.2019 r. 59 390 tys. zł.)

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.

26 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Udziały i akcje w innych jednostkach	79 459	93 145
- nie notowane	79 459	93 145
Razem	79 459	93 145

Na dzień 31.12.2020 r. kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują głównie pakiet 7,46% akcji TU Europa o wartości 79 152 tys. zł (na 31.12.2019 r.: 92 859 tys. zł). W wycenie do wartości godziwej na dzień 31.12.2020 r. przyjęto cenę 112,26 zł za akcję (na 31.12.2019 r.: 131,70 zł za akcję) na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach.

27 Należności od klientów

Należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 793 873	18 218 926
Kredyty i pożyczki	1 793 873	9 660 313
Należności faktoringowe	-	513 673
Skupione wierzytelności	-	7 833 788
Należności z tytułu kart płatniczych	-	210 635
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	517
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	76
Razem	1 793 873	18 219 002
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(359 999)	(3 130 867)
Razem netto	1 433 874	15 088 135

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Należności od klientów wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
do 1 miesiąca	15 116	858 532
od 1 do 3 miesięcy	24 702	351 638
od 3 miesięcy do roku	188 534	1 573 916
od 1 roku do 5 lat	1 030 461	9 766 129
powyżej 5 lat	175 061	2 537 920
Razem	1 433 874	15 088 135

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2020 r. stanowiły 60,1% całego portfela kredytów i pożyczek, tj. 862 mln zł (31.12.2019 r. odpowiednio: 26,9% i 4 062 mln zł).

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących zaprezentowane są w notach 7.1 i 18

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2020	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	26 262	1 248	3 848	-	(101)	(6)	(1 458)	-	29 793
- kredyty operacyjne	84 980	5 064	12 899	-	(560)	(128)	(5 117)	-	97 138
- kredyty samochodowe	338	27	29 104	-	-	(6)	(29 044)	-	419
- kredyty hipoteczne	154 622	-	476	-	(775)	-	-	-	154 323
- kredyty konsumpcyjne	1 144 416	40 893	289 696	-	(49 751)	(17 031)	(256 022)	-	1 152 201
- pożyczki leasingowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- należności faktoringowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- skupione wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	1 410 618	47 232	336 023	-	(51 187)	(17 171)	(291 641)	-	1 433 874

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

28 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2020 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	105 894	100 132
Od roku do 5 lat	864 468	778 056
Powyżej 5 lat	20 389	17 264
Razem	990 751	895 452
Niezrealizowane przychody finansowe	(95 299)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	895 452	895 452
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(8 937)	
Wartość bilansowa	886 515	
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy		-

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

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2020 r. wynosi dla spółki Idea Leasing (Rumunia) 4 lata.

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2019 r. wynosił dla spółki Carcade 3 lata a dla pozostałych spółek :Idea Leasing (Rumunia), Idea Fleet (Polska) 4 lata.

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2020 r. wynoszą 8 937 tys. zł (31.12.2019 r.: 100 853 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 notcie 7.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

29 Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	32 561	44 806
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	11 853	17 020
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	43 071	42 724
Pozostałe pożyczki	-	13 495
Inne	9	-
Razem wartość brutto	87 494	118 045
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(742)	(675)
Razem wartość netto	86 752	117 370

Struktura pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu o okresie spłaty:	86 418	117 370
do 1 miesiąca	1 171	3 676
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 851	39 574
od 3 miesięcy do 1 roku	49 053	12 731
od 1 roku do 5 lat	32 334	57 193
powyżej 5 lat	1 009	4 196
	334	-
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu o nieokreślonym okresie spłaty		
Razem	86 752	117 370

30 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD	271 013	2 121 457
- emitowane przez banki centralne	-	699 942
- emitowane przez Skarb Państwa	271 013	1 421 515
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	15 100	113 955
- emitowane przez pozostałe banki	15 090	20 031
- emitowane przez inne podmioty finansowe	10	93 924
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	69 290	219 205
- emitowane przez banki centralne	50 401	48 139
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	128 844
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	15 108
- emitowane przez Skarb Państwa	18 889	27 114
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	355 403	2 454 617
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK	-	(20 995)
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	355 403	2 433 622

Na dzień 31.12.2020 r. kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmowały inwestycje w akcje Getin Noble Bank S.A. o wartości 15 090 tys. zł.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(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	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	123 357	43 870	103 786	-	-	271 013
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość netto na dzień 31.12.2020	-	123 357	43 870	103 786	-	-	271 013

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	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość netto na dzień 31.12.2019	699 942	13 575	27 239	794 844	585 857	-	2 121 457

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(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	50 401	-	-	-	-	-	50 401
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	18 889	-	-	-	18 889
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość brutto na dzień 31.12.2020	50 401	-	18 889	-	-	-	69 290
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość netto na dzień 31.12.2020	50 401	-	18 889	-	-	-	69 290
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	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość brutto na dzień 31.12.2019	48 139	31 077	16 579	123 410	-	-	219 205
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(20 995)	-	-	(20 995)
Razem wartość netto na dzień 31.12.2019	48 139	31 077	16 579	102 415	-	-	198 210

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

31 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Stan na początek okresu	236 716	298 575
Udział w zyskach (stratach)	(4 243)	11 607
Utrata wartości		(1 966)
Zbycie jednostki	(2 359)	-
Otrzymane dywidendy	(12 496)	(71 499)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(217 618)	(1)
Stan na koniec okresu	-	236 716

Na dzień 31.12.2020 r. Grupa nie posiadała żadnych inwestycji w jednostkach stowarzyszonych w związku z dekonsolidacją Grupy Idea Bank Polska.

stan na dzień 31.12.2019

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

32 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Patenty i licencje	23 094	150 872
Wartość firmy	23 797	84 340
Znak towarowy	19	5 678
Inne	2 802	11 479
Zaliczki na wartości niematerialne	274	2 829
Wartości niematerialne, ogółem	49 986	255 198

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 31.12.2020 r. i 31.12.2019 r. nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	1 330	288 980	81 333	603 078	24 842	2 829	1 002 392
Zwiększenia, w tym:	1	9 181	19	-	1 432	-	10 633
Nabycie	-	9 181	19	-	1 432	-	10 632
Różnice kursowe	1	-	-	-	-	-	1
Zmniejszenia, w tym:	(774)	(251 097)	(81 326)	(579 281)	(21 838)	(2 555)	(936 871)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(1 352)	-	-	(1 066)	-	(2 418)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(774)	(235 054)	(81 313)	(551 263)	(5 956)	(2 016)	(876 376)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	(9 378)	-	(26 378)	(11 453)	-	(47 209)
Różnice kursowe	-	(4 402)	(13)	(1 640)	(3 361)	(107)	(9 523)
Inne	-	(911)	-	-	(2)	(432)	(1 345)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	557	47 064	26	23 797	4 436	274	76 154
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	1 330	124 077	2 039	-	13 363	-	140 809
Zwiększenia, w tym:	1	5 775	8	-	2 122	-	7 906
Amortyzacja okresu działalności kontynuowana	-	3 961	2	-	342	-	4 305
Amortyzacja okresu działalności zaniechana	-	1 814	6	-	1 780	-	3 600
Różnice kursowe	1	-	-	-	-	-	1
Zmniejszenia, w tym:	(774)	(105 882)	(2 040)	-	(13 851)	-	(122 547)
Likwidacja i sprzedaż	-	(1 322)	-	-	(1 068)	-	(2 390)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(774)	(96 293)	(2 035)	-	(2 952)	-	(102 054)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	(4 759)	-	-	(7 704)	-	(12 463)
Różnice kursowe	-	(2 597)	(5)	-	(2 127)	-	(4 729)
Inne	-	(911)	-	-	-	-	(911)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	557	23 970	7	-	1 634	-	26 168
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	-	14 031	73 616	518 738	-	-	606 385
Zbycie / dekonsolidacja jednostek zależnych	-	(14 031)	(73 616)	(518 738)	-	-	(606 385)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	-	-	-	-	-	-	-
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	-	150 872	5 678	84 340	11 479	2 829	255 198
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	-	23 094	19	23 797	2 802	274	49 986

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
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	1 330	268 043	81 256	601 101	30 955	7 393	990 078
Zwiększenia, w tym:	-	39 125	77	1 977	3 486	22 224	66 889
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym	-	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
Zmniejszenia, w tym:	-	(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)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	1 330	288 980	81 333	603 078	24 842	2 829	1 002 392
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	1 330	110 220	326	-	18 904	-	130 780
Zwiększenia, w tym:	-	29 811	1 713	-	3 885	-	35 409
Amortyzacja okresu działalności kontynuowana	-	2 862	-	-	367	-	3 229
Amortyzacja okresu działalności zaniechana	-	25 881	200	-	2 830	-	28 911
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	1 068	2	-	357	-	1 427
Inne	-	-	1 511	-	331	-	1 842
Zmniejszenia, w tym:	-	(15 954)	-	-	(9 426)	-	(25 380)
Likwidacja i sprzedaż	-	(3 460)	-	-	(1 939)	-	(5 399)
Inne	-	(12 494)	-	-	(7 487)	-	(19 981)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	1 330	124 077	2 039	-	13 363	-	140 809
Odpisy aktualizujące							
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)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	-	14 031	73 616	518 738	-	-	606 385
Wartość netto							
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 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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.

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 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 2021-2023. 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 osiąganych 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 dystkonta	wynik testu
Idea Bank S.A. (Ukraina)	2020-12-31	10 lat	1%	18,8%	brak utraty wartości
Idea Bank S.A. (Rumunia)	2020-12-31	10 lat	1%	9,0%	brak utraty wartości

W związku z zaklasyfikowaniem działalności jednostki zależnej Idea Bank Białoruś do działalności zaniechanej dokonano przeniesienia wartości firmy rozpoznanej na nabyciu banku do aktywów przeznaczonych do sprzedaży.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Szczegółowe informacje dotyczące wartości firmy z nabycia jednostek zależnych zostały przedstawione poniżej.

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2020	Przeniesienie do aktywów do sprzedaży	Sprzedaż/ Dekonsolidacja	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2020	Nabyty/ zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
Carcade (Rosja)	21 426		(19 560)	(1 866)	-	-100,00%	0,00%
Idea Bank (Ukraina)	7 044			(1 213)	5 831		100,00%
Idea Bank (Rumunia)	16 871			1 095	17 966		100,00%
Idea Bank (Białoruś)	26 034	(26 378)		344	-		100,00%
Idea Money	12 965		(12 965)		-	-54,43%	0,00%
Razem	84 340	(26 378)	(32 525)	(1 640)	23 797		

33 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2020	31.12.2019
Grunty i budynki	46 067	101 112
Maszyny i urządzenia	11 591	40 019
Środki transportu	1 412	48 259
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	5 412	28 687
Środki trwałe w budowie	185	684
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	64 667	218 761

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020					
(w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	168 851	113 364	87 692	105 197	475 104
Zwiększenia, w tym:	10 146	5 990	2 805	1 748	20 689
Nabycie	673	5 950	110	1 748	8 481
Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16	9 257	-	4	-	9 261
Różnice kursowe	-	-	479	-	479
Inne	216	40	2 212	-	2 468
Zmniejszenia, w tym:	(99 952)	(88 075)	(80 629)	(90 535)	(359 191)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(3 281)	(1 851)	(355)	(2 348)	(7 835)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(61 525)	(71 214)	(77 770)	(72 138)	(282 647)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(20 782)	(10 058)	(322)	(11 450)	(42 612)
Różnice kursowe	(8 565)	(4 952)	(221)	(4 579)	(18 317)
Inne	(5 799)	-	(1 961)	(20)	(7 780)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	79 045	31 279	9 868	16 410	136 602
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	56 637	73 345	30 062	76 510	236 554
Zwiększenia, w tym:	21 622	4 528	1 435	2 763	30 348
Amortyzacja okresu działalność kontynuowana	16 346	3 107	1 154	1 334	21 941
Amortyzacja okresu działalność zaniechana	5 276	1 421	31	1 429	8 157
Inne	-	-	250	-	250
Zmniejszenia, w tym:	(45 281)	(58 185)	(23 041)	(68 275)	(194 782)
Likwidacja i sprzedaż	(1 945)	(1 671)	(150)	(2 056)	(5 822)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(25 662)	(46 094)	(22 857)	(55 602)	(150 215)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(9 096)	(7 137)	(272)	(7 885)	(24 390)
Różnice kursowe	(3 625)	(3 283)	238	(2 682)	(9 352)
Inne	(4 953)	-	-	(50)	(5 003)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	32 978	19 688	8 456	10 998	72 120
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	11 102	-	9 371	-	20 473
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(11 102)	-	(9 371)	-	(20 473)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	101 112	40 019	48 259	28 687	218 077
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	46 067	11 591	1 412	5 412	64 482

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

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
Wartość początkowa					
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
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019 po korekcie	165 714	112 489	126 616	123 984	528 803
Zwiększenia, w tym:	24 058	12 290	17 598	4 476	58 422
Nabycie	13 702	8 009	17 386	2 873	41 970
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości własne	-	1 851	-	4	1 855
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	66	-	-	-	66
Różnice kursowe	3 305	2 383	-	1 581	7 269
Inne	6 985	47	212	18	7 262
Zmniejszenia, w tym:	(20 921)	(11 415)	(56 522)	(23 263)	(112 121)
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)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	168 851	113 364	87 692	105 197	475 104
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	12 746	69 163	32 010	83 216	197 135
Zwiększenia, w tym:	46 120	13 813	13 047	11 281	84 261
Amortyzacja okresu działalność kontynuowana	14 729	2 794	1 367	1 499	78 566
Amortyzacja okresu działalność zaniechana	30 560	9 609	11 805	9 033	2 830
Różnice kursowe	820	1 410	(125)	733	2 838
Inne	11	-	-	16	27
Zmniejszenia, w tym:	(2 229)	(9 631)	(14 995)	(17 987)	(44 842)
Likwidacja i sprzedaż	(1 966)	(1 345)	(13 573)	(16 184)	(33 068)
Inne	(263)	(8 286)	(1 422)	(1 803)	(11 774)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	56 637	73 345	30 062	76 510	236 554
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	-	561	11	-	572
Zwiększenia	11 102	-	9 371	-	20 473
Zmniejszenia	-	(561)	(11)	-	(572)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	11 102	-	9 371	-	20 473
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	39 529	42 765	87 297	40 768	210 359
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	101 112	40 019	48 259	28 687	218 077

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2020 r. 185 tys. zł (31.12.2019 r.: 684 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 31.12.2020	25 510	-	434	-	25 944
Amortyzacja za okres działalność kontynuowana	7 659	-	99	-	7 758
Amortyzacja za okres działalność zaniechana	3 975	-	-	-	3 975

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 działalność kontynuowana	18 014	-	831	-	18 845
Amortyzacja za okres działalność zaniechana	24 488	5	698	-	25 191

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

34 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.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Bilans otwarcia na początek okresu	54 231	63 876
Zwiększenia stanu	1 632	1 141
Przeniesienie z nieruchomości własnych i aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-
Wycena do wartości godziwej	1 476	549
Inne zmiany	156	592
Zmniejszenia stanu	(52 382)	(10 786)
Zbycie nieruchomości	-	(339)
Przeniesienie do nieruchomości własnych	-	(66)
Wycena do wartości godziwej	(47)	(10 261)
Inne zmiany	(219)	(120)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(30 912)	
Przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(21 204)	
Bilans zamknięcia na koniec okresu	3 481	54 231

35 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Szczegółowe informacje na temat wartości aktywów Idea Banku (Białoruś) zaklasyfikowanych do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży przedstawiono w nocie 21.

Ponadto aktywa trwałe sklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży na dzień 31.12.2020 r. obejmują aktywa trwałe przejęte jako zabezpieczenia, w skład których wchodzi budynki, grunty, lokale mieszkalne i użytkowe oraz samochody w łącznej kwocie netto 4 506 tys. zł. (na 31.12.2019 r. aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży obejmowały ww. aktywa o wartości 5 905 tys. zł).

Decyzję o sprzedaży powyższych aktywów trwałych podejmują Zarządy odpowiednich spółek Grupy.

36 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Koszty do rozliczenia w czasie	2 338	23 930
Należności od dłużników różnych	18 708	120 699
Należności z tytułu dostaw i usług	3 080	9 916
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	1 095	42 452
Rozliczenia kart płatniczych	10 477	13 411
Przychody do otrzymania	248	1 476
Zapasy	2 746	37 456
Zaliczki	1 684	30 830
Regresy i kaucje	14 946	14 437
Należności z tytułu zbycia akcji	40 080	-
Należności z tytułu wpłaty na podwyższenie kapitału	25 000	-
Inne	11 616	43 313
Razem inne aktywa brutto	132 018	337 920
Utrata wartości innych aktywów (-)	(31 883)	(43 953)
Razem inne aktywa netto	100 135	293 967

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Utrata wartości innych aktywów (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	43 953	69 930
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	30 486	28 842
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(4 720)	(39 923)
Inne zwiększenia	181	2 315
Inne zmniejszenia	(414)	(17 211)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(32 603)	-
Przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(5 000)	
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	31 883	43 953

37 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2020 r.:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
akcje	kredyty	88 267	42 187
depozyty zabezpieczające	instrumenty pochodne	2 186	3 957
depozyty zabezpieczające	zobowiązania - wierzyciele różni	10 987	10 987
kaucja gwarancyjna	kredyty	120 634	148 569
wierzytelności	pożyczki	2 387	4 526
Razem		224 461	210 226

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
Razem		18 542 091	1 283 881

Grupa będzie utrzymywała portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i certyfikatów depozytowych do momentu spłaty tych zobowiązań.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

38 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	-	14 556
Depozyty innych banków	657	11 762
Otrzymane kredyty i pożyczki	187 478	1 231 791
Środki pieniężne w drodze	2 405	2 928
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	38 206	3
Razem zobowiązania wobec innych banków	228 746	1 261 040

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 214 731 tys. zł (na dzień 31.12.2019 r.: 628 999 tys. zł), natomiast stałą 10 873 tys. zł (na dzień 31.12.2019 r.: 606 987 tys. zł). Na dzień 31.12.2020 r. wystąpiły także nieoprocentowane zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w kwocie 3 142 tys. zł (na dzień 31.12.2019 r.: 25 054 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące	-	14 556
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	225 684	1 243 556
do 1 miesiąca	8 583	76 987
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	28 450	105 491
od 3 miesięcy do 1 roku	67 768	469 854
od 1 roku do 5 lat	112 737	579 965
powyżej 5 lat	8 146	11 259
Środki pieniężne w drodze	2 405	2 928
Inne depozyty z rynku pieniężnego	657	-
Razem	228 746	1 261 040

39 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Depozyty klientów	-	1 035 512
Razem	-	1 035 512

40 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	745 340	2 145 213
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	267 699	1 442 783
Depozyty terminowe	477 641	701 096
Inne	-	1 334
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	-	297
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	-	297
Depozyty terminowe	-	-
Zobowiązania wobec ludności	1 963 613	16 508 928
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	209 226	1 180 553
Depozyty terminowe	1 754 387	15 327 498
Inne	-	877
Razem zobowiązania wobec klientów	2 708 953	18 654 438

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2020 r. wynosi 436 606 tys. zł (31.12.2019 r.: 2 365 712 tys. zł), zaś stałą 1 816 003 tys. zł (31.12.2019 r.: 15 905 356 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 456 344 tys. zł (31.12.2019 r.: 383 370 tys. zł).

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Rachunki bieżące i depozyty O/N	476 925	2 623 633
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	2 232 028	16 028 594
do 1 miesiąca	362 662	5 032 143
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	546 672	6 544 081
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	589 396	2 445 007
od 6 miesięcy do 1 roku	582 333	1 305 318
od 1 roku do 5 lat	150 877	628 636
powyżej 5 lat	88	73 409
Inne	-	2 211
Razem	2 708 953	18 654 438

41 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu emisji	46 243	470 497
obligacji	46 157	470 390
certyfikatów	86	107
Odsetki	47	4 294
Razem	46 290	474 791

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2020 r. wynosi 0 tys. zł (31.12.2019 r.: 364 783 tys. zł), zaś stałą 46 157 tys. zł (31.12.2019 r.: 109 038 tys. zł). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 133 tys. zł (31.12.2019 r.: 970 tys. zł).

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	46 290	474 791
do 1 miesiąca	133	4 401
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	15 896
od 3 miesięcy do 1 roku	-	319 172
od 1 roku do 5 lat	46 157	93 636
powyżej 5 lat	-	41 686
Razem	46 290	474 791

W 2020 roku nie wystąpiły żadne nowe emisje obligacji w spółkach należących do Grupy Kapitałowej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

W 2020 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	A10	3 580	1	3 580	19.02.2019	19.02.2020
Getin Holding	A11	461	1	461	19.02.2019	19.05.2020
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		11 938	14.06.2017	11.03.2020
Idea Bank Białoruś	7	16 179	2	25 808	23.08.2018	01.12.2020
Idea Bank Białoruś	8	19 894	2	31 735	23.08.2018	01.12.2020
Idea Bank Polska	Seria C	300 000	300 000	30 000	17.05.2013	18.05.2020
Idea Bank Polska	Seria H	234 849	234 849	23 485	29.07.2015	29.07.2020
Idea Bank Polska	Seria J	201 914	201 914	20 191	11.08.2015	11.08.2020
Idea Bank Polska	Seria I	155 360	155 360	15 536	13.08.2015	13.08.2020
Idea Bank Polska	Seria L	103 430	103 430	10 343	14.08.2015	14.08.2020
Idea Bank Polska	Seria O	300 000	300 000	30 000	19.08.2015	19.08.2020
Idea Bank Polska	Seria M	106 354	106 354	10 635	26.08.2015	26.08.2020
Idea Bank Polska	Seria N	125 394	125 394	12 539	27.08.2015	27.08.2020
Idea Bank Polska	Seria P	127 801	127 801	12 780	03.09.2015	03.09.2020
Idea Bank Polska	Seria S	151 295	151 295	15 130	14.09.2015	10.09.2020
Idea Bank Polska	Seria R	133 791	133 791	13 379	15.09.2015	15.09.2020
Idea Bank Polska	Seria D	350 000	350 000	35 000	18.09.2013	21.09.2020
Idea Bank Polska	Seria T	145 800	145 800	14 580	23.09.2015	23.09.2020
Idea Bank Polska	Seria K	304 260	304 260	30 426	14.08.2015	14.08.2020
Razem				347 546		

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
Razem				10 077		

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

W 2019 roku miały miejsce następujące wykupy/spląty 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/spląty
Getin Holding	A6	15 000	1	15 000	27.04.2018	27.04.2019
Getin Holding	A7	15 902	1	15 902	02.05.2018	02.05.2019
Getin Holding	A8	1 064	1	1 064	17.05.2018	17.08.2019
Getin Holding	A9	18 000	1	18 000	29.05.2018	29.08.2019
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		683	25.04.2016	21.01.2019
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		715	25.04.2016	22.04.2019
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		12 383	14.06.2017	13.03.2019
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		12 372	14.06.2017	12.06.2019
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		12 372	14.06.2017	10.09.2019
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		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
Razem				358 510		

42 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania leasingowe	26 169	82 154
Inne	77 817	68 447
Razem pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	103 986	150 601

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 31.12.2020 r. wartość zdyskontowanego zobowiązania wynosi 54 790 tys. zł (na 31.12.2019 r.: 50 861 tys. zł).

Struktura pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu o okresie spląty:	102 549	147 190
do 1 miesiąca	596	11 712
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 599	2 859
od 3 miesięcy do 1 roku	5 871	18 917
od 1 roku do 5 lat	39 320	59 434
powyżej 5 lat	55 163	54 268
Pozostałe zobowiązania o nieokreślonym okresie spląty	1 437	3 411
Razem pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	103 986	150 601

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu leasingu (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Do roku	12 424	36 868
Od roku do 5 lat	15 561	49 662
Powyżej 5 lat	69	142
Razem wartości niezdykontowane	28 054	86 672
Dyskonto (-)	(1 885)	(4 518)
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	26 169	82 154

Pozostałe informacje dotyczące kosztów leasingu ujęte w rachunku zysków i strat :

	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	(4 625)	(9 655)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	(207)	(175)
Koszty związane ze zmiennymi płatnościami leasingowymi nieujęty w wycenie zobowiązań z tyt. leasingu	(15)	(23)

Średni okres na które zawierano umowy leasingowe na dzień 31.12.2020 r. wynosi 2 lata (na dzień 31.12.2019 r. 3 lata).

43 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Przychody przyszłych okresów	4 883	3 467
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	4 366	10 524
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	2 269	13 986
Pozostałe koszty do zapłacenia	1 515	10 215
Wierzyciele różni	12 040	17 499
Rozrachunki międzybankowe	75	42 861
Z tytułu dostaw i usług	541	31 681
Z tytułu wynagrodzeń	9 057	17 291
Rezerwa na zobowiązania	327	41 865
Z tytułu kart płatniczych	1 820	17 554
Otrzymane zaliczki	3 665	50 369
Zobowiązania z tytułu działalności maklerskiej	6 150	5 303
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	2 966	1 081
Zobowiązania wobec budżetu	2 676	19 456
Inne	5 340	30 338
Razem pozostałe zobowiązania	57 690	313 490

44 Pozostałe rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020 (w tys. PLN)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - 01.01.2020	8 477	11 082	5 635	1 316	26 510
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	2 800	14 837	824	18 461
Wykorzystanie rezerw	(4 520)	(1 452)	(292)	(174)	(6 438)
Rozwiązanie rezerw	-	(477)	(14 056)	(36)	(14 569)
Różnice kursowe	-	(171)	9	7	(155)
Inne zmiany - zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(3 957)	(9 238)	(5 966)	(1 710)	(20 871)
Wartość rezerw na koniec okresu - 31.12.2020	-	2 544	167	227	2 938

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 (w tys. PLN)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - 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
Wartość rezerw na koniec okresu - 31.12.2019	8 477	11 082	5 635	1 316	26 510

45 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2020 Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	2 443 873	1 203 923
a) finansowe	2 085 356	1 193 810
b) gwarancyjne	358 517	10 113
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	79 152	92 859
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	4 744	924 742
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	2 527 769	2 221 524

Udzielone zobowiązania finansowe (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	2 085 356	1 193 810
- na rzecz podmiotów finansowych	-	-
- na rzecz podmiotów niefinansowych	2 085 356	1 193 810

Udzielone zobowiązania gwarancyjne (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	356 498	3 158
- gwarancje	302 689	84
- poręczenia	53 809	3 074
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	2 019	6 955
- gwarancje	2 019	6 955
Razem zobowiązania udzielone	358 517	10 113

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

46 Kapitał zakładowy

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)

na dzień 31.12.2020

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg 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	gotówka / wkład niepieniężny	17.12.2018	01.01.2018
Liczba akcji razem		189 767 342				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			759 069			
Wartość nominalna 1 akcji = 4 PLN						

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)

na dzień 31.12.2019

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg 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	gotówka / wkład niepieniężny	17.12.2018	01.01.2018
Liczba akcji razem		189 767 342				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			759 069			
Wartość nominalna 1 akcji = 4 PLN						

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Stan na początek okresu	189 767	189 767
Scalenie akcji	-	-
Stan na koniec okresu	189 767	189 767

47 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	441 172	341 799
Kapitał zapasowy	403 280	349 793
Zyski zatrzymane	37 892	(7 994)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(347 812)	(348 420)
Pozostałe kapitały rezerwowe	397 032	397 032
Różnice kursowe	(302 336)	(389 611)
Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	25 239	25 239
Pozostałe kapitały, razem	213 295	26 039

48 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	31.12.2020	31.12.2019
Kasa, środki w Banku Centralnym	466 139	1 291 249
Bieżące należności od banków	101 914	239 759
Lokaty krótkoterminowe	13 876	194 027
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	581 929	1 725 035

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020
(dane w tys. zł)

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej:

	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym							Stan na 31.12.2020
	Stan na 01.01.2020	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych	Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi	Zmiany wynikające z przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany(*)	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	474 791	(306 663)	(100 226)	(24 090)	(2 292)	-	4 770	46 290
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 231 791	(89 794)	(962 067)	-	15 127	-	(7 579)	187 478
Zobowiązania z tytułu leasingu	82 154	(19 702)	(41 126)	(2 886)	(1 112)	-	8 841	26 169

(*) Pozycja *Inne zmiany* obejmuje m.in. naliczone odsetki oraz rozliczenie dyskonta/premii

	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym							Stan na 31.12.2019
	Stan na 01.01.2019	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych	Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi	Zmiany wynikające z przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany(*)	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	797 298	(371 926)	-	-	6 431	-	42 988	474 791
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	(834 882)	-	-	-	-	563	-
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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(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 31.12.2020									
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Należności od banków w wykazane w środkach pieniężnych	Wycena instrumentów finansowych odniesiona na inne całkowite dochody	Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych/przeniesienie do działalności zaniechanej	Emisje/splata dłużnych papierów w wartościach wykazane w przepływach finansowych	Przepływy dotyczące kredytów i pożyczek otrzymanych w wykazane w przepływach finansowych	Splata zobowiązań z tytułu zakupu akcji w wykazane w przepływach inwestycyjnych	Splata zobowiązań z tytułu leasingu w wykazane w przepływach finansowych	Korekta zmiany stanu innych aktywów o niezpłaconą należność z tytułu zbycia jednostki zależnej	
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w eksli upraw nionych do redyskontow ania w banku	390 130	(237 797)	627 927	(36)	349 336	-	278 627	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w w wartości godziwej przez w ynik finansow y	13 686	13 707	(21)	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktyw o)	61 951	51 975	9 976	(5)	-	2 822	7 159	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności od klientów	13 654 261	1 091 657	12 562 604	183 590	-	-	12 379 014	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansow ego	1 239 615	34 649	1 204 966	117 178	-	-	1 087 788	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych należności w ycenianych w g ZK	30 618	30 618	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu inw estycyjnych papierów w wartościach	2 078 219	1 560 952	517 267	(5 285)	-	8 220	514 332	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodow ego	46 478	(7 880)	54 358	54 358	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów i aktywów przeznaczonych do zbycia	193 832	(141 762)	335 594	15 273	-	-	360 401	-	-	-	-	-	(40 080)
Zmiana stanu zobow iazań w obec banków i instytucji finansow ych	(1 032 294)	181 869	(1 214 163)	(164 277)	-	-	(984 329)	-	(65 557)	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych (zobow iazanie)	(2 852)	129 196	(132 048)	137	-	-	(132 185)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobow iazań finansow ych wycenianych do w artości godziwej przez w ynik finansow y	(1 035 512)	(416 781)	(618 731)	-	-	-	(618 731)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobow iazań w obec klientów	(15 945 485)	(1 490 197)	(14 455 288)	(125 230)	-	-	(14 330 058)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobow iazań z tytułu emisji dłużnych papierów w artościow ych	(428 501)	(10 081)	(418 420)	(6 517)	-	-	(124 599)	(287 304)	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobow iazań w yceniane w g ZK	(46 615)	18 732	(65 347)	5 410	-	-	(20 561)	-	-	(31 649)	(18 547)	-	-
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(22 720)	586	(23 306)	(399)	-	-	(22 907)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobow iazań	(255 800)	(28 206)	(227 594)	(11 669)	-	-	(215 925)	-	-	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

49 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 31.12.2020		Rachunek zysków i strat 01.01.2020 - 31.12.2020				Pozabilans 31.12.2020	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Podmiot dominujący	-	-	-	205	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	-	-	-	-	3	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	1 781	22	-	436	-
Jednostki pozostałe	5 025	15 276	-	10 130	1 626	(11 545)	181	-

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2019		Rachunek zysków i strat 01.01.2019 - 31.12.2019				Pozabilans 31.12.2019	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Podmiot dominujący	22 284	593	-	1 126	-	-	-	-
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	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Wynagrodzenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2020 -	01.01.2019 -
	31.12.2020	31.12.2019
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	8 213	6 351
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	8 213	6 351

Wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2020 -	01.01.2019 -
	31.12.2020	31.12.2019
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 571	2 047
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	2 571	2 047

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych Grupy * (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2020 -	01.01.2019 -
	31.12.2020	31.12.2019
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	14 463	25 888
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	14 463	25 888
Rady Nadzorcze		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 262	2 238
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	1 262	2 238
Łączna kwota świadczeń	15 725	28 126

(* dane za rok 2020 nie zawierają wynagrodzeń członków Zarządu i Rad Nadzorczych spółek Grupy Idea Bank Polska z uwagi na brak danych

Ujawnienia zgodnie z MSSF 12 par. 12 (dane w tys. zł)

	MW Trade	
	31.12.2020	31.12.2019
Proporcja udziałów własnościowych posiadanych przez udziały niekontrolujące	48,73%	48,73%
Proporcja praw głosu posiadanych przez udziały niekontrolujące	48,73%	48,73%
Wynik finansowy przypisany udziałom niekontrolującym	(1 874)	(1 007)
Udziały niekontrolujące jednostki zależnej na koniec okresu sprawozdawczego	29 599	40 054
Skrócone informacje finansowe na temat jednostki zależnej:		
Dywidendy wypłacone udziałom niekontrolującym	8 581	-
Aktywa	103 555	138 868
Zobowiązania	42 338	56 199
Zysk netto	(3 844)	(2 067)

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

50 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	87 275	32 209
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(270)	(579)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	6 365	3 967
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(249)	(51)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 822)	3 598
Inne całkowite dochody ogółem netto	90 299	39 144

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	87 275	32 209
Kwota przed opodatkowaniem	87 275	32 209
Podatek dochodowy	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(270)	(579)
Kwota przed opodatkowaniem	302	(290)
Podatek dochodowy	(572)	(289)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	6 365	3 967
Kwota przed opodatkowaniem	6 365	6 413
Podatek dochodowy	-	(2 446)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(249)	(51)
Kwota przed opodatkowaniem	(249)	49
Podatek dochodowy	-	(100)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 822)	3 598
Kwota przed opodatkowaniem	(2 822)	4 330
Podatek dochodowy	-	(732)
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(572)	(3 567)

51 Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

1. W 2019 r. Krajowa Agencja Administracji Skarbowej (KAAS) rozpoczęła w Idea Leasing IFN (Rumunia) kontrolę. Organ otrzymał do wglądu wymaganą dokumentację związaną z prowadzonymi przez spółkę kampaniami reklamowymi. Inspekcja implikowała ryzyko zmiany kwalifikacji kosztów działań marketingowych oraz nałożenia na spółkę dodatkowych obciążeń podatkowych, a także ewentualnych kar. Dochodzenie zakończono 11.02.2020 r. Spółka zgłosiła zastrzeżenia do raportu z badania. Jednocześnie w rumuńskim parlamencie dyskutowany jest temat opodatkowania instrumentów marketingowych będących przedmiotem sprawy. 06.11.2020 r. organ przekazał informację o kontroli, zapowiadając wizytę na 07.12.2020 r. Rozpoczęta w grudniu 2020 r. kontrola została zawieszona. Szacowana wysokość ewentualnej kary może wynieść 2,2 mln RON (równowartość ok. 2 mln PLN).

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Ponadto w 2019 r. spółka otrzymała raport rumuńskiego urzędu ds. konkurencji (Romanian Consiliul Concurentei) dotyczący dochodzenia prowadzonego od listopada 2017 r. Organ poddał weryfikacji wszystkie podmioty funkcjonujące na rumuńskim rynku leasingu finansowego (w tym organ zrzeszający te podmioty - Romanian Leasing Association). Urząd sformułował podejrzenie naruszenia zasad konkurencji w sektorze. Władze spółki uruchomiły procedurę prawną. W trybie przewidzianym dla postępowania zespół prawników przygotował formalne uwagi i komentarze wyjaśniające odpierające zarzut. 25.02.2020 r., w związku z zastrzeżeniami płynącymi z całej branży leasingowej w Rumunii, plenum rumuńskiego urzędu konkurencji postanowiło przekazać pisemne zgłoszenie zastrzeżeń zespołowi dochodzeniowemu prowadzącemu sprawę z wnioskiem o uzupełnienie analizy. Procedura może trwać kilka lat i zakończyć się – w zależności od wyniku postępowania – możliwością zgłoszenia przez spółkę (i pozostałych podmiotów rynku leasingowego w Rumunii) zastrzeżeń do nowego raportu bądź umorzeniem sprawy przez urząd ds. konkurencji bez zastosowania żadnych sankcji wobec całego sektora. W dniu 09.12.2020 r., powzięto decyzję o ukaraniu spółki karą w wysokości 1,66 mln RON. Spółka złożyła odwołanie od tej decyzji, przy czym kwota ta została ujęta w wyniku finansowym za 2020 rok jako rozliczenie międzyokresowe z tytułu kary.

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

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

Spółka wniosła przysługujący jej środek zaskarżenia.

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

22.12.2020 r. spółka powzięła informację o uprawomocnieniu się postanowienia Prokuratora Prokuratury Rejonowej Szczecin - Niebuszewo w Szczecinie z dnia 19.11.2020 r. sygn. akt. 2 Ds. 110.2020 o umorzeniu śledztwa wszczętego zawiadomieniem Wojewody.

11.01.2021 r. spółka powzięła informację od pełnomocnika o złożeniu przez Wojewodę Zachodniopomorskiego oświadczenia o cofnięciu powództwa o stwierdzenie nieważności ugód mediacyjnych zawartych przez Emitenta z Gminą Ostrowice na łączną kwotę 35,4 mln PLN, dzięki czemu zawieszono postępowanie przewidziane trybem specustawy w sprawie rozpoznania zarzutów spółki od informacji Wojewody zostało podjęte.

W dniu 3.03.2021 r. pełnomocnik spółki MW Trade otrzymał w sprawie toczącej się przed Sądem Okręgowym w Szczecinie w trybie specustawy, pismo Skarbu Państwa reprezentowanego przez Wojewodę Zachodniopomorskiego, zastępowanego przez Prokuraturę Generalną Rzeczypospolitej Polskiej, w którym w całości zostały uznane zarzuty spółki do informacji Wojewody Zachodniopomorskiego w przedmiocie zgłoszenia wierzytelności przysługujących Emitentowi od

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

Gminy Ostrowice, tj. wierzytelności w łącznej kwocie 35,4 mln zł wynikających z tytułów wykonawczych.

Obecnie MW Trade oczekuje na rozstrzygnięcie sądu.

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

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

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

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

Getin Holding we wrześniu 2020 r. wniósł o umorzenie prowadzonego postępowania administracyjnego ze względu na jego bezprzedmiotowość.

Jak opisano szczegółowo w zdarzeniach po dniu bilansowym w dniu 01.04.2020 r. Spółka otrzymała zawiadomienie o umorzeniu w całości przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania.

52 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 5.02.2021 r. Getin Holding podpisał z podmiotem działającym na rynku ukraińskim (dalej: Oferent) porozumienie (dalej: Porozumienie), w którym strony wyraziły zamiar dokonania przez Oferenta potencjalnego zakupu od Getin Holding S.A. 100% akcji Spółki Akcyjnej Idea Bank z siedzibą we Lwowie, Ukraina oraz 100% udziału New Finance Service Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Kijowie, Ukraina – spółek zależnych od Getin Holding S.A. (dalej: Spółki). Zgodnie z Porozumieniem Oferent przystąpi do badania due diligence Spółek, a po jego pozytywnym wyniku Strony przejdą do uzgodnienia warunków potencjalnej transakcji. Zgodnie ze wstępnym harmonogramem ustalonym przez Strony Porozumienia termin zamknięcia potencjalnej transakcji dotyczącej sprzedaży akcji i udziału Spółek został ustalony na 30.09.2021 r.

2.W dniu 26.02.2021 r. Getin Holding wraz z Getin International S.A. w likwidacji („GISA”), razem jako sprzedający, zawarł z ZAO Minsk Transit Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś („MTB”), jako kupującym, warunkową umowę sprzedaży ok. 99,999% akcji ZAO Idea Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś („Idea Bank Białoruś”, „Warunkowa Umowa Sprzedaży”). W dniu 10.03.2021 r. ZAO Minsk Transit Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś („MTB”) uzyskał zgodę właściwego białoruskiego organu antymonopolowego na transakcję sprzedaży przez Emitenta na rzecz MTB wszystkich posiadanych akcji ZAO Idea Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś („Idea Bank Białoruś”).

W dniu 23.03.2021 r nastąpiło zbycie przez Idea Bank Białoruś posiadanego udziału w Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku.

W dniu 01.04.2021 r., w związku ze spełnieniem wszystkich warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży akcji zawartej dnia 26.02. 2021 r., Getin Holding i GISA zawarli z MTB umowy sprzedaży wszystkich należących do Emitenta i GISA akcji Idea Bank Białoruś. Zgodnie z umowami sprzedaży Getin Holding zbył na rzecz MTB 120 990 akcji Idea Bank Białoruś za łączną cenę 49.999.117,50 BYN, a GISA zbyła na rzecz MTB 2 akcje Idea Bank Białoruś za łączną cenę 882,50 BYN. W dniu 01.04.2021 r. doszło do zapłaty ceny oraz przeniesienia akcji.

Szacunkowy wynik na sprzedaży Idea Banku Białoruś do ujęcia w wynikach drugiego kwartału 2021 r. przedstawia się następująco:

Przychód ze sprzedaży	75 705
Aktywa netto jednostki na dzień sprzedaży	75 705
Przeniesienie z innych całkowitych dochodów różnic kursowych z przeliczenia jednostki	(152 125)
Wynik brutto na sprzedaży	(152 125)

3.W dniu 01.04.2021 r. Emitent otrzymał zawiadomienie o umorzeniu w całości przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej KNF) postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Emitenta kary pieniężnej, o której mowa w art. 25n ust. 5a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 poz. 2357 z późn. zm.) w związku z podejrzeniem/możliwością niedochowania po dniu 21.04.2018 r. zobowiązania, o którym mowa w art. 25h ust. 3 ustawy Prawo bankowe, złożonego w dniu 10.05.2011 r. w związku z zamiarem bezpośredniego objęcia akcji Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej Bank), dotyczącego zobowiązania do utrzymania na satysfakcjonującym i stabilnym poziomie wskaźnika płynności, pozycji kapitałowej oraz wskaźnika wypłacalności Banku. Zgodnie z uzasadnieniem decyzji KNF umorzył postępowanie jako

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

(dane w tys. zł)

beprzedmiotowe w związku z umorzeniem akcji Banku na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z 30.12.2020 r. o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Idea Bank, umorzeniu instrumentów kapitałowych Idea Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejęcia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku S.A. w Warszawie, w wyniku czego Emitent utracił przymiot akcjonariusza Banku.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Piotr Miąkowski
Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 149 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 29 kwietnia 2021 roku