

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2024**

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	1 811	6 145	421	1 357
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	-	1	-	0
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	1 877	(6 383)	436	(1 410)
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	1 877	(6 383)	436	(1 410)
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	1 823	(6 719)	424	(1 484)
Zysk (strata) netto - działalność zaniechana	127 257	34 025	29 566	7 514
Zysk (strata) netto ogółem	129 080	27 306	29 989	6 030
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	129 080	27 306	29 989	6 030
- z działalności kontynuowanej	1 823	(6 719)	424	(1 484)
- z działalności zaniechanej	127 257	34 025	29 566	7 514
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	0,68	0,14	0,16	0,03
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	0,68	0,14	0,16	0,03
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	12 155	43 207	2 824	9 541
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	22 613	14 605	5 254	3 225
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(55 067)	(113 955)	(12 794)	(25 165)
Przepływy pieniężne netto razem przed skutkami zmiany kursów	(20 299)	(56 143)	(4 716)	(12 398)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(24 721)	(68 095)	(5 743)	(15 037)
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa ogółem	750 112	616 628	175 547	141 819
Zobowiązania ogółem	573 999	509 574	134 332	117 197
Zobowiązania wobec klientów	-	433 394	-	99 677
Kapitał własny ogółem	176 113	107 054	41 215	24 621
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	176 113	107 054	41 215	24 621
Udziały niekontrolujące	-	-	-	-
Kapitał zakładowy	18 977	18 977	4 441	4 365
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 31.12.2024 r. w wysokości 1 EUR = 4,2730 zł oraz 31.12.2023 r. w wysokości 1 EUR = 4,3480 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 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r. (odpowiednio 1 EUR = 4,3042 zł i 1 EUR = 4,5284 zł).

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	7
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1 Informacje ogólne	11
2 Skład Grupy Kapitałowej	12
3 Skład Zarządu jednostki dominującej	14
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	14
5 Istotne zasady rachunkowości	14
6 Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych	43
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	45
8 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	67
9 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	70
10 Przychody i koszty z tytułu odsetek	70
11 Wynik na zbyciu jednostek zależnych	71
12 Wynik z pozycji wymiany	71
13 Inne przychody i koszty operacyjne	71
14 Ogólne koszty administracyjne	72
15 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	72
16 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	73
17 Podatek dochodowy	73
18 Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	75
19 Działalność zaniechana	76
20 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	78
21 Kasa, środki w Bankach Centralnych	79
22 Należności od banków i instytucji finansowych	79
23 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	80
24 Należności z tytułu leasingu finansowego	82
25 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	82
26 Wartości niematerialne	84
27 Rzeczowy aktywa trwałe	85
28 Nieruchomości inwestycyjne	88
29 Inne aktywa	88
30 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	89
31 Zobowiązania wobec klientów	89
32 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	90
33 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	90
34 Pozostałe zobowiązania	91
35 Zobowiązania warunkowe	91
36 Kapitał zakładowy	92
37 Pozostałe kapitały	92
38 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	93
39 Transakcje z jednostkami powiązanymi	96
40 Składniki innych całkowitych dochodów	97
41 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	98

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

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 2018 r. 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 31.12.2024 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
	Nota		
Działalność kontynuowana			
Przychody z tytułu odsetek	10	1 822	6 189
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 822	6 189
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-	-
Koszty z tytułu odsetek	10	(11)	(44)
Wynik z tytułu odsetek		1 811	6 145
Przychody z tytułu prowizji i opłat		-	1
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat		-	1
Wynik na zbyciu jednostek zależnych	11	12 245	-
Wynik z pozycji wymiany	12	(310)	(2 495)
Inne przychody (koszty) operacyjne	13	(349)	(134)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	16	(1 187)	-
Ogólne koszty administracyjne	14	(10 333)	(9 900)
Wynik z działalności operacyjnej		1 877	(6 383)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		-	-
Zysk (strata) brutto		1 877	(6 383)
Podatek dochodowy	17	(54)	(336)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		1 823	(6 719)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	19	127 257	34 025
Zysk (strata) netto		129 080	27 306
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		129 080	27 306
- z działalności kontynuowanej		1 823	(6 719)
- z działalności zaniechanej		127 257	34 025
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		-	-
- z działalności kontynuowanej		-	-
- z działalności zaniechanej		-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Zysk (strata) na jedną akcję (w zł)

		01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
	Nota		
– podstawowy	18	0,68	0,14
– podstawowy z działalności kontynuowanej	18	0,01	(0,04)
– podstawowy z działalności zaniechanej	18	0,67	0,18
– rozwodniony	18	0,68	0,14
– rozwodniony z działalności kontynuowanej	18	0,01	(0,04)
– rozwodniony z działalności zaniechanej	18	0,67	0,18

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

		01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
	Nota		
Zysk (strata) netto		129 080	27 306
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat		(8 785)	(25 994)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(8 785)	(25 994)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody		-	-
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat		-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody		-	-
Inne całkowite dochody netto	40	(8 785)	(25 994)
Całkowite dochody za okres		120 295	1 312
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej		120 295	1 312
- z działalności kontynuowanej		1 823	(6 719)
- z działalności zaniechanej		118 472	8 031
Przypadające na udziały niekontrolujące		-	-
- z działalności kontynuowanej		-	-
- z działalności zaniechanej		-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

		31.12.2024	31.12.2023
	Nota		
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	21	-	35 155
Należności od banków i instytucji finansowych	22	45 610	113 614
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23	-	279 652
Należności z tytułu leasingu finansowego	24	-	48
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	25	-	105 020
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	25	-	5
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	25	-	105 015
Wartości niematerialne	26	12	11 451
Rzeczowe aktywa trwałe	27	38	16 805
Nieruchomości inwestycyjne	28	-	721
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	19	703 942	2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	-	24 829
Inne aktywa	29	510	29 331
AKTYWA OGÓŁEM		750 112	616 628
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec klientów	31	-	433 394
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	33	-	4 274
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		-	45 112
Pozostałe zobowiązania	34	2 650	25 844
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17	-	950
Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	19	571 349	-
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		573 999	509 574
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		176 113	107 054
Kapitał zakładowy	36	18 977	18 977
Zyski zatrzymane		(144 990)	(260 337)
Pozostałe kapitały	37	302 126	348 414
Udziały niekontrolujące		-	-
Kapitał własny ogółem		176 113	107 054
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		750 112	616 628

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	36		37	37	37	37	37			
Na 01.01.2024	18 977	(260 337)	471 336	(368 236)	(176 957)	25 239	397 032	107 054	-	107 054
Inne całkowite dochody	-	-		-	(8 785)	-	-	(8 785)	-	(8 785)
Zysk (strata) netto	-	129 080		-	-	-	-	129 080	-	129 080
Całkowite dochody netto	-	129 080	-	-	(8 785)	-	-	120 295	-	120 295
Pokrycie strat z lat ubiegłych	-	(13 733)	13 734	-	-	-	-	1	-	1
Wypłata dywidendy			(51 237)					(51 237)		(51 237)
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości kapitału własnego	-	115 347	(37 503)	-	(8 785)	-	-	69 059	-	69 059
Na 31.12.2024	18 977	(144 990)	433 833	(368 236)	(185 742)	25 239	397 032	176 113	-	176 113

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 99 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2023

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	36		37	37	37	37	37			
Na 01.01.2023	18 977	(617 047)	910 806	(368 236)	(150 963)	25 239	397 032	215 808	-	215 808
Inne całkowite dochody	-	-		-	(25 994)	-	-	(25 994)	-	(25 994)
Zysk (strata) netto	-	27 306		-	-	-	-	27 306	-	27 306
Całkowite dochody netto	-	27 306	-	-	(25 994)	-	-	1 312	-	1 312
Podział wyniku	-	329 404	(329 405)	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Wypłata dywidendy	-	-	(110 065)	-	-	-	-	(110 065)	-	(110 065)
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości kapitału własnego	-	356 710	(439 470)	-	(25 994)	-	-	(108 754)	-	(108 754)
Na 31.12.2023	18 977	(260 337)	471 336	(368 236)	(176 957)	25 239	397 032	107 054	-	107 054

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 99 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	129 080	27 306
Korekty razem:	(66 397)	21 176
Amortyzacja	9 574	9 924
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-	(10)
Odsetki i dywidendy	543	293
Zmiana stanu należności od banków	38	-
Zmiana stanu należności od klientów	38	(208 757)
Zmiana stanu pozostałych należności operacyjnych	38	48
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	38	(3 019)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38	(1 222)
Zmiana stanu innych aktywów	38	(9 326)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	38	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	38	90 688
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań operacyjnych	38	43
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38	5 395
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	38	157
Pozostałe korekty	-	(380)
Bieżący podatek dochodowy	49 479	56 349
Środki pieniężne z działalności	62 683	48 482
Zapłacony podatek dochodowy	(50 528)	(5 275)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	12 155	43 207
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 397	4 174
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(13 291)	(11 625)
Inne wpływy (wydatki) inwestycyjne netto	30 507	22 056
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	22 613	14 605
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	(3 287)	(3 597)
Dywidendy wypłacone	(51 237)	(110 065)
Odsetki zapłacone	(543)	(293)
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	(55 067)	(113 955)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów przed skutkami zmiany kursów	(20 299)	(56 143)
Różnice kursowe netto	(4 422)	(11 952)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(24 721)	(68 095)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	148 769	216 864
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	124 048	148 769

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 99 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

Nazwa jednostki sprawozdawczej: Getin Holding S.A.

Siedziba jednostki: Wrocław, Polska

Forma prawna jednostki: Spółka Akcyjna

Państwo rejestracji: Polska

Adres zarejestrowanego biura jednostki: 53-033 Wrocław, ul. Zwycięska 45/3.3.1

Podstawowe miejsce prowadzenia działalności: 53-033 Wrocław, ul. Zwycięska 45/3.3.1

Spółka została zarejestrowana pod nazwą Centaur S.A. w dniu 23.02.1996 r. Następnie w dniu 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 Polsce 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. Getin Holding jest holdingiem finansowym prowadzącym działalność inwestycyjną w spółki sektora finansowego w Polsce oraz poza jej granicami.

Grupa Kapitałowa Getin Holding („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się ze spółki dominującej Getin Holding S.A. („Getin Holding”, „Spółka” lub „jednostka dominująca”) i jej spółki zależnej Idea Bank S.A. z siedzibą we Lwowie, Ukraina („Idea Bank (Ukraina)”).

Czas trwania Spółki oraz jej jednostki zależnej jest nieoznaczony.

Podmiotem dominującym Spółki i Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2024 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 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 31.12.2023 r.

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

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlega badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest Grant Thornton Polska P.S.A.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Getin Holding na 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r. wchodziły następujące spółki:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2024	31.12.2023	
Idea Bank S.A. z siedzibą we Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji

W dniu 27.03.2023 r. Narodowy Bank Ukrainy ("NBU") wydał decyzję w sprawie uznania reputacji biznesowej pana Leszka Czarneckiego oraz Getin Holding za naruszoną i zastosowania wobec nich środków wywierania wpływu w postaci czasowego zakazu wykonywania prawa głosu z akcji Idea Banku (Ukraina) do czasu usunięcia naruszenia. NBU wyznaczył termin na usunięcie naruszenia - 1 rok od daty decyzji, w sposób określony przez przepisy ukraińskiego prawa. W czasie obowiązywania zakazu Emitent, jako jedyny akcjonariusz IBU, posiadający 100 % akcji w jego kapitale zakładowym, utracił formalną możliwość oddawania głosu z tychże akcji podczas walnych zgromadzeń banku, natomiast wykonywanie prawa głosu w tym zakresie przeszło na Powiernika w osobie Pana Jacka Piechoty, powołanego w dniu 08.05.2023 r. przez Narodowy Bank Ukrainy. W wyniku decyzji NBU Spółka nie utraciła kontroli nad bankiem. Decyzja ta nie spowodowała zmian personalnych w pozostałych organach banku tj. Zarządzie i Radzie Nadzorczej banku, nie wpłynęła na funkcje tych organów, ani poszczególnych jej członków, a bank prowadził działania i politykę spójną z polityką oraz działaniami strategicznymi Grupy Kapitałowej. W dniu 08.04.2024 r. Emitent otrzymał z NBU informację o utrzymaniu zakazu wykonywania prawa głosu w Idea Bank Ukraina, a następnie w dniu 02.05.2024 r. decyzję z dnia 29.04.2024 r. w sprawie zastosowania wobec Emitenta i Pana Leszka Czarneckiego środków wpływu w postaci żądania m.in. zbycia akcji Idea Banku Ukraina w terminie 6 miesięcy od dnia decyzji. W dniu 29.10.2024 r. NBU wydał decyzję zmieniającą, zgodnie z którą termin wyznaczony Emitentowi oraz Panu Leszkowi Czarneckiemu na wykonanie obowiązków wynikających z decyzji z dnia 29.04.2024 r. wynosił 9 miesięcy od dnia wydania tej decyzji (co oznaczało wydłużenie terminu o 3 miesiące).

W dniu 15.05.2024 r. Zarząd Getin Holding podjął decyzję o przystąpieniu do działań mających na celu potencjalną sprzedaż wszystkich posiadanych przez Emitenta akcji jednostki zależnej Idea Bank (Ukraina), na co zgodę wyraziła Rada Nadzorcza Emitenta, a posiadana inwestycja o wartości 15 437 tys. zł została zaklasyfikowana do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

W dniu 18.10.2024 r. Getin Holding zawarł z Alkemi Limited z siedzibą w Nikozji, Cypr, warunkową umowę sprzedaży 100% akcji Idea Bank Ukraina („Umowa sprzedaży”). Zgodnie z zawartą umową, cena bazowa za akcje Idea Bank Ukraina miała wynieść równowartość w euro kwoty 34 mln USD, a po 31.12.2024 r. miała zostać powiększona o 800 tys. USD za każdy pełny miesiąc kalendarzowy począwszy od stycznia 2025 r., proporcjonalnie do liczby dni w danym miesiącu do dnia zamknięcia transakcji.

Warunki przeniesienia własności akcji Idea Bank (Ukraina) były następujące: 1) wydanie zgody ukraińskiego urzędu antymonopolowego na nabycie akcji przez Kupującego; 2) wydanie zgody Narodowego Banku Ukrainy („NBU”) na nabycie przez Kupującego znacznego pakietu akcji Banku; 3) nie zostanie wydany wyrok, orzeczenie itp., bądź nie zostaną wprowadzone przepisy prawne, które uniemożliwią sprzedaż przez Emitenta na rzecz Kupującego akcji lub w inny sposób ograniczą lub zakazą przeprowadzenia transakcji; 4) w odniesieniu do Banku nie zostanie ustanowiony zarządca tymczasowy; 5) nie zostanie uchylone lub unieważnione zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej wydane Bankowi przez NBU; oraz 6) Bank nie zostanie uznany przez NBU za bank problematyczny w rozumieniu ukraińskiej ustawy o bankach i bankowości.

Sprzedaż akcji Idea Bank Ukraina nastąpiła w dniu 23.04.2025 r., co zostało szczegółowo opisane w nocie 41 „Zdarzenia następujące po dniu bilansowym”.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

2.1 Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w pełnych etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.12.2024	31.12.2023	Zmiana
Getin Holding S.A.	9	10	(1)
Idea Bank Ukraina	1 107	1 137	(30)
Razem	1 116	1 147	(31)

3 Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

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

Na dzień 31.12.2024 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Getin Holding S.A. był jednoosobowy, a funkcję Prezesa Zarządu pełnił pan Piotr Miałkowski.

Skład osobowy Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2024 r. i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania był następujący:

- Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Jerzy Pruski – Członek Rady Nadzorczej,
- Bogdan Frąckiewicz – Członek Rady Nadzorczej,
- Stanisław Wlazło – Członek Rady Nadzorczej.

Obecny skład Rady Nadzorczej rozpoczął nową, wspólną kadencję od dnia 5.04.2024 r., na podstawie uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 12.12.2023 r.

Do dnia 4.04.2024 r. w Radzie Nadzorczej Emitenta zasiadał Pan Adam Maciejewski, którego mandat wygasł z tym dniem.

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 29.04.2025 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.

5.2 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Getin Holding i Grupę Kapitałową Getin Holding w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej w perspektywie jednego roku od dnia bilansowego.

Od maja 2024 r. Getin Holding realizował decyzję Narodowego Banku Ukrainy z dnia 29.04.2024 r. nakazującą zbycie wszystkich posiadanych akcji spółki zależnej Idea Bank (Ukraina). Sprzedaż akcji Banku nastąpiła w dniu 23.04.2025 r. Zgodnie z Umową sprzedaży Getin Holding otrzymał zapłatę za akcje w wysokości 31,8 mln euro, co według kursu NBP z dnia 23.04.2025 r. stanowi równowartość 136,4 mln zł.

Szczegółowy opis czynników i ryzyk, które będą miały wpływ na przyszłe wyniki finansowe i działalność przedstawiono w punkcie II.2 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta.

W opinii Zarządu Getin Holding posiada wystarczający poziom środków finansowych i planowanych wpływów, aby realizować swoje zobowiązania w okresie co najmniej najbliższych 12 miesięcy i kontynuować działalność. Spółka posiada odpowiednią płynność finansową i jej działalność nie jest zagrożona.

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”).

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 2024:

- Zmiany do MSSF 16 „*Leasing*” - zobowiązanie leasingowe w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2024 r.),
- Zmiany do MSR 1 „*Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe*” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2024 r. lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 7 „*Sprawozdanie z przepływów pieniężnych*” oraz MSSF 7 „*Instrumenty finansowe*” - ujawnienia: Umowy finansowe dostawców (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2024 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 MSR 21 „*Skutki zmian kursów wymiany walut obcych*” – brak wymienności (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2025 r. lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 9 „*Instrumenty finansowe*” i MSSF 7 „*Instrumenty finansowe – ujawnienia informacji*” - zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1.01. 2026 r. lub później,
- Zmiany MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10, MSR 7 - Coroczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF –, mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1.01. 2026 r. lub później
- MSSF 18 „*Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych*” – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1.01.2027 r. lub później,
- MSSF 19 „*Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji*” - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1.01.2027 r. 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 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.

Sprawowanie kontroli nad jednostką zależną

Zasady dotyczące sprawowania kontroli zawarte są w MSSF 10. Zgodnie ze standardem Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji wtedy, gdy:

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

Standard wymienia szereg czynników, które należy brać pod uwagę przy ocenie sprawowania kontroli oraz podkreśla konieczność stałej oceny, czy kontrola jest sprawowana. Standard kładzie nacisk na ocenę „kontroli faktycznej”, kontrola może być uzyskana w różny sposób, niekoniecznie w drodze posiadania ponad połowy praw głosu, niemniej aspekt czasowego ograniczenia prawa głosu nie został omówiony w standardzie.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Spółka uważa, że w wyniku decyzji NBU nie utraciła kontroli nad bankiem.

Decyzja NBU nie spowodowała zmian personalnych w pozostałych organach banku tj. Zarządzie i Radzie Nadzorczej banku, nie wpłynęła na funkcje tych organów, ani poszczególnych jej członków. Spółka tak jak przed decyzją NBU posiada w składzie Rady Nadzorczej 2 przedstawicieli akcjonariusza (zgodnie z przepisami prawa 3 pozostałych członków Rady jest niezależnych).

Getin Holding nadal prowadzi stały nadzór strategiczny i wspiera merytorycznie bank w jego działaniach. Wyniki banku potwierdzają, że wskazany wyżej stan prawny i związana z nim sytuacja jedyne akcjonariusza nie wpłynęły na jego funkcjonowanie. Bank prowadzi działania i politykę spójną z polityką oraz działaniami strategicznymi Grupy Kapitałowej.

Instytucja Powiernika została umiejscowiona w prawodawstwie Ukrainy w kontekście roli nadzorczej i ochronnej, jaką nad instytucjami bankowymi i całym systemem bankowym pełni NBU.

Zgodnie z przepisami i regulacjami obowiązującymi w Ukrainie, Powiernik ma obowiązek działania w interesie wykwalifikowanego i ostrożnego zarządzania bankiem, kierując się zasadą zapewnienia i ochrony interesów banku, jego deponentów i innych wierzycieli oraz powiadamia Narodowy Bank Ukrainy o podjętych decyzjach/działaniach w dniu ich przyjęcia/wykonania,

Stąd, w odniesieniu do działań podjętych z inicjatywy Powiernika, które mogłyby prowadzić do destabilizacji funkcjonowania IBU, można zasadnie spodziewać się, że nie byłyby akceptowane przez NBU, który jest organem sprawującym kontrolę nad systemem bankowym Ukrainy i ma uprawnienia władcze w zakresie powoływania/odwoływania Powiernika.

Dotychczasowy sposób komunikacji pomiędzy IBU, GH i Powiernikiem, jak również na linii NBU-IBU-Powiernik-GH pozostaje w spójności z powyższym.

Ponadto, w kontekście procesu odzyskiwania reputacji biznesowej akcjonariusza banku, Spółka pozostaje w stałym kontakcie merytorycznym z Narodowym Bankiem Ukrainy.

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 oczekiwanym 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 5.21 niniejszego sprawozdania finansowego.

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

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

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.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

5.7 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Złoty polski jest walutą funkcjonalną Spółki dominującej oraz walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Walutą funkcjonalną spółki zależnej Idea Bank (Ukraina) jest hrywna ukraińska.

5.8 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,
- 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 oraz udziały niekontrolujące,
- 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.

5.9 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 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.

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.

5.10 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.

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;

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

- 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”).

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	
	31.12.2024	31.12.2023	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
USD	4,1012	3,9350	3,9853	4,1823
EUR	4,2730	4,3480	4,3042	4,5284
UAH	0,0976	0,1037	0,0991	0,1153

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.

5.11 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.

5.12 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

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.

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.

5.13 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.

5.14 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%
- patenty, licencje - okres przydatności ekonomicznej ustalany indywidualnie
- znaki firmowe - nie określony okres przydatności ekonomicznej

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.

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.

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.

5.15 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.

5.16 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.

5.17 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 okazym nabyciu.

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

- sumy:
 - ✓ przekazanej zapłaty,
 - ✓ kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz

- ✓ w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej.
- nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

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

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

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

5.18 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.

5.19 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.

5.20 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja i początkowe ujęcie

Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych wg następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym aktywa finansowe nieodwołalnie wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody), aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej

przez inne całkowite dochody (w tym instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy).

Zobowiązania finansowe klasyfikowane są do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

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

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

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

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

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

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

Modele biznesowe

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

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

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

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

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

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

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

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

Naliczane odsetki wraz z wszelkimi płatnościami lub wpływami stanowiącymi integralną część efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje nie będące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych.

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe.

Zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych to kwota, w jakiej składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w momencie początkowego ujęcia, pomniejszona o spłaty kwoty głównej oraz powiększona lub pomniejszona o ustaloną z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej skumulowaną amortyzację wszelkich różnic pomiędzy tą kwotą początkową a kwotą w terminie wymagalności, oraz – w przypadku składników aktywów finansowych – skorygowana o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe.

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

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.

Do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej.

Zysk lub stratę na składniku dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w innych całkowitych dochodach, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, zysków lub strat z tytułu różnic kursowych oraz przychodu i kosztu odsetkowego, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody przychód odsetkowy Grupa rozpoznaje z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

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

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.

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 księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek

wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad, lub

- grupa zobowiązań finansowych bądź aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, a informacje o tej grupie przygotowane na tej podstawie są przekazywane wewnątrz Grupy kluczowemu personelowi kierowniczemu.

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie to wszystkie zobowiązania finansowe za wyjątkiem zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymania zaangażowania, umów gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej oraz warunkowej zapłaty ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek.

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

Wyłączanie aktywów i zobowiązań finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

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

- Grupa nie ma obowiązku wypłaty kwot ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadających im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów. Krótkoterminowe zaliczki dokonywane przez Bank z prawem do odzyskania pełnej pożyczonej kwoty powiększonej o naliczone odsetki ustalone na podstawie stóp rynkowych nie stanowią naruszenia tego warunku,

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

- na mocy umowy przeniesienia Grupa nie może sprzedać lub zastawić pierwotnego składnika aktywów w inny sposób niż jako ustanowione na rzecz ostatecznych odbiorców zabezpieczenie zobowiązania do przekazywania na ich rzecz przepływów pieniężnych,
- Grupa jest zobowiązana do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych przez niego w imieniu ostatecznych odbiorców bez istotnej zwłoki.

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

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

Jeśli Grupa dokonuje przeniesienia składnika aktywów finansowych, które kwalifikuje do zaprzestania ujmowania w całości, i zachowuje prawo do odpłatnej obsługi tego składnika aktywów finansowych, to ujmuje aktywa lub zobowiązania wynikające z umowy obsługi. Jeśli oczekuje się, że należne wynagrodzenie nie będzie wystarczającą kompensatą 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, wygaś lub gdy zobowiązanie finansowe ulegnie istotnej modyfikacji.

Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

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

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

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

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych,

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

5.21 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 następnych okresach, niezależnie od przyszłych zmian szacunku generowanych przez aktywa przepływów pieniężnych.

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

Wartość bilansową składnika aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty lub zysku (odwrócenia straty) ujmuje się w rachunku zysków i strat. Weryfikacja istnienia przesłanek utraty wartości oraz istotnego wzrostu ryzyka odbywa się na poziomie pojedynczego składnika aktywów.

W przypadku stwierdzenia przesłanki utraty wartości indywidualnie znaczącego składników aktywów finansowych określenie poziomu strat oczekiwanych ma charakter indywidualny. W przypadku aktywów, które nie są indywidualnie znaczące, ocena ma charakter kolektywny i wykorzystuje parametry ryzyka dla grupy aktywów o podobnej charakterystyce.

Jeśli zostanie stwierdzone, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza się ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia się je pod względem utraty wartości.

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

- opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni,
- umieszczenie klienta na liście podlegającej wzmożonemu monitoringowi,
- zidentyfikowanie warunku wyjścia ze stanu niewypłacalności dla umów objętych umową ugody lub restrukturyzacji,
- istotna zmiana oczekiwanego prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie życia ekspozycji na datę sprawozdawczą w porównaniu do oszacowania prawdopodobieństwa niewypłacalności w analogicznym okresie w momencie początkowego ujęcia,
- zidentyfikowanie utraty wartości na innej ekspozycji tego samego kredytobiorcy, w przypadku gdy zaangażowanie kapitałowe ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości jest mniejsze bądź równe 20% całkowitego zaangażowania kapitałowego danego kredytobiorcy.

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

Odpis aktualizujący na oczekiwane straty kredytowe w przypadku kredytu (pożyczki, należności z tytułu leasingu) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu / należności z tytułu leasingu, a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default).

W przypadku kredytów, czy należności z tytułu leasingu, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu (pożyczki), czy należności z tytułu leasingu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji indywidualnie 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.

5.22 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.

5.23 Kapitały własne Grupy Kapitałowej

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

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

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

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

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

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

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

5.24 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.

5.25 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.

5.26 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 aktuarium 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.

5.27 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

Przychody i koszty z tytułu odsetek

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

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

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

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

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

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

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

Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

wydzieleniem wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem.

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

Grupa dokonuje analizy wartości godziwej zarówno transakcji udzielenia finansowania, jak również usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego i na tej podstawie dokonuje podziału wynagrodzenia w proporcji: odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu wartości.

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

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

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

5.28 Dywidendy

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

5.29 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

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

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

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

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

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

5.30 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 dnia rozliczenia włącznie, przy czym zmiany w wartości godziwej są ujmowane w rachunku zysków i strat.

6 Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych

Korekty błędów

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31.12.2024 r. Grupa nie dokonała korekty błędów lat poprzednich.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Zmiany prezentacji danych

W związku rozpoczętym procesem zbycia spółki zależnej Idea Bank (Ukraina) i zaklasyfikowaniem działalności banku do działalności zaniechanej dokonano zmiany prezentacji danych porównawczych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat polegającej na przeniesieniu wyników finansowych banku oraz wyłączeń transakcji wewnątrzgrupowych za okres 12 miesięcy 2023 r. z działalności kontynuowanej do działalności zaniechanej.

Poniżej przedstawiono wpływ powyższej zmiany na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 12 miesięcy 2023 r.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2023 - 31.12.2023	Zmiany	01.01.2023 - 31.12.2023
<i>Działalność kontynuowana</i>	<i>Dane historyczne¹⁾</i>	<i>prezentacyjne</i>	<i>Dane przekształcone²⁾</i>
Przychody z tytułu odsetek	232 936	(226 747)	6 189
Koszty z tytułu odsetek	(48 219)	48 175	(44)
Wynik z tytułu odsetek	184 717	(178 572)	6 145
Przychody z tytułu prowizji i opłat	24 480	(24 479)	1
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(12 305)	12 305	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	12 175	(12 174)	1
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	5 204	(5 204)	-
Wynik z pozycji wymiany	793	(3 288)	(2 495)
Inne przychody operacyjne	3 710	(3 844)	(134)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(40 314)	40 314	-
Ogólne koszty administracyjne	(95 948)	86 048	(9 900)
Wynik z działalności operacyjnej	70 337	(76 720)	(6 383)
Zysk (strata) brutto	70 337	(76 720)	(6 383)
Podatek dochodowy	(43 031)	42 695	(336)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	27 306	(34 025)	(6 719)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	27 306	(34 025)	(6 719)
Przypadający na udziały niekontrolujące	-	-	-
<i>Działalność zaniechana</i>			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-	34 025	34 025
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	-	34 025	34 025
Przypadający na udziały niekontrolujące	-	-	-
<i>Działalność kontynuowana i zaniechana</i>			
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	27 306	-	27 306
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	27 306	-	27 306
Przypadający na udziały niekontrolujące	-	-	-
Zysk na jedną akcję:			
Zysk podstawowy na jedną akcję (w zł)	0,14	-	0,14
Zysk rozwodniony na jedną akcję (w zł)	0,14	-	0,14

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r.

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

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

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

Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego, szczególnie w bankach Grupy Kapitałowej („banki Grupy” lub „banki”), powołują komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez Zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych. 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 banku Idea Bank (Ukraina).

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym 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 osiąganie 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 kilkietapowej oceny, obejmującej m.in.:

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

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

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

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 powiązanymi ze znaczącymi udziałowcami.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Ukraina) na dzień 31.12.2024 r., wobec jednego klienta nie przekroczyło 4,92% funduszy własnych i 1,7% salda portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 4,95% funduszy własnych, tj. 1,7% salda portfela kredytowego.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Ukraina) na dzień 31.12.2023 r., wobec jednego klienta nie przekroczyło 0,2% funduszy własnych i 0,05% salda portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 0,75% funduszy własnych, tj. 0,3% salda portfela kredytowego.

Monitoring i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(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: 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 2024 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 208 790 tys. zł (wartość odpisu wynosiła 146 458 tys. zł, a wartość netto ekspozycji 62 331 tys. zł).

Na koniec 2023 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 279 821 tys. zł (wartość odpisu wynosiła 182 706 tys. zł, a wartość netto ekspozycji 97 115 tys. zł).

Ekspozycja Grupy Getin Holding na ryzyko kredytowe

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa finansowe:		
Środki w Banku Centralnym	-	28 583
Należności od banków i instytucji finansowych	45 610	113 614
Należności od klientów	-	279 652
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	48
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	-	105 015
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-	105 015
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	638 526	-
Inne aktywa	455	28 050
Aktywa finansowe razem	684 591	554 962
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	-	-
Zobowiązania warunkowe finansowe	758 630	3 508 421
Razem zobowiązania pozabilansowe	758 630	3 508 421
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	1 443 221	4 063 383

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 31.12.2024 oraz 31.12.2023

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2024				31.12.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	1 158	-	-	1 158
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	394 077	12 781	24	406 882
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi	-	-	-	-	17 128	260	-	17 388
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	2 736	3 637	244 650	251 023
Wartość bilansowa brutto	-	-	-	-	415 099	16 678	244 674	676 451
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	(151 590)	(11 540)	(233 669)	(396 799)
Wartość bilansowa netto	-	-	-	-	263 509	5 138	11 005	279 652

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2024				31.12.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	33 533	-	-	33 533
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	46 797	-	-	46 797	80 269	-	-	80 269
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	46 797	-	-	46 797	113 802	-	-	113 802
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(1 187)	-	-	(1 187)	(188)	-	-	(188)
Wartość bilansowa netto	45 610	-	-	45 610	113 614	-	-	113 614

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.12.2024				31.12.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	48	-	-	48
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	-	-	-	-	48	-	-	48
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto	-	-	-	-	48	-	-	48

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2024				31.12.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	105 015	-	-	105 015
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	-	-	-	-	105 015	-	-	105 015
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto	-	-	-	-	105 015	-	-	105 015

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2024 - 31.12.2024					01.01.2023 - 31.12.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	151 590	11 540	233 669	-	396 799	129 631	36 642	354 168	520 441
Dowiązanie/ rozwiązanie	-	-	-	-	-	40 019	5 015	25 277	70 311
Transfery	-	-	-	-	-	(3 370)	(19 269)	(7 413)	(30 052)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	(8 438)	(7 360)	(84 212)	(100 010)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	(6 252)	(3 488)	(54 151)	(63 891)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(151 590)	(11 540)	(233 669)	-	(396 799)	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	-	-	-	-	-	151 590	11 540	233 669	396 799

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2024 - 31.12.2024					01.01.2023 - 31.12.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	188	-	-	-	188	-	-	-	-
Dowiązanie/ rozwiązanie	1 187	-	-	-	1 187	55	-	-	55
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	154	-	-	154
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	(21)	-	-	(21)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(188)	-	-	-	(188)	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	1 187	-	-	-	1 187	188	-	-	188

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(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	01.01.2024 - 31.12.2024					01.01.2023 - 31.12.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość brutto na początek okresu	415 099	16 678	244 674	-	676 451	364 985	53 531	380 887	799 403
Transfery	-	-	-	-	-	(36 751)	(355)	(126)	(37 232)
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	-	-	-	-	-	303 427	9 195	11 538	324 160
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-	-	-	-	-	(123 840)	(12 302)	(123 582)	(259 724)
Spisania	-	-	-	-	-	(104)	-	(311)	(415)
Pozostałe	-	-	-	-	-	(15 338)	(27 037)	35 557	(6 818)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	(77 280)	(6 354)	(59 289)	(142 923)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(415 099)	(16 678)	(244 674)	-	(676 451)	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	-	-	-	415 099	16 678	244 674	676 451

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2024 - 31.12.2024					01.01.2023 - 31.12.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość brutto na początek okresu	113 802	-	-	-	113 802	203 499	-	-	203 499
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	-	-	-	-	-	3	-	-	3
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	(29 675)	-	-	-	(29 675)	(83 028)	-	-	(83 028)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	(6 672)	-	-	(6 672)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(37 330)	-	-	-	(37 330)	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	46 797	-	-	-	46 797	113 802	-	-	113 802

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2024 - 31.12.2024					01.01.2023 - 31.12.2023			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość brutto na początek okresu	105 015	-	-	0	105 015	94 530	-	-	94 530
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	-	-	-	-	-	116 762	-	-	116 762
Modyfikacje wynikających z umowy przepływów pieniężnych z tytułu aktywów finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-	-	-	-	-	(86 640)	-	-	(86 640)
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	(19 637)	-	-	(19 637)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(105 015)	-	-	-	(105 015)	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	-	-	-	105 015	-	-	105 015

Koncentracja ryzyka kredytowego

Poniżej przedstawiono koncentrację zaangażowania Grupy dla portfela leasingowego i kredytowego:

Struktura portfela kredytowego i leasingowego Grupy w podziale na produkty:

Struktura portfela	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
- kredyty inwestycyjne	0,00	0,00
- kredyty operacyjne	0,00	5,80
- kredyty konsumpcyjne	0,00	94,16
- leasing finansowy	0,00	0,02
- pozostałe	0,00	0,02
Razem	0,00	100,00

Struktura portfela kredytowego i leasingowego Grupy według branż :

Branża gospodarki	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	0,00	0,00
Działalność produkcyjna	0,00	0,00
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,00	0,00
Budownictwo	0,00	0,11
Handel hurtowy i detaliczny	0,00	1,33
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,00	0,25
Pośrednictwo finansowe	0,00	0,14
Obsługa nieruchomości	0,00	0,05
Administracja publiczna	0,00	0,00
Pozostałe sekcje	0,00	0,96
Osoby fizyczne	0,00	97,16
Ogółem	0,00	100,00

Koncentracja zaangażowania Grupy w podziale na waluty dla portfela leasingowego i kredytowego:

Koncentracja walutowa ryzyka kredytowego	31.12.2024	31.12.2023
	%	%
PLN	0,00	0,02
EUR	0,00	0,00
USD	0,00	0,00
UAH	0,00	99,98
Ogółem	0,00	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.

W Idea Banku (Ukraina) zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

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. Uzupełnianiem 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

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

31.12.2024								
Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta							Razem
	PLN	EUR	RUB	USD	GBP	UAH	Inne	
AKTYWA								
Kasa, należności od Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	45 575	14	-	21	-	-	-	45 610
Należności od klientów	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	1 875	10 704	8	21 512	5	670 398	-	704 502
SUMA AKTYWÓW	47 450	10 718	8	21 533	5	670 398	-	750 112
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	3 963	10 050	-	21 729	-	538 257	-	573 999
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	3 963	10 050	-	21 729	-	538 257	-	573 999
Kapitały	46 444	-	-	-	-	129 669	-	176 113
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	50 407	10 050	-	21 729	-	667 926	-	750 112
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(2 957)	668	8	(196)	5	2 472	-	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasywa	-	-	-	-	-	-	-	-
LUKA	(2 957)	668	8	(196)	5	2 472	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

31.12.2023

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta							Razem
	PLN	EUR	RUB	USD	GBP	UAH	Inne	
AKTYWA								
Kasa, należności od Banku Centralnego	67	673	10	499	8	33 898	-	35 155
Należności od banków i instytucji finansowych	77 285	9 001	443	11 858	-	15 027	-	113 614
Należności od klientów	-	-	-	-	-	279 652	-	279 652
Należności z tytułu leasingu finansowego	48	-	-	-	-	-	-	48
Papiery wartościowe	-	-	-	11 564	-	93 456	-	105 020
Pozostałe	2 101	18 628	-	96	-	62 313	1	83 139
SUMA AKTYWÓW	79 501	28 302	453	24 017	8	484 346	1	616 628
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	116	9 582	-	24 538	-	399 158	-	433 394
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	299	-	-	-	-	3 975	-	4 274
Rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	4 453	85	423	389	-	66 556	-	71 906
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	4 868	9 667	423	24 927	-	469 689	-	509 574
Kapitały	93 997	-	-	-	-	13 057	-	107 054
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	98 865	9 667	423	24 927	-	482 746	-	616 628
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(19 364)	18 635	30	(910)	8	1 600	1	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasywa	-	-	-	-	-	-	-	-
LUKA	(19 364)	18 635	30	(910)	8	1 600	1	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(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.

	31.12.2024			
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(2 957)	668	(196)	2 472
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)	PLN	EUR	USD	UAH
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	+ 4,4%	+ 8,4%	+ 9,5%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 4,4%	- 8,4%	- 9,5%
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	29	(16)	235
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(29)	16	(235)

	31.12.2023			
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(19 364)	18 635	(910)	1 600
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)	PLN	EUR	USD	UAH
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	+ 5,9%	+ 10,3%	+ 12,6%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 5,9%	- 10,3%	- 12,6%
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	1 093	(94)	201
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(1 093)	94	(201)

b) ryzyko stopy procentowej

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

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową 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 Banku zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Departamentu 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

31.12.2024

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	174 309	53 780	225 944	142 799	3 471	149 809	750 112
Kasa, należności od Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	43 583	-	-	-	-	2 027	45 610
Należności od klientów	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	130 726	53 780	225 944	142 799	3 471	147 782	704 502
Zobowiązania:	168 105	84 915	133 879	103 953	6	83 141	573 999
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	168 105	84 915	133 879	103 953	6	83 141	573 999
Kapitały	-	-	-	-	-	176 113	176 113
Suma zobowiązań i kapitału własnego	168 105	84 915	133 879	103 953	6	259 254	750 112
Luka	6 204	(31 135)	92 065	38 846	3 465	(109 445)	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2023 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej:

31.12.2023

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	141 368	63 768	198 692	4 210	4 253	204 337	616 628
Kasa, należności od Banku Centralnego	-	-	-	-	-	35 155	35 155
Należności od banków i instytucji finansowych	40 314	2 686	-	-	-	70 614	113 614
Należności od klientów	28 452	40 333	187 093	4 210	4 253	15 311	279 652
Należności z tytułu leasingu finansowego	4	9	35	-	-	-	48
Papiery wartościowe	72 590	20 740	11 564	-	-	126	105 020
Pozostałe	8	-	-	-	-	83 131	83 139
Zobowiązania:	166 599	74 749	133 646	49 785	7	84 788	509 574
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	166 320	74 212	131 783	48 217	7	12 855	433 394
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	279	537	1 863	1 568	-	27	4 274
Pozostałe	-	-	-	-	-	71 906	71 906
Kapitały	-	-	-	-	-	107 054	107 054
Suma zobowiązań i kapitału własnego	166 599	74 749	133 646	49 785	7	191 842	616 628
Luka	(25 231)	(10 981)	65 046	(45 575)	4 246	12 495	-

Na dzień 31.12.2024 i 31.12.2023 r. Grupa nie posiadała aktywów i zobowiązań finansowych narażonych na ryzyko zmiany stóp procentowych.

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.

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2024 r. według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje (w tys. PLN)	bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:										
Kasa, środki w Banku Centralnym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	46 765	(1 155)	-	-	45 610	-	-	-	-	45 610
Należności od klientów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inwestycyjne Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	-	12	12
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	-	38	38
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	135 045	59 067	74 636	268 748	166 296	21 732	188 028	247 166	703 942	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne aktywa	510	-	-	510	-	-	-	-	-	510
Razem aktywa	182 320	57 912	74 636	314 868	166 296	21 732	188 028	247 216	750 112	
Zobowiązania:										
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	913	-	1 737	2 650	-	-	-	-	-	2 650
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania bezpośrednie związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	49 623	126 340	139 479	315 442	103 953	6	103 959	151 948	571 349	
Razem zobowiązania	50 536	126 340	141 216	318 092	103 953	6	103 959	151 948	573 999	
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	176 113	176 113
Razem zobowiązania i kapitał własny	50 536	126 340	141 216	318 092	103 953	6	103 959	328 061	750 112	
Luka płynności	131 784	(68 428)	(66 580)	(3 224)	62 343	21 726	84 069	(80 845)	-	
Skumulowana luka płynności	131 784	63 356	(3 224)	(3 224)	62 343	84 069	84 069	(80 845)	-	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2023 r. według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje (w tys. PLN)	bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:										
Kasa, środki w Banku Centralnym	-	-	-	-	-	-	-	-	35 155	35 155
Należności od banków i instytucji finansowych	76 284	-	-	-	76 284	-	-	-	37 330	113 614
Należności od klientów	29 249	42 121	193 634	265 004	10 258	4 390	14 648	-	-	279 652
Należności z tytułu leasingu finansowego	4	9	35	48	-	-	-	-	-	48
Inwestycyjne Instrumenty finansowe	72 680	20 772	11 563	105 015	-	-	-	-	5	105 020
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	11 424	11 424	27	-	11 451
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	16 562	16 562	243	-	16 805
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	721	721	-	-	721
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	2	2	-	-	-	-	-	2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	-	24 829	24 829
Inne aktywa	9 252	72	18 731	28 055	159	-	159	-	-	29 331
Razem aktywa	187 469	62 974	223 965	474 408	10 417	33 097	43 514	98 706		616 628
Zobowiązania:										
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	39 704	76 004	134 683	250 391	47 260	7	47 267	135 736	-	433 394
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg amortyzowanego kosztu	306	537	1 863	2 706	1 568	-	1 568	-	-	4 274
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	45 112	-	45 112	-	-	-	-	-	45 112
Pozostałe zobowiązania	11 340	6	3 952	15 298	6	-	6	10 540	-	25 844
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	950	-	950
Razem zobowiązania	51 350	121 659	140 498	313 507	48 834	7	48 841	147 226		509 574
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	-	107 054	107 054
Razem zobowiązania i kapitał własny	51 350	121 659	140 498	313 507	48 834	7	48 841	254 280		616 628
Luka płynności	136 119	(58 685)	83 467	160 901	(38 417)	33 090	(5 327)	(155 574)	-	-
Skumulowana luka płynności	136 119	77 434	160 901	160 901	(38 417)	(5 327)	(5 327)	(155 574)	-	-

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.

7.5 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

7.6 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.

Idea Bank (Ukraina) jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Ukrainie.

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.

Poniższe tabele prezentują wyliczenie współczynników kapitałowych dla Idea Banku (Ukraina), zgodnie z jego standardami krajowymi.

Idea Bank (Ukraina)	31.12.2024	31.12.2023
Tier 1 (fundusze podstawowe)	98 598	69 533
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	49 407	63 088
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	561 911	457 606
Współczynnik kapitałowy (CAR)	16,25%	17,85%

8 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to cena, która byłaby otrzymana z tytułu sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe zostały oszacowane przy zastosowaniu technik wyceny.

W przypadku pewnych grup aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na brak oczekiwanych istotnych różnic pomiędzy wartością bilansową a godziwą, wynikających z charakterystyki tych grup przyjęto, że wartość bilansowa jest zgodna z ich wartością godziwą.

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, które w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej są następujące:

Kasa, środki w Banku Centralnym

Z uwagi na krótkoterminowy charakter tych aktywów przyjęto, że wartość bilansowa jest równa ich wartości godziwej.

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

31.12.2024

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:		
Kasa, należności od Banku Centralnego	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	45 610	45 610
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-	-
Zobowiązania:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-

31.12.2023

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:		
Kasa, należności od Banku Centralnego	35 155	35 155
Należności od banków i instytucji finansowych	113 614	113 614
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	279 652	233 905
Należności z tytułu leasingu finansowego	48	48
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5	5
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	105 015	105 015
Zobowiązania:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	-	-
Zobowiązania wobec klientów	433 394	415 720
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 274	4 274

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.

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

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).

Na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r. Grupa nie posiadała instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej zaklasyfikowanych do Poziomu 1 i 2 hierarchii wartości godziwej.

Na dzień 31.12.2023 r. do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej zaklasyfikowane zostały nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (wykazywane w instrumentach kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody) o wartości bilansowej 5 tys. zł.

9 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

W związku z rozpoczęciem procesu zbycia jednostki zależnej Idea Bank (Ukraina) i zaklasyfikowaniem działalności banku zgodnie z MSSF 5 do działalności zaniechanej, działalność operacyjna kontynuowana Grupy obejmowała wyłącznie działalność jednostki dominującej Getin Holding, która dla celów zarządczych traktowana jest jako jeden segment operacyjny. Z uwagi na fakt, że działalność kontynuowana Grupy stanowiła jeden segment sprawozdawczy, Grupa nie sporządziła sprawozdania z segmentów.

10 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	1 822	6 189
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	1 820	6 184
Przychody z tytułu leasingu finansowego	2	5
Razem	1 822	6 189

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Odsetki - leasing finansowy	11	34
Pozostałe odsetki	-	10
Razem	11	44

11 Wynik na zbyciu jednostek zależnych

W okresie sprawozdawczym Spółka zrealizowała przychód ze zbycia inwestycji w wysokości 12 245 tys. zł. Przychód ten stanowi korektę ceny sprzedaży Idea Banku (Rumunia) i jest wynikiem zwrócenia przez Avant Leasing IFN S.A., spółkę zależną od Banku Transilvania S.A., na rachunek zastrzeżony kwoty 2 766 tys. euro (12 024 tys. zł), w związku z pozytywnym dla tej spółki rozstrzygnięciem jej sporu z rumuńska Agencją Administracji Fiskalnej w kwestii obowiązku zapłaty podatku. Zgodnie z decyzją tego urzędu kwota zwrotu podatku wyniosła 2 817 tys. euro (12 245 tys. zł), a na rachunek zastrzeżony wpłynęła kwota pomniejszona o poniesione przez Avant Leasing koszty obsługi prawnej związanej z odzyskaniem nadpłaconego podatku w wysokości 51 tys. euro (220 tys. zł). Koszty te zostały wykazane w pozostałych kosztach operacyjnych.

12 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Różnice kursowe od kredytów, lokat i depozytów	-	-
Różnice kursowe od transakcji wymiany walut	-	-
Pozostałe różnice kursowe	(310)	(2 495)
Razem	(310)	(2 495)

13 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody (koszty) operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Inne przychody (koszty) operacyjne	(349)	(134)

Inne przychody operacyjne	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	-	10
Pozostałe przychody	15	5
Razem	15	15

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Inne koszty operacyjne		
Koszty postępowań sądowych i administracyjnych	40	-
Pozostałe koszty	324	149
Razem	364	149

14 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Świadczenia pracownicze	5 929	6 522
Zużycie materiałów i energii	63	134
Usługi obce, w tym:	3 771	2 350
- marketing, reprezentacja i reklama	61	63
- usługi IT	166	181
- wynajem i dzierżawa	138	512
- koszty serwisu, remontów i napraw	-	26
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	20	53
- usługi prawne	253	126
- usługi doradcze	2 828	1 077
- ubezpieczenia	108	49
- inne	197	263
Pozostałe koszty rzeczowe	34	36
Podatki i opłaty	238	220
Amortyzacja	270	619
Inne	28	19
Razem	10 333	9 900

15 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Wynagrodzenia	5 465	5 966
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	464	556
Razem	5 929	6 522

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

16 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	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2024	396 799	188	-	-	396 987
Utworzenie	-	1 187	-	-	1 187
Rozwiązanie	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności kontynuowanej	-	1 187	-	-	1 187
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(396 799)	(188)	-	-	(396 987)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2024 - działalność kontynuowana	-	1 187	-	-	1 187

17 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego działalności kontynuowanej (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	54	18
Bieżące obciążenie podatkowe	-	-
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	54	18
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-	318
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-	318
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	54	336
Skonsolidowane inne całkowite dochody		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-	-
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanych innych całkowitych dochodach	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	54	336

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 31.12.2024 r. oraz dnia 31.12.2023 r. przedstawia się następująco:

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	1 877	(6 383)
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	357	(1 213)
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	(1)	-
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	74	-
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	139	113
Nie ujęte straty podatkowe	(492)	492
Różnice przejściowe, na które nie utworzono podatku odroczonego	(77)	926
Odpisanie aktywa z tytułu przeterminowanych strat podatkowych	-	-
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	54	18
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w działalności kontynuowanej	54	336

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 uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty obciążeń podatkowych prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w krajach, w których działają spółki Grupy jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe w Polsce mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat, na Ukrainie 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 2024 roku w Polsce wynosiła 19%. 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 grudniu 2024 roku w Ukrainie weszła w życie ustawa o zmianie ordynacji podatkowej Ukrainy w zakresie opodatkowania banków i innych podatników podnosząca stawkę podatku dochodowego od osób prawnych dla celów opodatkowania zysków banków na 2024 rok z 25% do 50%. W 2024 roku banki w Ukrainie nie mogły również skorzystać z prawa do odliczenia do 50% strat podatkowych poniesionych w latach ubiegłych. Zgodnie ze zmienionymi przepisami prawo do odliczenia tych strat zostało przesunięte na przyszłe okresy podatkowe rozpoczynające się od 01.01.2025 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

(w tys. PLN)	Zmiany w okresie				Stan na dzień 31.12.2024
	Stan na dzień 01.01.2024	Klasyfikacja do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na inne całkowite dochody	
Rezerwa na podatek odroczony	-	-			
Różnice kursowe	-	-			-
Różnica pomiędzy podatkową a bilansową wartością odpisów aktualizujących należności kredytowe	-				-
Pozostałe	950	(950)			-
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - działalność kontynuowana	950	(950)			-
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	-	-			
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	2 018	(2 018)			-
Strata podatkowa z lat ubiegłych	21 643	(21 643)			-
Różnice kursowe	-	-			-
Pozostałe	1 168	(1 168)			-
Aktywo z tytułu podatku odroczonego - działalność kontynuowana	24 829	(24 829)	-	-	-
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie					0
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie					0

18 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 przypadającą 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	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Zysk (strata) netto przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. PLN)	129 080	27 306
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. PLN)	1 823	(6 719)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. PLN)	127 257	34 025
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	189 767 342	189 767 342
Zysk (strata) podstawowy na akcję (w PLN)	0,68	0,14
Zysk (strata) podstawowy z działalności kontynuowanej na akcję (w PLN)	0,01	(0,04)
Zysk (strata) podstawowy z działalności zaniechanej na akcję (w PLN)	0,67	0,18

-

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 2024 i 2023 roku instrumenty rozwadniające nie wystąpiły. Tym samym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

19 Działalność zaniechana

Zysk / (strata) netto z działalności zaniechanej	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Odpis aktualizujący wartość aktywów Idea Bank (Ukraina)	79 818	(4 504)
Zysk / (strata) Idea Bank (Ukraina)	45 621	36 501
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	1 818	2 028
Razem zysk / (strata) netto z działalności zaniechanej	127 257	34 025

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	31.12.2024
Aktywa Idea Bank (Ukraina)	748 576
Odpis aktualizujący wartość aktywów Idea Bank (Ukraina)	(44 634)
Razem	703 942

Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	31.12.2024
Zobowiązania Idea Bank (Ukraina)	574 231
Korekty konsolidacyjne	(2 882)
Razem	571 349

W dniu 15.05.2024 r. Zarząd Emitenta podjął decyzję o przystąpieniu do działań mających na celu potencjalną sprzedaż wszystkich posiadanych przez Emitenta akcji jednostki zależnej Idea Bank (Ukraina), na co zgodę wyraziła Rada Nadzorcza Emitenta.

Zgodnie z MSSF 5 działalność banku została zaklasyfikowana do działalności zaniechanej, a jego aktywa i zobowiązania przeniesiono odpowiednio do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży.

W dniu 18.10.2024 r. Getin Holding zawarł z Alkemi Limited z siedzibą w Nikozji na Cyprze, warunkową umowę sprzedaży 100% akcji Idea Bank (Ukraina). Szczegółowe informacje na temat wartości transakcji oraz warunków umowy przedstawiono w nocie 2.

Na dzień bilansowy Spółka dokonała wyceny aktywów do zbycia do wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, która to wartość wyniosła 129 711 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Idea Bank (Ukraina) za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2024 r. oraz dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r. oraz dane bilansowe na dzień 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r.

Idea Bank (Ukraina)		
Rachunek Zysków i Strat	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Przychody z tytułu odsetek	286 864	225 076
Koszty z tytułu odsetek	(54 613)	(48 532)
Wynik z tytułu odsetek	232 251	176 544
Przychody z tytułu prowizji i opłat	23 163	24 479
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(13 505)	(12 305)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	9 658	12 174
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(65)	5 204
Wynik z pozycji wymiany	2 673	3 288
Inne przychody operacyjne	3 374	4 275
Inne koszty operacyjne	(5 826)	(432)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(55 492)	(35 810)
Ogólne koszty administracyjne	(92 749)	(86 047)
Wynik z działalności operacyjnej	93 824	79 196
Zysk (strata) brutto	93 824	79 196
Podatek dochodowy	(48 203)	(42 695)
Zysk(strata) netto	45 621	36 501

Idea Bank (Ukraina)		
Przepływy pieniężne	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Z działalności operacyjnej	21 719	49 010
Z działalności inwestycyjnej	(7 853)	(7 413)
Z działalności finansowej	(3 491)	(3 233)
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	10 375	38 364

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Idea Bank (Ukraina)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2024	31.12.2023
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	46 152	35 155
Należności od banków i instytucji finansowych	32 287	37 330
Należności od klientów	507 798	406 102
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe:	101 817	105 020
Wartości niematerialne	11 337	11 424
Rzeczowe aktywa trwałe	17 383	16 562
Nieruchomości inwestycyjne	663	721
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	2
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	24 033	24 256
Inne aktywa	7 106	9 547
AKTYWA OGÓŁEM	748 576	646 119
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec klientów	499 964	436 261
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	4 610	3 975
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	41 425	45 112
Pozostałe zobowiązania	22 034	22 087
Rezerwy	6 198	1 175
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	574 231	508 610
Kapitał zakładowy	117 209	117 209
Niepodzielony wynik finansowy	54 486	32 974
Zysk (strata) netto	45 621	36 501
Pozostałe kapitały	(42 971)	(49 175)
Kapitał własny ogółem	174 345	137 509
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	748 576	646 119

W 2023 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

20 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

2024

W dniu 04.04.2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy, zgodnie z którą Emitent wypłacił dywidendę z kapitału zapasowego Spółki w części utworzonej z zysku netto osiągniętego przez Spółkę w latach ubiegłych w kwocie 0,27 zł brutto na jedną akcję, w łącznej kwocie 51 237 tys. zł. Dywidenda została wypłacona w dniu 12.04.2024 r. W dywidendzie uczestniczyły wszystkie akcje Spółki tj. 189 767 342 akcje.

2023

W dniu 27.04.2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy, zgodnie z którą Emitent wypłacił dywidendę z kapitału zapasowego Spółki w części utworzonej z zysku netto osiągniętego przez Spółkę w latach ubiegłych w kwocie 0,58 zł brutto na jedną akcję, tj. łączną kwotę 110 065 tys. zł. Dywidenda została wypłacona w dniu 10.05.2023 r. W dywidendzie uczestniczyły wszystkie akcje Spółki tj. 189.767.342 akcji.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

	Wyplacona w 2024	Wyplacona w 2023
Dywidenda na akcję (w zł)	0,27	0,58

21 Kasa, środki w Bankach Centralnych

Kasa, środki w Banku Centralnym (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Gotówka	-	6 572
Rachunek bieżący w Bankach Centralnych	-	28 583
Razem	-	35 155

22 Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące	1 809	54 171
Lokaty w innych bankach	44 988	59 631
Razem	46 797	113 802
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 187)	(188)
Razem netto	45 610	113 614

Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące i depozyty ON	1 809	70 343
Należności terminowe o okresie spłaty:	43 801	43 271
do 1 miesiąca	43 801	43 271
Razem	45 610	113 614

23 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Kredyty konsumpcyjne	-	656 651
Kredyty operacyjne	-	19 162
Kredyty samochodowe	-	561
Kredyty hipoteczne	-	77
Razem wartość brutto	-	676 451
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	(396 799)
Razem wartość netto	-	279 652

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
do 1 miesiąca	-	29 250
od 1 do 3 miesięcy	-	42 121
od 3 miesięcy do roku	-	193 634
od 1 roku do 5 lat	-	10 257
powyżej 5 lat	-	4 390
Razem	-	279 652

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2023	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Razem wartość netto
Kredyty konsumpcyjne	397 967	16 370	242 314	(150 464)	(11 369)	(231 441)	263 377
Kredyty operacyjne	17 081	308	1 773	(1 126)	(171)	(1 641)	16 224
Kredyty samochodowe	-	-	561	-	-	(561)	-
Kredyty hipoteczne	51	-	26	-	-	(26)	51
Razem	415 099	16 678	244 674	(151 590)	(11 540)	(233 669)	279 652

Na dzień 31.12.2023 r. kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania stanowiły 100% całego portfela kredytów i pożyczek.

24 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2024 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	-	-
Od roku do 5 lat	-	-
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	-	-
Niezrealizowane przychody finansowe	-	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	-	-
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	-
Wartość bilansowa	-	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2023 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	50	48
Od roku do 5 lat	-	-
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	50	48
Niezrealizowane przychody finansowe	(2)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	48	48
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	-
Wartość bilansowa	48	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

25 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	-	5
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	5
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	105 015
- emitowane przez banki centralne	-	93 451
- emitowane przez Skarb Państwa	-	11 564
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	-	105 020
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK	-	-
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	-	105 020

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(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	72 679	20 772	-	-	-	-	93 451
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	11 564	-	-	-	11 564
Razem wartość brutto na dzień 31.12.2023	72 679	20 772	11 564	-	-	-	105 015
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość netto na dzień 31.12.2023	72 679	20 772	11 564	-	-	-	105 015

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

26 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Patenty i licencje	1	10 540
Wartość firmy	-	-
Znak towarowy	-	27
Inne	11	832
Zaliczki na wartości niematerialne	-	52
Wartości niematerialne, ogółem	12	11 451

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 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r. nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024 (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 01.01.2024	-	23 658	77	-	3 301	52	27 088
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	4	-	4
Nabycie	-	-	-	-	4	-	4
Inne	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	(23 187)	(77)	-	(3 218)	(52)	(26 534)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	(23 187)	(77)	-	(3 213)	(52)	(26 529)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2024	-	471	-	-	87	-	558
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2024	-	13 118	50	-	2 469	-	15 637
Zwiększenia, w tym:	-	2	-	-	1	-	3
Amortyzacja okresu działalności kontynuowana	-	2	-	-	1	-	3
Zmniejszenia, w tym:	-	(12 650)	(50)	-	(2 394)	-	(15 094)
Likwidacja i sprzedaż	-	-	-	-	(5)	-	(5)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	(12 650)	(50)	-	(2 389)	-	(15 089)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2024	-	470	-	-	76	-	546
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2024	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2024	-	-	-	-	-	-	-
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2024	-	10 540	27	-	832	52	11 451
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2024	-	1	-	-	11	-	12

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2023 (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 01.01.2023	-	23 710	92	-	3 641	158	27 601
Zwiększenia, w tym:	-	3 746	-	-	1 278	2 739	7 763
Nabycie	-	3 746	-	-	1 278	2 739	7 763
Zmniejszenia, w tym:	-	(3 798)	(15)	-	(1 618)	(2 845)	(8 276)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(371)	-	-	(977)	-	(1 348)
Różnice kursowe	-	(3 427)	(15)	-	(641)	(19)	(4 102)
Inne	-	-	-	-	-	(2 826)	(2 826)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	-	23 658	77	-	3 301	52	27 088
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	-	12 691	37	-	2 294	-	15 022
Zwiększenia, w tym:	-	2 126	21	-	1 586	-	3 733
Amortyzacja okresu działalności kontynuowana	-	3	-	-	2	-	5
Amortyzacja okresu działalności zaniechana	-	2 123	21	-	1 584	-	3 728
Zmniejszenia, w tym:	-	(1 699)	(8)	-	(1 411)	-	(3 118)
Likwidacja i sprzedaż	-	(371)	-	-	(972)	-	(1 343)
Różnice kursowe	-	(1 328)	(8)	-	(439)	-	(1 775)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	-	13 118	50	-	2 469	-	15 637
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	-	-	-	-	-	-	-
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	-	11 019	55	-	1 347	158	12 579
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	-	10 540	27	-	832	52	11 451

27 Rzeczowy aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2024	31.12.2023
Grunty i budynki	31	8 499
Maszyny i urządzenia	7	6 246
Środki transportu	-	13
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	-	1 968
Środki trwałe w budowie	-	79
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	38	16 805

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wypośażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2024	17 083	15 161	320	5 517	38 081
Zwiększenia, w tym:	57	5	-	-	62
Nabycie	32	5	-	-	37
Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16	25	-	-	-	25
Zmniejszenia, w tym:	(17 108)	(14 208)	(320)	(5 462)	(37 098)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(512)	(535)	-	-	(1 047)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(16 596)	(13 673)	(320)	(5 462)	(36 051)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2024	32	958	-	55	1 045
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2024	8 584	8 649	307	3 549	21 089
Zwiększenia, w tym:	257	10	-	-	267
Amortyzacja okresu działalności kontynuowana	257	10	-	-	267
Zmniejszenia, w tym:	(8 840)	(7 974)	(307)	(3 494)	(20 615)
Likwidacja i sprzedaż	(512)	(535)	-	-	(1 047)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(8 328)	(7 439)	(307)	(3 494)	(19 568)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2024	1	685	-	55	741
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2024	-	266	-	-	266
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2024	-	266	-	-	266
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2024	8 499	6 246	13	1 968	16 726
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2024	31	7	-	-	38

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2023 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	25 144	16 414	371	6 502	48 431
Zwiększenia, w tym:	5 459	1 553	16	534	7 562
Nabycie	438	1 553	16	534	2 541
Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16	5 021	-	-	-	5 021
Zmniejszenia, w tym:	(13 520)	(2 806)	(67)	(1 519)	(17 912)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(10 002)	(29)	-	(387)	(10 418)
Przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(42)	-	-	-	(42)
Różnice kursowe	(3 476)	(2 777)	(67)	(1 132)	(7 452)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	17 083	15 161	320	5 517	38 081
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	16 194	8 447	336	4 012	28 989
Zwiększenia, w tym:	3 904	1 668	33	586	6 191
Amortyzacja okresu działalności kontynuowana	571	38	-	5	614
Amortyzacja okresu działalności zaniechana	3 333	1 630	33	581	5 577
Zmniejszenia, w tym:	(11 514)	(1 466)	(62)	(1 049)	(14 091)
Likwidacja i sprzedaż	(9 685)	(28)	-	(344)	(10 057)
Różnice kursowe	(1 829)	(1 438)	(62)	(705)	(4 034)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	8 584	8 649	307	3 549	21 089
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	-	266	-	29	295
Zmniejszenia	-	-	-	(29)	(29)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	-	266	-	-	266
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	8 950	7 701	35	2 461	19 147
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	8 499	6 246	13	1 968	16 726

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 31.12.2024	-	-	-	-	-
Amortyzacja za okres 01.01.2024-31.12.2024	256	-	-	-	256

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 31.12.2023	4 023	-	-	-	4 023
Amortyzacja za okres 01.01.2023-31.12.2023	3 600	-	-	-	3 600

28 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 ustalana jest w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Bilans otwarcia na początek okresu	721	858
Zwiększenia stanu	-	42
Przeniesienie z nieruchomości własnych i aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	42
Zmniejszenia stanu	(721)	(179)
Wycena do wartości godziwej	-	(28)
Inne zmiany	-	(151)
Przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(721)	-
Bilans zamknięcia na koniec okresu	-	721

29 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Koszty do rozliczenia w czasie	55	582
Należności od dłużników różnych	-	1 408
Należności z tytułu dostaw i usług	97	1 308
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	354	1 842
Rozliczenia kart płatniczych	-	6 091
Przychody do otrzymania	-	105
Zapasy	-	594
Należności z tytułu zbycia akcji	-	18 526
Należności z tytułu wpłaty na podwyższenie kapitału	25 000	25 000
Inne	25	766
Razem inne aktywa brutto	25 531	56 222
Utrata wartości innych aktywów (-)	(25 021)	(26 891)
Razem inne aktywa netto	510	29 331

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Utrata wartości innych aktywów (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	26 891	27 418
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	-	2 907
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	-	(3 025)
Inne zmniejszenia	(1 870)	(409)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	25 021	26 891

30 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Na dzień 31.12.2024 r. i 31.12.2023 r. Grupa nie posiadała aktywów, na których ustanowiono zabezpieczenia.

31 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	-	106 531
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	-	70 910
Depozyty terminowe	-	35 621
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	-	-
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	-	-
Depozyty terminowe	-	-
Zobowiązania wobec ludności	-	326 863
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	-	64 824
Depozyty terminowe	-	262 039
Inne	-	-
Razem zobowiązania wobec klientów	-	433 394

Na dzień 31.12.2023 r. wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopa stałą wyniosła 420 539 tys. zł, zobowiązania w wysokości 12 855 tys. zł były nieoprocentowane.

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Rachunki bieżące i depozyty O/N	-	135 734
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	-	297 660
do 1 miesiąca	-	39 713
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	76 004
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	-	110 930
od 6 miesięcy do 1 roku	-	23 753
od 1 roku do 5 lat	-	47 260
powyżej 5 lat	-	-
Razem	-	433 394

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

32 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Na dzień 31.12.2024 r. oraz 31.12.2023 r. Grupa nie posiadała zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

33 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania leasingowe	-	4 274
Inne	-	-
Razem pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	4 274

Zobowiązania z tytułu leasingu (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Do roku	-	2 765
Od roku do 5 lat	-	1 601
Powyżej 5 lat	-	-
Razem wartości niezdyskontowane	0	4 366
Dyskonto (-)	-	(92)
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	0	4 274

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

	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	-	3 578
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	-	3
Koszty związane ze zmiennymi płatnościami leasingowymi nieujętymi w wycenie zobowiązań z tyt. leasingu	-	53
Dochód uzyskany poprzez subleasing aktywów z tytułu prawa do użytkowania	2	5
Zyski lub straty ze sprzedaży i leasingu zwrotnego	-	-

34 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Przychody przyszłych okresów	-	58
Rezerwa na urlopy wypoczynkowe	112	4 012
Rezerwa z tytułu innych świadczeń na rzecz pracowników	1 620	2 533
Pozostałe koszty do zapłacenia	400	2 688
Wierzyciele różni	-	5 974
Z tytułu dostaw i usług	106	107
Z tytułu wynagrodzeń	43	6 538
Z tytułu kart płatniczych	-	1 260
Zobowiązania wobec budżetu	360	1 085
Inne	9	1 589
Razem pozostałe zobowiązania	2 650	25 844

35 Zobowiązania warunkoweZobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2024 r. 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)	31.12.2024	31.12.2023
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	758 630	3 508 421
a) finansowe	758 630	3 508 421
b) gwarancyjne	-	-
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	-	-
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	758 630	3 508 421

Udzielone zobowiązania finansowe (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	758 630	3 508 421
- na rzecz podmiotów finansowych	-	-
- na rzecz podmiotów niefinansowych	758 630	3 508 421

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(dane w tys. zł)

36 Kapitał zakładowy

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)						31.12.2024
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	18 977	gotówka / wkład niepieniężny	17.12.2018	01.01.2018
Liczba akcji razem		189 767 342				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			18 977			
Wartość nominalna 1 akcji = 0,10 PLN						

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)						31.12.2023
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	18 977	gotówka / wkład niepieniężny	17.12.2018	01.01.2018
Liczba akcji razem		189 767 342				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			18 977			
Wartość nominalna 1 akcji = 0,10 PLN						

37 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Kapitał zapasowy	433 833	471 336
<i>Z obniżenia kapitału zakładowego</i>	307 599	308 854
<i>Pozostały</i>	126 234	162 482
Kapitał z aktualizacji wyceny	(368 236)	(368 236)
Pozostałe kapitały rezerwowe	397 032	397 032
Różnice kursowe	(185 742)	(176 957)
Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	25 239	25 239
Pozostałe kapitały, razem	302 126	348 414

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

38 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	31.12.2024	31.12.2023
Kasa, środki w Banku Centralnym	-	35 155
Bieżące należności od banków	1 809	70 343
Lokaty krótkoterminowe	43 801	43 271
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty ujęte w aktywach trwałych przeznaczonych do sprzedaży	78 438	0
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	124 048	148 769

Środki o ograniczonej możliwości dysponowania wynosiły na dzień 31.12.2024 r. 0 tys. zł, a na dzień 31.12.2023 r. 221 tys. zł.

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej:

Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym							
Stan na 01.01.2024	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych	Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi	Zmiany wynikające z przekwalifikowania do/z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany(*)	Stan na 31.12.2024
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 274	(3 287)			-	(987)	0

(*) Pozycja Inne zmiany obejmuje naliczone odsetki oraz rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16

Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym							
Stan na 01.01.2023	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych	Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi	Zmiany wynikające z przekwalifikowania do/z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany(*)	Stan na 31.12.2023
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 754	(3 597)			-	4 117	4 274

(*) Pozycja Inne zmiany obejmuje naliczone odsetki oraz rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(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 31.12.2024				
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Należności od banków wykazane w środkach pieniężnych	Przeniesienie działalności Idea Bank (Ukraina) do działalności zaniechanej	Przepływy wykazane w przepływach finansowych	Przepływy wykazane w przepływach inwestycyjnych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz weksli uprawnionych do redyskontowania w banku centralnym	68 004	-	68 004	(1)	35 718	32 287	-	-
Zmiana stanu należności od klientów	279 652	(208 757)	488 409	25 818	-	462 591	-	-
Zmiana stanu pozostałych należności operacyjnych	48	48	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	105 020	(3 019)	108 039	6 222	-	101 817	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24 829	(1 222)	26 051	26 051	-	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów	28 821	(9 326)	38 147	534	-	7 106	-	30 507
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(433 394)	90 688	(524 082)	(27 037)	-	(497 045)	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań operacyjnych	(4 274)	43	(4 317)	3 580	-	(4 610)	(3 287)	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(23 194)	157	(23 351)	(1 317)	-	(22 034)	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024
(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 31.12.2023			
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Należności od banków wykazane w środkach pieniężnych	Przepływy wykazane w przepływach finansowych	Przepływy wykazane w przepływach inwestycyjnych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz weksli uprawnionych do redyskontowania w banku centralnym	89 885	17	89 868	-	89 868	-	-
Zmiana stanu należności od klientów	(690)	(79 719)	79 029	79 029	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych należności operacyjnych	(23)	(23)	-	-	-	-	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	(10 481)	(30 120)	19 639	19 639	-	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(9 390)	(13 318)	3 928	3 928	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów	22 278	(1 530)	23 808	1 752	-	-	22 056
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(623)	(571)	(52)	(52)	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(15 398)	71 119	(86 517)	(86 517)	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań operacyjnych	520	689	(169)	3 428	-	(3 597)	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	4 483	8 456	(3 973)	(3 973)	-	-	-

39 Transakcje z jednostkami powiązanymi

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 powiązanymi:

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2024			Rachunek zysków i strat 01.01.2024 - 31.12.2024				Pozabilans 31.12.2024
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki pozostałe	56	4	-	-	-	-	-	-

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2023			Rachunek zysków i strat 01.01.2023 - 31.12.2023				Pozabilans 31.12.2023
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki pozostałe	5	226	-	-	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Wynagrodzenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 236	1 987
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	2 236	1 987

Wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 336	2 239
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	2 336	2 239

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych (w tys. PLN)	Grupy	Wartość świadczeń	
		01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Zarządy			
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze		7 058	3 959
Razem		7 058	3 959
Rady Nadzorcze			
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze		610	318
Razem		610	318
Łączna kwota świadczeń		7 668	4 277

40 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(8 785)	(25 994)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	-	-
Inne całkowite dochody ogółem netto	(8 785)	(25 994)

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2024

(dane w tys. zł)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2024 - 31.12.2024	01.01.2023 - 31.12.2023
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	(8 785)	(25 994)
Kwota przed opodatkowaniem	(8 785)	(25 994)
Podatek dochodowy	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	-	-
Kwota przed opodatkowaniem	-	-
Podatek dochodowy	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	-	-
Kwota przed opodatkowaniem	-	-
Podatek dochodowy	-	-
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	-	-

41 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 14.02.2025 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Krzyków we Wrocławiu I Wydział Cywilny, sygn. I Co 228/25 wydał postanowienie („Postanowienie”) w przedmiocie:

- (i) ustanowienia zarządcy w osobie doradcy restrukturyzacyjnego Łukasza Grendy (licencja nr 152) („Zarządca”) dla wykonywania praw z 64 845 032 akcji serii A Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu zarejestrowanych na rachunku maklerskim prowadzonym przez Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie („Noble Securities”) na rzecz dłużnika egzekwowanego LC Corp B.V. z siedzibą w Haarlem (Holandia) („LC Corp”) i zajętych z wniosku wierzyciela egzekwującego Syndyka masy upadłości Idea Bank S.A. w upadłości z siedzibą w Warszawie („Syndyk”) przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie Marka Wojtczaka („Komornik”) w toku postępowania w przedmiocie wykonania postanowienia o zabezpieczeniu o sygn. akt GKm 212/24, w zakresie niezbędnym do wykonania postanowienia o zabezpieczeniu we wskazanym postępowaniu;
- (ii) ustanowienia Zarządcy dla wykonywania praw z 20 506 914 akcji serii A Getin Holding zarejestrowanych na rachunku maklerskim prowadzonym przez Noble Securities na rzecz dłużnika egzekwowanego Leszka Czarneckiego i zajętych z wniosku wierzyciela egzekwującego - Syndyka przez Komornika w toku postępowania w przedmiocie wykonania postanowienia o zabezpieczeniu o sygn. akt GKm 212/24, w zakresie niezbędnym do wykonania postanowienia o zabezpieczeniu we wskazanym postępowaniu.

W wyniku powyższego osobą uprawnioną do wykonywania prawa głosu z ww. akcji jest pan Łukasz Grenda, przy czym czynności przekraczające zakres zwykłego zarządu pan Łukasz Grenda może wykonywać tylko za zgodą odpowiednio pana Leszka Czarneckiego albo LC Corp B.V. lub za zgodą sądu.

W dniu 14.03.2025 r. Emitent powziął informację, że Narodowy Bank Ukrainy („NBU”) z uwagi na potrzebę weryfikacji przedstawionych dokumentów i informacji wydłużył o kolejnych 30 dni roboczych termin na podjęcie decyzji w sprawie zatwierdzenia pośredniego nabycia przez Pana Serhija Tigipko znacznego udziału w wysokości 100% kapitału zakładowego Idea Bank (Ukraina), w szczególności za pośrednictwem Alkemi Limited z siedzibą w Nikozji, Cypr („Kupujący”). W dniu 27.03.2025 r. Getin Holding zawarł z Kupującym aneks do Umowy Sprzedaży, w którym strony wydłużyły termin na spełnienie warunków zawieszających do dnia 30.04.2025 r.

W dniu 22.04.2025 r. Getin Holding otrzymał od Kupującego decyzję NBU z dnia 21.04.2025 r. o zgodzie na pośrednie nabycie przez Pana Serhija Tigipko znacznego udziału w wysokości 100% kapitału zakładowego Idea Bank Ukraina, w tym za pośrednictwem Kupującego.

W dniu 23.04.2025 r. Emitent sprzedał 323 072 875 akcji stanowiących 100% kapitału zakładowego Idea Bank Ukraina na rzecz Alkemi Limited. Zgodnie z Umową sprzedaży, Emitent otrzymał cenę za akcje, która stanowiła równowartość w euro kwoty 36 500 tys. USD, tj. 31 805,5 tys. euro (136 423,4 tys. zł według kursu NBP z dnia 23.04.2025 r.). Ponadto Getin Holding otrzymał od Kupującego wynagrodzenie w wysokości 169,3 tys. euro (726,4 tys. zł) z tytułu zawartej w dniu 22.04.2025 r. umowy o wyłączność oraz 633,8 tys. euro (2 718,5 tys. zł) z tytułu umowy cesji środków zgromadzonych przez Emitenta na lokacie w Idea Bank Ukraina.

Piotr Miałkowski
Prezes Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się z 99 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 29 kwietnia 2025 roku