

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

**SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2019 ROKU**

Wrocław, dnia 23 września 2019 roku

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 1. | Wybrane dane finansowe | 3 |
| 2. | Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding | 4 |
| 2.1. | Informacje ogólne | 9 |
| 2.2. | Skład Grupy Kapitałowej Getin Holding i jednostki stowarzyszone | 10 |
| 2.3. | Zatwierdzenie sprawozdania finansowego | 14 |
| 2.4. | Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 15 |
| 2.5. | Ryzyko kredytowe | 27 |
| 2.6. | Współczynniki kapitałowe | 32 |
| 2.7. | Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych | 33 |
| 2.8. | Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności | 39 |
| 2.9. | Przychody i koszty z tytułu odsetek | 43 |
| 2.10. | Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat | 43 |
| 2.11. | Inne przychody i koszty operacyjne | 44 |
| 2.12. | Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 45 |
| 2.13. | Ogólne koszty administracyjne | 46 |
| 2.14. | Podatek dochodowy | 46 |
| 2.15. | Należności od klientów | 47 |
| 2.16. | Należności z tytułu leasingu finansowego | 49 |
| 2.17. | Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 49 |
| 2.18. | Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe | 50 |
| 2.19. | Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 50 |
| 2.20. | Zobowiązania wobec klientów | 51 |
| 2.21. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 51 |
| 2.22. | Pozostałe rezerwy | 53 |
| 2.23. | Odpisy aktualizujące wartość aktywów | 53 |
| 2.24. | Zobowiązania warunkowe | 54 |
| 2.25. | Składniki lnych całkowitych dochodów | 54 |
| 2.26. | Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty | 55 |
| 2.27. | Sezonowość lub cykliczność działalności | 55 |
| 2.28. | Transakcje z jednostkami powiązanymi | 55 |
| 2.29. | Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa | 60 |
| 2.30. | Trwające w Grupie Idea Bank (Polska) kontrole organów nadzoru | 61 |
| 2.31. | Zdarzenia następujące po dniu bilansowym | 63 |
| 3. | Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. | 65 |
| 3.1 | Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania | 69 |
| 3.2 | Zmiana prezentacyjna danych porównywalnych | 70 |
| 3.3 | Przychody z dywidend | 71 |
| 3.4 | Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej | 71 |
| 3.5 | Pozostałe przychody | 71 |
| 3.6 | Koszty operacyjne | 71 |
| 3.7 | Koszty finansowe | 72 |
| 3.8 | Pozostałe koszty operacyjne | 72 |
| 3.9 | Podatek dochodowy | 72 |
| 3.10 | Inwestycje w jednostkach zależnych | 73 |
| 3.11 | Kapitałowe aktywa finansowe | 73 |
| 3.12 | Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 74 |
| 3.13 | Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 74 |
| 3.14 | Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu ... | 74 |
| 3.15 | Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 75 |
| 3.16 | Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 75 |
| 3.17 | Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązanymi | 76 |
| 3.18 | Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych | 77 |
| 3.19 | Zdarzenia następujące po dniu bilansowym | 79 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Wybrane dane finansowe

1. Wybrane dane finansowe

| dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego | w tys. zł | | w tys. EUR | |
|--|--|---|--|---|
| | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) |
| Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana | 445 692 | 453 973 | 103 939 | 107 082 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana | 121 935 | (114 423) | 28 436 | (26 990) |
| Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana | (14 560) | (343 443) | (3 396) | (81 010) |
| Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana | (11 167) | (331 811) | (2 604) | (78 267) |
| Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana | (20 413) | (322 028) | (4 760) | (75 959) |
| Zysk netto - działalność zaniechana | (1 422) | (7 491) | (332) | (1 767) |
| Zysk netto ogółem | (21 835) | (329 519) | (5 092) | (77 726) |
| Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej | 13 769 | (159 510) | 3 211 | (37 625) |
| - z działalności kontynuowanej | 14 543 | (155 432) | 3 392 | (36 663) |
| - z działalności zaniechanej | (774) | (4 078) | (181) | (962) |
| Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące | (35 604) | (170 009) | (8 303) | (40 101) |
| - z działalności kontynuowanej | (34 956) | (166 596) | (8 152) | (39 296) |
| - z działalności zaniechanej | (648) | (3 413) | (151) | (805) |
| Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO) | 0,07 | (0,84) | 0,02 | (0,20) |
| Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO) | 0,07 | (0,84) | 0,02 | (0,20) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 256 545 | 318 720 | 59 829 | 75 179 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (125 097) | 44 633 | (29 174) | 10 528 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | (805 670) | (166 846) | (187 889) | (39 355) |
| Przepływy pieniężne netto razem | (674 222) | 196 507 | (157 235) | 46 351 |
| | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
| Aktywa ogółem | 25 748 024 | 25 225 700 | 6 055 509 | 5 866 442 |
| Zobowiązania ogółem | 24 768 875 | 24 265 029 | 5 825 229 | 5 643 030 |
| Zobowiązania wobec klientów | 21 160 210 | 19 781 444 | 4 976 531 | 4 600 336 |
| Kapitał własny ogółem | 979 149 | 960 671 | 230 280 | 223 412 |
| Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej | 847 582 | 795 373 | 199 337 | 184 970 |
| Udziały niekontrolujące | 131 567 | 165 298 | 30 942 | 38 441 |
| Kapitał zakładowy | 759 069 | 759 069 | 178 520 | 176 528 |
| Liczba akcji | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |
| dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) |
| Przychody ogółem | 95 630 | 27 204 | 22 302 | 6 417 |
| Zysk (strata) brutto | 72 545 | 1 820 | 16 918 | 429 |
| Zysk (strata) netto | 58 669 | 2 442 | 13 682 | 576 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 51 691 | 13 734 | 12 055 | 3 239 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (90 875) | (160) | (21 193) | (38) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 43 625 | (9 448) | 10 174 | (2 229) |
| Przepływy pieniężne netto razem | 4 441 | 4 126 | 1 036 | 973 |
| Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR) | 0,31 | 0,01 | 0,07 | - |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR) | 0,31 | 0,01 | 0,07 | - |
| | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
| Aktywa ogółem | 1 083 020 | 1 071 791 | 254 708 | 249 254 |
| Zobowiązania długoterminowe | 155 082 | 101 375 | 36 473 | 23 576 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 90 108 | 203 941 | 21 192 | 47 428 |
| Kapitał własny | 837 830 | 766 475 | 197 044 | 178 250 |
| Kapitał podstawowy | 759 069 | 759 069 | 178 520 | 176 528 |
| Liczba akcji | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |

Do przeliczenia wybranych danych finansowych na EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na dzień 30.06.2019 r. - 1 EUR = 4,2520 zł oraz na dzień 31.12.2018 r. - 1 EUR = 4,3000 zł,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - kurs stanowiący średnią arytmetyczną kursów średnich kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I półrocza 2019 i 2018 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,2880 zł oraz 1 EUR = 4,2395 zł).

2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | | 01.04.2019 - 30.06.2019 | 01.01.2019 - 30.06.2019 | 01.04.2018 - 30.06.2018 | 01.01.2018 - 30.06.2018 |
|--|------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | Nota | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek | 2.9 | 453 068 | 847 506 | 393 677 | 771 472 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | | 419 544 | 788 439 | 364 472 | 716 873 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 7 870 | 23 497 | 15 810 | 29 207 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 25 654 | 35 570 | 13 395 | 25 392 |
| Koszty z tytułu odsetek | 2.9 | (201 269) | (401 814) | (163 555) | (317 499) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 251 799 | 445 692 | 230 122 | 453 973 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 2.10 | 89 429 | 178 414 | 118 064 | 217 758 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | 2.10 | (31 258) | (56 479) | (281 395) | (332 181) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | | 58 171 | 121 935 | (163 331) | (114 423) |
| Przychody z tytułu dywidend | | 14 617 | 14 617 | 7 454 | 11 409 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | | (6 962) | (21 785) | 1 757 | (115) |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | (925) | (925) | 787 | 21 870 |
| Wynik z pozycji wymiany | | 17 858 | 29 350 | 23 063 | 35 652 |
| Inne przychody operacyjne | 2.11 | 51 944 | 87 588 | 55 621 | 81 560 |
| Inne koszty operacyjne | 2.11 | (69 609) | (90 625) | (229 512) | (252 709) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | | 6 923 | 18 220 | (140 830) | (102 333) |
| Przychody operacyjne netto | | 316 893 | 585 847 | (74 039) | 237 217 |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | 2.12 | (107 596) | (224 052) | (112 888) | (199 707) |
| Ogólne koszty administracyjne | 2.13 | (186 243) | (376 355) | (190 628) | (380 953) |
| Wynik z działalności operacyjnej | | 23 054 | (14 560) | (377 555) | (343 443) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności | | 2 200 | 3 393 | (39) | 11 632 |
| Zysk (strata) brutto | | 25 254 | (11 167) | (377 594) | (331 811) |
| Podatek dochodowy | 2.14 | 12 131 | (9 246) | 24 597 | 9 783 |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | | 37 385 | (20 413) | (352 997) | (322 028) |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | | (325) | (1 422) | (8 394) | (7 491) |
| Zysk (strata) netto | | 37 060 | (21 835) | (361 391) | (329 519) |
| Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | | 36 239 | 13 769 | (184 032) | (159 510) |
| - z działalności kontynuowanej | | 36 416 | 14 543 | (179 462) | (155 432) |
| - z działalności zaniechanej | | (177) | (774) | (4 570) | (4 078) |
| Przypisany udziałowcom niekontrolującym | | 821 | (35 604) | (177 359) | (170 009) |
| - z działalności kontynuowanej | | 969 | (34 956) | (173 535) | (166 596) |
| - z działalności zaniechanej | | (148) | (648) | (3 824) | (3 413) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| | 01.04.2019 - 30.06.2019 | 01.01.2019 - 30.06.2019 | 01.04.2018 - 30.06.2018 | 01.01.2018 - 30.06.2018 |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Zysk (strata) na akcję | | | | |
| Zysk (strata) netto za okres przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. zł) | 36 239 | 13 769 | (184 032) | (159 510) |
| Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |
| Zysk (strata) podstawowy na akcję (w zł) | 0,19 | 0,07 | (0,97) | (0,84) |
| Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |
| Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł) | 0,19 | 0,07 | (0,97) | (0,84) |

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | 01.04.2019 - 30.06.2019 | 01.01.2019 - 30.06.2019 | 01.04.2018 - 30.06.2018 | 01.01.2018 - 30.06.2018 |
|---|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Zysk/ (strata) za okres | 37 060 | (21 835) | (361 391) | (329 519) |
| Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat | 708 | 28 257 | 15 091 | 11 370 |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | 3 104 | 21 189 | 23 022 | 20 097 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | (4 626) | (583) | (9 109) | (6 540) |
| Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy | 107 | 25 | 290 | (1 100) |
| Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 1 535 | 9 243 | 773 | (1 431) |
| Pozostałe | - | - | (886) | (886) |
| Podatek dochodowy | 588 | (1 617) | 1 001 | 1 230 |
| Pozycje które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat | (7 554) | 19 263 | (15 077) | (28 684) |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | (6 282) | 21 030 | (18 616) | (35 414) |
| Podatek dochodowy | (1 272) | (1 767) | 3 539 | 6 730 |
| Inne całkowite dochody netto | 2,25 | (6 846) | 14 | (17 314) |
| Całkowite dochody za okres | 30 214 | 25 685 | (361 377) | (346 833) |
| Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej | 28 593 | 55 371 | (183 249) | (175 884) |
| - z działalności kontynuowanej | 28 770 | 56 145 | (178 679) | (171 806) |
| - z działalności zaniechanej | (177) | (774) | (4 570) | (4 078) |
| Przypadające na udziały niekontrolujące | 1 621 | (29 686) | (178 128) | (170 949) |
| - z działalności kontynuowanej | 1 769 | (29 038) | (174 304) | (167 536) |
| - z działalności zaniechanej | (148) | (648) | (3 824) | (3 413) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| | | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2018 |
|---|------|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| | Nota | (dane niebadane) | | (dane niebadane, przekształcone) |
| AKTYWA | | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | | 801 155 | 1 519 579 | 774 907 |
| Należności od banków i instytucji finansowych | | 424 621 | 337 417 | 365 076 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 29 897 | 10 289 | 4 213 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 83 675 | 68 222 | 79 826 |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 116 167 | 116 173 | 130 491 |
| Należności od klientów, w tym: | | | | |
| | 2.15 | 17 003 496 | 17 495 856 | 18 252 924 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i> | | 17 003 364 | 17 495 654 | 18 252 613 |
| <i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | | 132 | 202 | 311 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 2.16 | 1 909 138 | 1 735 801 | 1 555 196 |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 2.17 | 257 103 | 267 689 | 342 381 |
| Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym: | 2.18 | 3 907 935 | 2 343 025 | 4 452 475 |
| <i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i> | | 3 546 600 | 2 015 290 | 4 095 060 |
| <i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i> | | 128 571 | 107 539 | 160 223 |
| <i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i> | | 232 764 | 220 196 | 197 192 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 2.19 | 227 958 | 298 575 | 344 706 |
| Wartości niematerialne | | 270 894 | 268 556 | 683 104 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | 256 701 | 211 677 | 225 248 |
| Nieruchomości inwestycyjne | | 64 508 | 63 876 | 68 980 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | | 29 003 | 6 370 | 6 445 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | | 74 628 | 87 791 | 536 362 |
| <i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i> | | 3 828 | 7 873 | 2 565 |
| <i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i> | 2.14 | 70 800 | 79 918 | 533 797 |
| Inne aktywa | | 291 145 | 394 804 | 404 061 |
| AKTYWA OGÓŁEM | | 25 748 024 | 25 225 700 | 28 226 395 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY | | | | |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | | - | 834 319 | - |
| Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych | | 1 045 176 | 883 420 | 885 112 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 1 764 | 22 247 | 58 870 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 1 064 | 217 | 3 962 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 1 216 055 | 1 278 680 | 1 607 088 |
| Zobowiązania wobec klientów | 2.20 | 21 160 210 | 19 781 444 | 21 559 537 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2.21 | 717 751 | 797 298 | 810 166 |
| Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | | 150 131 | 48 800 | 60 195 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych | | 5 556 | 4 276 | 4 695 |
| Pozostałe zobowiązania | | 374 754 | 534 494 | 624 214 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 2.14 | 26 284 | 47 200 | 557 |
| Pozostałe rezerwy | 2.22 | 40 349 | 32 634 | 37 439 |
| Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży | | 29 781 | - | - |
| ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM | | 24 768 875 | 24 265 029 | 25 651 835 |
| Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej) | | | | |
| Kapitał zakładowy | | 759 069 | 759 069 | 759 069 |
| Zysk (strata) netto | | 13 769 | (948 305) | (159 510) |
| Pozostałe kapitały | | 74 744 | 984 609 | 1 118 509 |
| Udziały niekontrolujące | | 131 567 | 165 298 | 856 492 |
| Kapitał własny ogółem | | 979 149 | 960 671 | 2 574 560 |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO | | 25 748 024 | 25 225 700 | 28 226 395 |

6/79

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 64 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

| | Pozostałe kapitały | | | | | | Zysk (strata) netto | Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | Udziały niekontrolujące | Kapitał własny ogółem |
|---|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------|--|------------------------------|---------------------|--|-------------------------|-----------------------|
| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane | Kapitał z aktualizacji wyceny | Różnice kursowe | Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | | | | |
| Stan na 01.01.2019 | 759 069 | 1 330 127 | (350 224) | (421 820) | 25 239 | 401 287 | (948 305) | 795 373 | 165 298 | 960 671 |
| Inne całkowite dochody | - | - | 20 413 | 21 189 | - | - | - | 41 602 | 5 918 | 47 520 |
| Zysk (strata) netto okresu | - | - | - | - | - | - | 13 769 | 13 769 | (35 604) | (21 835) |
| Całkowite dochody netto | - | - | 20 413 | 21 189 | - | - | 13 769 | 55 371 | (29 686) | 25 685 |
| Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku | - | (948 305) | - | - | - | - | 948 305 | - | - | - |
| Pozostałe | - | 1 093 | - | - | - | (4 255) | - | (3 162) | (4 045) | (7 207) |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | (947 212) | - | - | - | (4 255) | 948 305 | (3 162) | (4 045) | (7 207) |
| Stan na 30.06.2019 | 759 069 | 382 915 | (329 811) | (400 631) | 25 239 | 397 032 | 13 769 | 847 582 | 131 567 | 979 149 |

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

| | Pozostałe kapitały | | | | | | Zysk (strata) netto | Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | Udziały niekontrolujące | Kapitał własny ogółem |
|--|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-----------------|--|------------------------------|---------------------|--|-------------------------|-----------------------|
| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane | Kapitał z aktualizacji wyceny | Różnice kursowe | Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy | Pozostałe kapitały rezerwowe | | | | |
| Stan na 01.01.2018 | 759 069 | 1 667 804 | (209 284) | (406 285) | 25 239 | 216 191 | 183 448 | 2 236 182 | 1 289 531 | 3 525 713 |
| Korekta dotycząca błędów lat poprzednich | - | (111 726) | - | - | - | - | (4 185) | (115 911) | (97 027) | (212 938) |
| Na 01.01.2018 (dane przekształcone) | 759 069 | 1 556 078 | (209 284) | (406 285) | 25 239 | 216 191 | 179 263 | 2 120 271 | 1 192 504 | 3 312 775 |
| Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9 | - | (217 692) | 798 | - | - | - | - | (216 894) | (155 325) | (372 219) |
| Stan na 01.01.2018 po korekcie | 759 069 | 1 338 386 | (208 486) | (406 285) | 25 239 | 216 191 | 179 263 | 1 903 377 | 1 037 179 | 2 940 556 |
| Inne całkowite dochody | - | - | (36 431) | 20 057 | - | - | - | (16 374) | (940) | (17 314) |
| Zysk (strata) netto okresu | - | - | - | - | - | - | (159 510) | (159 510) | (170 009) | (329 519) |
| Całkowite dochody za okres | - | - | (36 431) | 20 057 | - | - | (159 510) | (175 884) | (170 949) | (346 833) |
| Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane | - | 179 263 | - | - | - | - | (179 263) | - | - | - |
| Dywidendy wypłacone | - | - | - | - | - | - | - | - | (1 880) | (1 880) |
| Podział w wyniku poprzedniego okresu | - | (184 813) | - | - | - | 184 813 | - | - | - | - |
| Pozostałe | - | (9 425) | - | - | - | - | - | (9 425) | (7 858) | (17 283) |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | (14 975) | - | - | - | 184 813 | (179 263) | (9 425) | (9 738) | (19 163) |
| Stan na 30.06.2018 | 759 069 | 1 323 411 | (244 917) | (386 228) | 25 239 | 401 004 | (159 510) | 1 718 068 | 856 492 | 2 574 560 |

7/79

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 64 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

| | 01.01.2019 - 30.06.2019 | 01.01.2018 - 30.06.2018 |
|--|----------------------------|-------------------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| Zysk (strata) netto | (21 835) | (329 519) |
| Korekty razem: | 278 380 | 648 239 |
| Amortyzacja | 52 131 | 30 533 |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności | (3 393) | (11 632) |
| (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych | 261 | (10 620) |
| (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | 242 | 3 849 |
| Odsetki i dywidendy | 13 770 | (19 993) |
| Zmiana stanu należności od banków | (41 105) | (9 931) |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo) | (25 839) | 91 319 |
| Zmiana stanu należności od klientów | 520 185 | (879 634) |
| Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego | (112 847) | (139 100) |
| Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 10 586 | 73 546 |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych | (1 520 495) | 276 213 |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 11 264 | (47 335) |
| Zmiana stanu innych aktywów | 106 999 | 140 770 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych | (36 445) | (339 328) |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) | (19 625) | 56 803 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | (62 625) | (383 969) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 1 373 258 | 1 713 809 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 6 550 | 8 866 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 92 224 | 1 374 |
| Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego | (13 423) | 7 460 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | (166 882) | (63 022) |
| Pozostałe korekty | 88 351 | 143 052 |
| Zapłacony podatek dochodowy | (23 154) | (20 962) |
| Bieżący podatek dochodowy | 28 392 | 26 171 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | 256 545 | 318 720 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | 74 306 | 112 361 |
| Zbycie udziału w jednostkach wycenianych metodą praw własności | 25 000 | - |
| Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych | - | 53 440 |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 17 220 | 11 316 |
| Odsetki otrzymane | 24 910 | 35 907 |
| Inne wpływy inwestycyjne | 7 176 | 11 698 |
| Wydatki z działalności inwestycyjnej | (199 403) | (67 728) |
| Zbycie udziału w jednostkach wycenianych metodą praw własności | - | (4 590) |
| Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych | (26 995) | (21 687) |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | (55 683) | (41 451) |
| Odsetki zapłacone | (24 267) | - |
| Inne wydatki inwestycyjne | (92 458) | - |
| Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej | (125 097) | 44 633 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 49 058 | 70 063 |
| Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | (134 991) | (198 624) |
| Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek | 403 731 | - |
| Splata kredytów i pożyczek | (1 057 437) | - |
| Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym | - | (1 880) |
| Odsetki zapłacone | (66 031) | (37 253) |
| Inne wpływy/wypływy finansowe | - | 848 |
| Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej | (805 670) | (166 846) |
| Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | (674 222) | 196 507 |
| Różnice kursowe netto | 1 513 | 30 849 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu | 1 855 576 | 912 327 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu | 1 182 867 | 1 139 683 |

8/79

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 64 stanowią jego integralną część

2.1. Informacje ogólne

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

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

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

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

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 30.06.2019 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

2.2. Skład Grupy Kapitałowej Getin Holding i jednostki stowarzyszone

Śródrocznym skonsolidowanym skróconym sprawozdaniem finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r. objęty został Getin Holding oraz następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

| Nazwa i siedziba | Rodzaj działalności | Efektywny udział w kapitale | | Informacje uzupełniające |
|--|--|-----------------------------|------------|--|
| | | 30.06.2019 | 31.12.2018 | |
| Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie | usługi bankowe | 54,43% | 54,43% | Getin Holding S.A. posiada 54,43% akcji |
| Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie | pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych, usługi faktoringowe | 54,43% | 54,43% | Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji |
| Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie | usługi rachunkowe - księgowość, doradztwo podatkowe | 54,43% | 54,43% | Idea Money S.A. (Polska) posiada 100% akcji |
| Fundacja Tax Care, Inicjatywa Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie | działalność fundacji | 54,43% | 54,43% | Tax Care S.A. posiada 100% udziałów |
| Idea Fleet S.A. z siedzibą w Wrocławiu | leasing, pozostała finansowa działalność usługowa | 54,43% | 54,43% | Idea SPV sp. z o.o. posiada 100% akcji |
| Idea SPV sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie | pozostała działalność finansowa | 54,43% | 54,43% | Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów |
| Development System S.A. z siedzibą w Wrocławiu | działalność związana z zarządzaniem nieruchomościami | 54,43% | 54,43% | Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów |
| MW Trade S.A. z siedzibą w Wrocławiu | usługi finansowe | 51,27% | 51,27% | Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji |
| Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu | usługi finansowe | nd | 100,00% | W dniu 05.02.2019 r. nastąpiła rejestracja likwidacji spółki |
| Getin International S.A. z siedzibą w Wrocławiu | działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 100% akcji |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

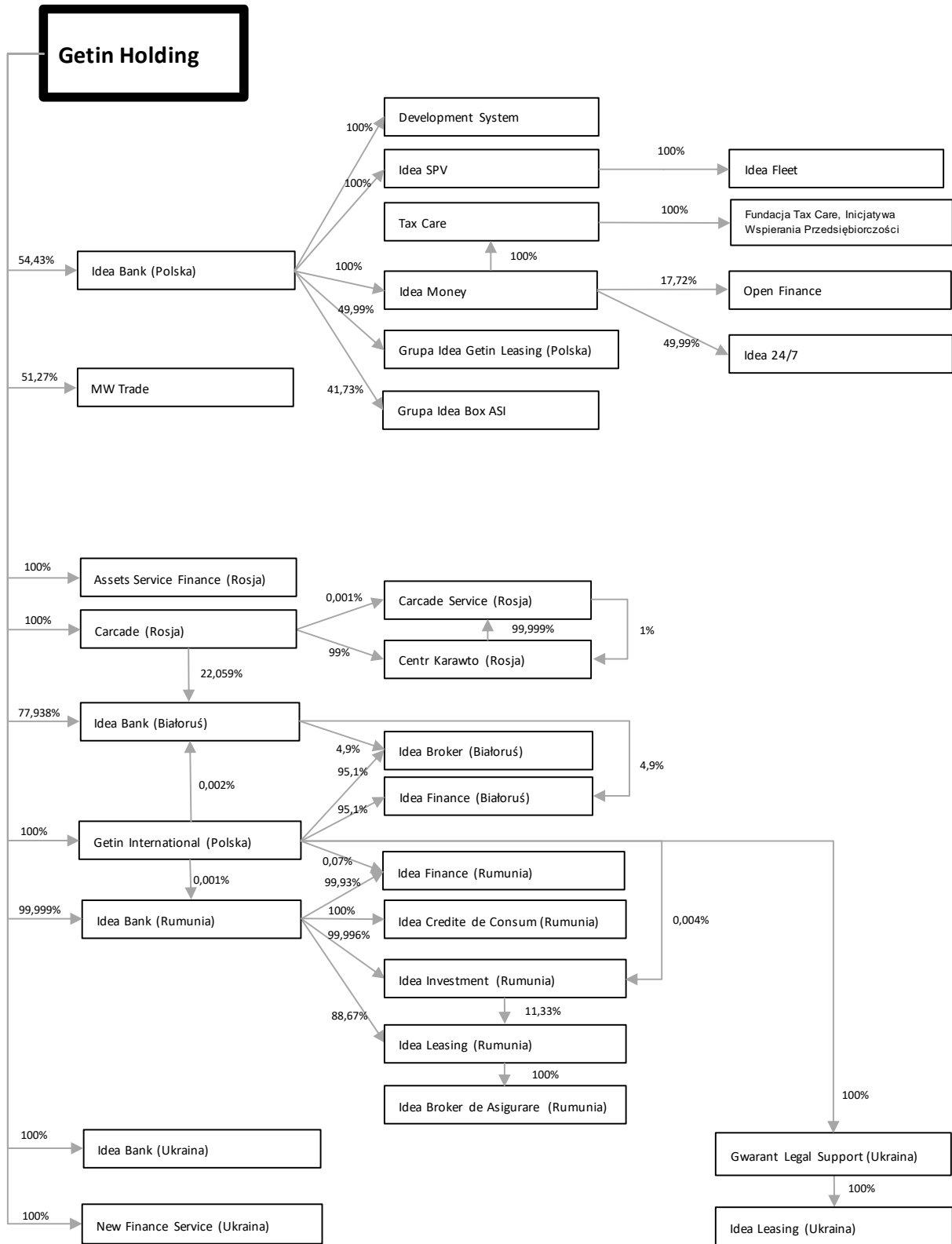
Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

| Nazwa i siedziba | Rodzaj działalności | Efektywny udział w kapitale | | Informacje uzupełniające |
|---|---|-----------------------------|------------|---|
| | | 30.06.2019 | 31.12.2018 | |
| Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska) | leasing | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów |
| Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska) | pozostałe usługi | 100,00% | 100,00% | Centr Karaw to sp. z o.o. posiada 99,999% udziałów , Carcade sp. z o.o. 0,001% udziałów |
| Centr Karaw to sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska) | sprzedaż samochodów | 100,00% | 100,00% | Carcade sp. z o.o. posiada 99% udziałów , Carcade Service sp. z o.o. 1% udziałów |
| Assets Service Finance sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska) | usługi finansowe | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów |
| Idea Bank S.A. z siedzibą w Lwowie (Ukraina) | usługi bankowe | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 100% akcji |
| Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina) | leasing | 100,00% | 100,00% | Gwarant Legal Support sp. z o.o. posiada 100% udziałów |
| Gwarant Legal Support sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina) | usługi prawne | 100,00% | 100,00% | Getin International S.A. posiada 100% udziałów |
| Seret Invest sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina) | doradztwo biznesowe i zarządcze | nd | 100,00% | W dniu 15.03.2019 r. zarejestrowano połączenie New Finance Service sp. z o.o. i Seret Invest sp. z o.o. |
| New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina) | usługi faktoringowe | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów |
| Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś) | usługi bankowe | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 77,938% akcji, Carcade sp. z o.o. posiada 22,059% akcji, Getin International S.A. posiada 0,002% akcji |
| Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś) | pośrednictwo w zakresie usług finansowych | 100,00% | 100,00% | Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów , Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów |
| Idea Broker sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś) | pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń | 100,00% | 100,00% | Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów , Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów |
| Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | usługi bankowe | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji |
| Idea Finance IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | leasing | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 99,93% udziałów , Getin International S.A. 0,07% udziałów |
| Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pozostała działalność finansowa | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów , Getin International S.A. 0,004% udziałów |
| Idea Leasing IFN S.A z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | leasing | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 88,67% udziałów , Idea Investment posiada 11,33% udziałów |
| Idea Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń | 100,00% | 100,00% | Idea Leasing IFN (Rumunia) posiada 100% udziałów |
| Idea Credite de Consum SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pośrednictwo w sprzedaży kredytów | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 100% udziałów |

Jednostki stowarzyszone:

| Nazwa i siedziba | Rodzaj działalności | Efektywny udział w kapitale | | Informacje uzupełniające |
|---|---|-----------------------------|------------|--|
| | | 30.06.2019 | 31.12.2018 | |
| Grupa Idea Box ASI S.A. z siedzibą w Warszawie | pozostałe usługi finansowe | 22,71% | 22,71% | Idea Bank (Polska) posiada 41,73% akcji spółki |
| Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie | pośrednictwo w zakresie usług finansowych | 9,64% | 9,64% | Idea Money S.A. posiada 17,72% akcji spółki |
| Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu | leasing | 27,21% | 27,21% | Idea Bank Polska posiada 49,99% akcji spółki |
| Idea 24/7 Inc. z siedzibą w Miami (Stany Zjednoczone) | działalność pożyczkowa oraz mikrofinansowanie | 27,21% | 27,21% | Idea Money S.A. posiada 49,99% udziałów spółki |
| Muse Finance z siedzibą w Wielkiej Brytanii | działalność faktoringowa oraz e-money | nd | 25,85% | W dniu 26.04.2019 Idea Money S.A. sprzedała posiadane udziały w spółce |

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 30.06.2019 r.:



W okresie od dnia 01.01.2019 r. do dnia 30.06.2019 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 14.01.2019 r. Idea Bank (Polska) dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15.01.2019 r. wskaźnik LCR banku według stanu na 14.01.2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- w dniu 17.01.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15.09.2000 r. - Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.). W dniu 31.05.2019 r. Idea Bank (Polska) otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie odmowy wydania zezwolenia na połączenie banku z Getin Noble Bank S.A.
- w dniu 22.01.2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu wydał postanowienie o wykreśleniu Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji z Krajowego Rejestru Sądowego. Z dniem 5.02.2019 r. postanowienie o wykreśleniu spółki z rejestru stało się prawomocne,
- w dniu 31.01.2019 r. podwyższono kapitał zakładowy Idea Leasing (Rumunia) w drodze emisji 800 tys. szt. akcji, o łączną kwotę 8 mln RON, podwyższając kapitał z kwoty 1 mln RON do 9 mln RON. Wszystkie akcje w ramach nowej emisji zostały objęte przez Idea Bank (Rumunia), który zwiększył swój udział w Idea Leasing IFN S.A. z 0,001% do 88,67% (dotychczasowym głównym akcjonariuszem Idea Leasing (Rumunia), posiadającym 99,99% udziału w kapitale zakładowym był Idea Investment S.A., spółka zależna od Idea Bank (Rumunia),
- W dniu 15.03.2019 r. zarejestrowano połączenie New Finance Service sp. z o.o. i Seret Invest sp. z o.o. w drodze przejęcia tej drugiej. Przed połączeniem Emitent posiadał, pośrednio i bezpośrednio, łącznie 100% udziału w ww. spółkach.
- W dniu 18.03.2019 r. Idea Bank (Polska) skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienie o wystąpieniu zagrożenia naruszenia wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c CRR w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. W dniu 27.03.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) przyjął uchwały w przedmiocie zmian „Metodyki kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9”, zmian „Procedury księgowej rozpoznawania przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Idea Bank S.A.” oraz zatwierdzenia zmian do dokumentacji oraz backtestingu modelu LGD. W konsekwencji dokonanych zmian modeli oraz przyjętych procedur zgodnie z wyliczeniami bank na poziomie skonsolidowanym dokonał utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł oraz dotworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego poziomu zwrotu wynagrodzenia z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł. Skutki powyższych zdarzeń zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy oraz jednostkowym sprawozdaniu finansowym banku za 2018 rok.

- W dniu 26.04.2019 r. spółka Idea Money dokonała sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce stowarzyszonej MuSE Finance Ltd
- W dniu 15.05.2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji Idea Banku (Polska), a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.
- W dniu 19.06.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Zarządu banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 750 pracownikami Banku, w okresie do 31.12.2019 r. Powodem planowanych zwolnień grupowych jest konieczność restrukturyzacji kosztów działania, w tym redukcja poziomu i kosztów zatrudnienia w banku. Bank oszacował wysokość kosztów redukcji zatrudnienia na ok. 9,2 mln zł i z tego tytułu została utworzona stosowna rezerwa w księgach rachunkowych banku. W wynikach pierwszego półrocza 2019 roku bank ujął ponadto rezerwę związaną z restrukturyzacją sieci oddziałów w kwocie 25,9 mln zł.
- W dniu 28.06.2019 r. spółka Idea Money S.A. podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce stowarzyszonej Idea 24/7 Inc. Warunki zawieszające sprzedaż zostały spełnione w lipcu 2019 roku. Cena sprzedaży została ustalona na poziomie 1,2 mln USD i będzie płatna w dwóch transzach: 250 tys. USD w terminie do 14 dni od spełnienia się warunków zawieszających, a 950 tys. USD w terminie 7 miesięcy od daty podpisania umowy sprzedaży.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

| Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 | Zmiana |
|--|--------------------------------|--------------|-------------|
| Getin Holding S.A. | 28 | 30 | (2) |
| Grupa Idea Bank (Polska) | 2 187 | 2 357 | (170) |
| MW Trade S.A. | 15 | 17 | (2) |
| Segment Rosja ⁽¹⁾ | 829 | 882 | (53) |
| Segment Ukraina ⁽²⁾ | 1 604 | 1 424 | 181 |
| Segment Białoruś ⁽³⁾ | 872 | 885 | (13) |
| Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁴⁾ | 507 | 506 | 1 |
| Razem | 6 042 | 6 101 | (59) |
| w tym: | | | |
| Polska | 2 230 | 2 404 | (174) |
| Działalność międzynarodowa | 3 812 | 3 697 | 116 |

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

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

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

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

2.3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 23.09.2019 r.

2.4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding (zwane dalej „sprawozdaniem finansowym”) obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r. dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31.12.2018 r. Dane porównawcze na dzień 31.12.2018 r. były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia przeglądu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.

2.4.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF-UE”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości („MSR”) 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”, według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem:

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony 31.12.2018 r.

2.4.2. Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

2.4.2.1 Oświadczenie o kontynuacji działalności Getin Holding

Na koniec I półrocza 2019 roku Grupa Getin Holding wykazała stratę na poziomie skonsolidowanym w wysokości 21,8 mln zł. Wystąpienie straty jest rezultatem ujemnego wyniku Grupy Idea Bank (Polska) za I półrocze 2019 w wysokości 79,8 mln zł, który przewyższył dodatnie wyniki finansowe pozostałych podmiotów operacyjnych Grupy Getin Holding.

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

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

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. Skonsolidowany wynik Spółki za I półrocze 2019 r. nie narusza prawnych zobowiązań Spółki wobec kredytodawców oraz obligatariuszy Spółki z tytułu zaciągniętych zobowiązań, odpowiednio: kredytów i wyemitowanych przez Spółkę obligacji. W okresie sprawozdawczym Spółka dokonała wykupu obligacji na kwotę 30,9 mln PLN w terminach zapadalności.

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

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

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

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

Spółka rozpoznaje również ryzyko związane z wymogami kapitałowymi Idea Bank S.A na poziomie banku i Grupy Kapitałowej Getin Holding. Wysokość wymaganych współczynników Tier 1 oraz współczynnika CAR oraz poziom ich realizacji przez Grupę Kapitałową Getin Holding na koniec I półrocza 2019 r. prezentuje poniższa tabela:

| Współczynnik | Limit | Poziom skonsolidowany Grupy Getin Holding | |
|--------------|--------|--|------------|
| | | Osiągnięty poziom | Różnica |
| TIER 1 | 8,50% | 3,73% | (4,77)p.p. |
| CAR | 10,50% | 4,09% | (6,41)p.p. |

Zarząd Spółki zwraca uwagę, że w zakresie ryzyka związanego z poziomami kapitałowymi, jego charakter pozostał bez zmian w stosunku do końca 2018 roku. Getin Holding nie posiada odrębnych wymogów adekwatności kapitałowej i nie ma obowiązku ich raportowania do KNF. Jedynie Idea Bank

S.A. (Polska), będący instytucją kredytową w rozumieniu właściwych przepisów, ma obowiązek raportowania do KNF współczynników kapitałowych, w tym na poziomie Grupy Getin Holding.

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

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

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

Idea Bank (Polska) w 2018 roku wykazał istotną stratę na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym w wysokości odpowiednio 1 614 369 tys. zł oraz 1 891 816 tys. zł. Tak wysoka strata finansowa była spowodowana przede wszystkim koniecznością utworzenia rezerw i odpisów na należności oraz inne aktywa banku, w tym przede wszystkim dodatnią wartość firmy. Z kolei na stratę osiągniętą w pierwszym półroczu 2019 roku złożyła się strata zrealizowana w pierwszym kwartale w wysokości 76 291 tys. zł na poziomie jednostkowym i 80 796 tys. zł na poziomie skonsolidowanym, pomniejszona przez dodatni wynik drugiego kwartału 2019 roku w kwocie 41 046 tys. zł na poziomie jednostkowym oraz 952 tys. zł na poziomie skonsolidowanym.

W wyniku odnotowanych na koniec 2018 roku strat oraz dalszego obniżania poziomu kapitałów w skutek wyniku za pierwsze półrocze 2019 roku współczynniki kapitałowe Idea Banku (Polska) i Grupy Idea Bank kształtują się poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Idea Banku (Polska) i jego Grupy wg stanu na 30.06.2019 r.

| Współczynnik | Limit | Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska) | | Poziom skonsolidowany Grupy Idea Bank (Polska) | |
|--------------|--------|--|-------------|---|-------------|
| | | Osiągnięty poziom | Różnica | Osiągnięty poziom | Różnica |
| CET 1 | 10,00% | 2,38% | (7,62)p.p. | 1,06% | (8,94)p.p. |
| TIER 1 | 11,50% | 2,38% | (9,12)p.p. | 1,06% | (10,44)p.p. |
| TCR | 13,50% | 3,48% | (10,02)p.p. | 2,11% | (11,39)p.p. |

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

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

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

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

Bank wskazuje, że na dzień 30.06.2019 r. suma posiadanych przez deponentów środków gwarantowanych zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) wynosiła 18 720 mln złotych.

I. Działania podjęte w zakresie spełnienia warunków kapitałowych Idea Bank (Polska)

17.07.2018 r. Pan dr Leszek Czarnecki, podmiot sprawujący kontrolę nad bankiem oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”), poinformował bank, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne, skłoniły go do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A., jak i inne podmioty znajdujące się w ich grupach kapitałowych, o czym bank poinformował niezwłocznie w raporcie bieżącym nr 83/2018.

W dniu 13.12.2018 r. bank raportem bieżącym nr 127/2018 przekazał do informacji publicznej informację o przystąpieniu do procesu inwestorskiego mającego na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby bank lub alternatywnie bank powstały w wyniku rozważanego połączenia Idea Bank S.A. z Getin Noble Bank S.A.

Następnie, w dniu 17.01.2019 r. Zarządy Idea Banku (Polska) oraz Getin Noble Banku S.A. podpisały plan połączenia, a w ślad za tym, w dniu 18.01.2019 r., wystąpiły z wnioskiem do Komisji o wydanie zezwolenia na połączenie GNB z bankiem. W dniu 31.05.2019 r. bank otrzymał decyzję KNF w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie banku z Getin Noble Bank S.A.

Wobec powyższego działania Idea Banku (Polska) zostały skoncentrowane na procesie autosanacji oraz poszukiwaniu inwestora dla banku działającego samodzielnie. Idea Bank (Polska) opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego plan działań naprawczych oparty na znacznym zmniejszeniu kosztów oraz obniżeniu skali prowadzonej działalności.

W procesie restrukturyzacji Idea Bank (Polska) koncentruje się na ograniczeniu kosztów finansowania, kosztów działania banku, w tym uzyskaniu oszczędności w kosztach zatrudnienia oraz obniżeniu i stabilizacji kosztów ryzyka. Podejmowanym działaniom będzie towarzyszyło istotne obniżenie sumy bilansowej, przebudowa modelu biznesowego oraz transformacja sieci sprzedaży.

W efekcie bank zamierza uzyskać znaczną poprawę wskaźników kapitałowych oraz w krótkim okresie na trwale odbudować rentowność.

W warunkach odbudowanej rentowności Idea Bank (Polska) kontynuowałby proces poszukiwania inwestora w celu podwyższenia kapitału o szacowanej skali 500 mln zł lub połączenia z innym bankiem. Dzięki temu zostałyby przywrócone wskaźniki kapitałowe do poziomu wymaganego przez rozporządzenie CRR oraz wymogów połączonego bufora.

Idea Bank (Polska) raportem bieżącym nr 45/2019 z dnia 1.07.2019 r. poinformował o rozpoczęciu procesu ograniczonego due diligence przeprowadzanego z udziałem inwestora typu private equity.

W dniu 15.05.2019 r. KNF ustanowił kuratora w postaci BFG. W uzasadnieniu decyzji KNF wskazał m.in., że celem zastosowania powyższego środka w postaci ustanowienia kuratora jest „wsparcie procesu opracowywania działań naprawczych i ich realizacji przez aktualny Zarząd Idea Banku, co może przyczynić się do zwiększenia zaufania do banku i jego władz”. Wybór kuratora w postaci

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podyktowany jest doświadczeniem Funduszu w działaniach o charakterze restrukturyzacyjnym oraz ma umożliwić skuteczną i efektywną autosanację.

II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności Idea Bank (Polska)

W listopadzie 2018 roku, jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Idea Bank za 2018 rok, Zarząd Idea Bank (Polska) musiał zmierzyć się z bezprecedensowym kryzysem płynnościowym zapoczątkowanym opublikowaniem na stronie internetowej Komisji w dniu 13.11.2018 r. „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”. W I półroczu 2019 roku sytuacja płynnościowa banku i jego grupy była stabilna, a normy płynnościowe na dzień 30.06.2019 r. utrzymywały się powyżej wymaganego poziomu (LCR wyniósł 158,42%, a NSFR 147,63%).

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

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

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

Zarząd banku, będąc w pełni świadomy istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń uważa, że skutecznie może doprowadzić do wyeliminowania przedstawionych na wstępie ryzyk, a przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylecia zezwolenia na działalność, czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

W związku z powyższym, niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Idea Bank (Polska) w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

2.4.3. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE”), a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Na

dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości MSSF różnią się od MSSF UE. Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie.

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

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

2.4.4. Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 6 miesięcy zakończonych 30.06.2019 r. Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2018 r. z wyłączeniem zmian wynikających z zastosowania od dnia 01.01.2019 r. nowego standardu MSSF 16 „Leasing”.

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

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

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

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

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

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

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

| | |
|--|---------|
| Aktywa z tytułu prawa do użytkowania | 121 041 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | 122 126 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 1 187 |
| Opłaty leasingowe zapłacone z góry | (102) |

2.4.5. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2019:

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

Szczegółowy wpływ wdrożenia standardu został zaprezentowany w nocie 2.4.4 niniejszego sprawozdania finansowego.

- *Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* - Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem zatwierdzone w UE w dniu 22.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie).

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

- *Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”* zatwierdzone w UE w dniu 23.10.2018 r. (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)
- *Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* – wycena inwestycji długoterminowych zatwierdzone w UE w dniu 08.02.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia* – zatwierdzone przez UE w dniu 13.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017* zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) zatwierdzone przez

UE w dniu 14.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)

Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE:

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

- *Zmiany do różnych standardów* – w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 10, MSR 1, MSR 8 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r. lub po tej dacie),
- *Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2020 r. lub po tej dacie),
- *MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”* - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2021 r. lub po tej dacie),
- *MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie) - Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu na terenie UE do czasu wydania jego ostatecznej wersji.

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

2.4.6. 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).

Działalność zaniechana

Na dzień 30.06.2019 r. w związku z toczącym się procesem inwestorskim dotyczącym sprzedaży spółki Tax Care S.A., Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań spółki do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży.

2.4.7. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

| | Sprawozdanie z sytuacji finansowej | | Rachunek zysków i strat | |
|-----|------------------------------------|------------|-------------------------|-------------------------|
| | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 01.01.2019 - 30.06.2019 | 01.01.2018 - 30.06.2018 |
| USD | 3,7336 | 3,7597 | 3,7936 | 3,5192 |
| EUR | 4,2520 | 4,3000 | 4,2880 | 4,2395 |
| RUB | 0,0592 | 0,0541 | 0,0585 | 0,0591 |
| UAH | 0,1427 | 0,1357 | 0,1413 | 0,1324 |
| RON | 0,8976 | 0,9229 | 0,9031 | 0,9104 |
| BYN | 1,8412 | 1,7615 | 1,8029 | 1,7684 |

Sprawozdania finansowe jednostek zagranicznych przeliczane są na walutę polską w następujący sposób:

- odpowiednie pozycje bilansowe po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy;
- odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane bezpośrednio w kapitale własnym jako odrębny składnik (w pozycji „Różnice kursowe”).

2.4.8. Zmiany prezentacji danych

Wpływ korekt błędów na dane porównawcze

Jak zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Holding za rok 2018 spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała w 2018 roku korekt błędów poprzednich okresów. Na dane finansowe I półrocza 2018 roku wpływ miała korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej (Korekta 1).

Ponadto w czwartym kwartale 2018 roku Grupa skorygowała ustalenie wpływu wdrożenia MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” według stanu na dzień 01.01.2018 r., w związku z czym konieczne było przekształcenie danych porównawczych za I półrocze 2018 roku zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym (Korekta 2).

Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 30.06.2018 r. oraz I półrocze 2018 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany prezentacyjne:

- w związku z toczącym się procesem inwestorskim dotyczącym sprzedaży spółki Tax Care S.A. dokonano przeniesienia wyników finansowych spółki do działalności zaniechanej (Korekta 1).
- wprowadzona została korekta prezentacyjna obejmująca znettowanie należności i zobowiązań wobec Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu gwarancji wypłaconych przez BGK do kredytów z utratą wartości (Korekta 2),

Poniżej przedstawiono wpływ opisanych powyżej korekt i zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r. oraz na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy na dzień 30.06.2018 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 01.01.2018 - 30.06.2018 | Wpływ korekt BO na dane porównawcze | Zmiany prezentacyjne | 01.01.2018 - 30.06.2018 | |
|---|--------------------------------|--|-------------------------|----------------------------|--------------------------------------|
| | Dane historyczne ¹⁾ | Korekta 1 | Korekta 1 | Suma korekt | Dane przekształcone ²⁾ |
| Działalność kontynuowana | | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 774 584 | 4 493 | (7 605) | (3 112) | 771 472 |
| Koszty z tytułu odsetek | (317 226) | | (273) | (273) | (317 499) |
| Wynik z tytułu odsetek | 457 358 | 4 493 | (7 878) | (3 385) | 453 973 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 255 224 | | (37 466) | (37 466) | 217 758 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (351 411) | | 19 230 | 19 230 | (332 181) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | (96 187) | - | (18 236) | (18 236) | (114 423) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | (105 760) | - | 3 427 | 3 427 | (102 333) |
| Przychody operacyjne netto | 255 411 | 4 493 | (22 687) | (18 194) | 237 217 |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych | (199 707) | | - | - | (199 707) |
| Ogólne koszty administracyjne | (411 893) | (1 043) | 31 983 | 30 940 | (380 953) |
| Wynik z działalności operacyjnej | (356 189) | 3 450 | 9 296 | 12 746 | (343 443) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | 11 632 | | - | - | 11 632 |
| Zysk (strata) brutto | (344 557) | 3 450 | 9 296 | 12 746 | (331 811) |
| Podatek dochodowy | 11 588 | - | (1 805) | (1 805) | 9 783 |
| Zysk (strata) netto | (332 969) | 3 450 | 7 491 | 10 941 | (322 028) |
| Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | (161 388) | 1 878 | 4 078 | 5 956 | (155 432) |
| Przypadający na udziały niekontrolujące | (171 581) | 1 572 | 3 413 | 4 985 | (166 596) |
| Działalność zaniechana | | | | | |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | - | - | (7 491) | (7 491) | (7 491) |
| Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | | | (4 078) | (4 078) | (4 078) |
| Przypadający na udziały niekontrolujące | | | (3 413) | (3 413) | (3 413) |
| Działalność kontynuowana i zaniechana | | | | | |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej | (332 969) | 3 450 | - | 3 450 | (329 519) |
| Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | (161 388) | 1 878 | - | 1 878 | (159 510) |
| Przypadający na udziały niekontrolujące | (171 581) | 1 572 | - | 1 572 | (170 009) |
| Zysk na jedną akcję *): | | | | | |
| - podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł) | -0,85 | - | | | -0,84 |
| - rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł) | -0,85 | - | | | -0,84 |

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r.

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

*) z uwzględnieniem efektu scalenia akcji Getin Holding S.A. na koniec 2018 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | 30.06.2018 | Wpływ korekt BO na dane porównawcze | | | Zmiany prezentacyjne | 30.06.2018 | |
|---|--------------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------|-------------------------|------------------|--------------------------------------|
| | Dane historyczne ¹⁾ | Korekta BO | Korekta 1 | Korekta 2 | Korekta 2 | Suma korekt | Dane przekształcone ²⁾ |
| AKTYWA | | | | | | | |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 365 400 | | | (324) | | (324) | 365 076 |
| Należności od klientów | 18 422 643 | (47 320) | 354 | (4 465) | (118 288) | (169 719) | 18 252 924 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 1 556 485 | | | (1 289) | | (1 289) | 1 555 196 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 533 463 | - | - | 334 | | 334 | 533 797 |
| Pozostałe aktywa | 7 519 424 | - | - | (22) | | (22) | 7 519 402 |
| SUMA AKTYWÓW | 28 397 415 | (47 320) | 354 | (5 766) | (118 288) | (171 020) | 28 226 395 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych | 991 507 | | | | (106 395) | (106 395) | 885 112 |
| Zobowiązania wobec klientów | 21 550 587 | 12 046 | (3 096) | - | | 8 950 | 21 559 537 |
| Pozostałe zobowiązania | 3 219 079 | | | | (11 893) | (11 893) | 3 207 186 |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ | 25 761 173 | 12 046 | (3 096) | - | (118 288) | (109 338) | 25 651 835 |
| Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej), w tym: | 1 754 292 | (32 336) | 1 878 | (5 766) | - | (36 224) | 1 718 068 |
| Udziały niekontrolujące | 881 950 | (27 030) | 1 572 | - | - | (25 458) | 856 492 |
| Kapitał własny ogółem | 2 636 242 | (59 366) | 3 450 | (5 766) | - | (61 682) | 2 574 560 |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO | 28 397 415 | (47 320) | 354 | (5 766) | (118 288) | (171 020) | 28 226 395 |

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r.

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

2.5. Ryzyko kredytowe

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

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

Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30.06.2019 r. i 31.12.2018 r.

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 30.06.2019 | | | | | 31.12.2018 | | | | |
|---|-------------------|------------------|------------------|--------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------|-------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym | 1 072 | - | - | - | 1 072 | 424 | 7 | - | - | 431 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 14 653 422 | 744 957 | 49 | - | 15 398 428 | 14 901 400 | 1 055 473 | 381 577 | - | 16 338 450 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | 12 041 | 545 801 | - | - | 557 842 | 11 797 | 593 243 | - | - | 605 040 |
| Ekspozycje z utratą wartości | 2 907 | 115 | 3 890 574 | 1 785 | 3 895 381 | 3 663 | 188 | 3 137 523 | 1 916 | 3 143 290 |
| Wartość bilansowa brutto | 14 669 442 | 1 290 873 | 3 890 623 | 1 785 | 19 852 723 | 14 917 284 | 1 648 911 | 3 519 100 | 1 916 | 20 087 211 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (205 706) | (152 532) | (2 489 607) | (1 514) | (2 849 359) | (228 487) | (164 716) | (2 196 754) | (1 600) | (2 591 557) |
| Wartość bilansowa netto | 14 463 736 | 1 138 341 | 1 401 016 | 271 | 17 003 364 | 14 688 797 | 1 484 195 | 1 322 346 | 316 | 17 495 654 |

| Należności od banków i instytucji finansowych | 30.06.2019 | | | | | 31.12.2018 | | | | |
|---|----------------|----------|----------|----------|----------------|----------------|----------|----------|----------|----------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym | 160 121 | - | - | - | 160 121 | 142 043 | - | - | - | 142 043 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 264 640 | - | - | - | 264 640 | 196 750 | - | - | - | 196 750 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto | 424 761 | - | - | - | 424 761 | 338 793 | - | - | - | 338 793 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (140) | - | - | - | (140) | (1 376) | - | - | - | (1 376) |
| Wartość bilansowa netto | 424 621 | - | - | - | 424 621 | 337 417 | - | - | - | 337 417 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Należności z tytułu leasingu finansowego | 30.06.2019 | | | | | 31.12.2018 | | | | |
|---|------------------|---------------|----------------|----------|------------------|------------------|---------------|---------------|----------|------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 1 825 690 | 27 601 | - | - | 1 853 291 | 1 663 331 | 30 911 | - | - | 1 694 242 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | 1 948 | 53 252 | - | - | 55 200 | 1 105 | 42 203 | 115 | - | 43 423 |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | 105 724 | - | 105 724 | - | - | 92 446 | - | 92 446 |
| Wartość bilansowa brutto | 1 827 638 | 80 853 | 105 724 | - | 2 014 215 | 1 664 436 | 73 114 | 92 561 | - | 1 830 111 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (12 869) | (4 452) | (87 756) | - | (105 077) | (11 591) | (3 862) | (78 857) | - | (94 310) |
| Wartość bilansowa netto | 1 814 769 | 76 401 | 17 968 | - | 1 909 138 | 1 652 845 | 69 252 | 13 704 | - | 1 735 801 |

| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 30.06.2019 | | | | | 31.12.2018 | | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|----------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------|----------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 120 766 | - | 129 872 | - | 250 638 | 121 078 | 139 525 | 8 482 | - | 269 085 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | 13 355 | - | - | 13 355 | - | 13 239 | - | - | 13 239 |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto | 120 766 | 13 355 | 129 872 | - | 263 993 | 121 078 | 152 764 | 8 482 | - | 282 324 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (363) | (5 734) | (793) | - | (6 890) | (388) | (14 213) | (34) | - | (14 635) |
| Wartość bilansowa netto | 120 403 | 7 621 | 129 079 | - | 257 103 | 120 690 | 138 551 | 8 448 | - | 267 689 |

| Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 30.06.2019 | | | | | 31.12.2018 | | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------|----------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym | 43 523 | - | - | - | 43 523 | 22 249 | - | - | - | 22 249 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 70 512 | - | - | - | 70 512 | 99 184 | - | - | - | 99 184 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | 105 955 | - | - | 105 955 | - | 122 082 | 8 390 | - | 130 472 |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | 45 220 | 7 113 | 52 333 | - | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto | 114 035 | 105 955 | 45 220 | 7 113 | 272 323 | 121 433 | 122 082 | 8 390 | - | 251 905 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (684) | (33 189) | (120) | (5 566) | (39 559) | (1 398) | (22 658) | (7 653) | - | (31 709) |
| Wartość bilansowa netto | 113 351 | 72 766 | 45 100 | 1 547 | 232 764 | 120 035 | 99 424 | 737 | - | 220 196 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 30.06.2019 | | | | | 31.12.2018 | | | | |
|--|------------------|----------|----------|----------|------------------|------------------|----------|----------|----------|------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym | 3 546 600 | - | - | - | 3 546 600 | 2 015 290 | - | - | - | 2 015 290 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa | 3 546 600 | - | - | - | 3 546 600 | 2 015 290 | - | - | - | 2 015 290 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (1 183) | - | - | - | (1 183) | (813) | - | - | - | (813) |

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

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

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 01.01.2019 - 30.06.2019 | | | | | 01.01.2018 - 30.06.2018 | | | | |
|---|-------------------------|-----------------|------------------|--------------|------------------|-------------------------|-----------------|------------------|------------|------------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu | 228 487 | 164 716 | 2 196 754 | 1 600 | 2 591 557 | 172 727 | 206 922 | 1 260 395 | - | 1 640 044 |
| Dowiązanie/ rozwiązanie | 19 919 | 1 097 | 140 639 | - | 161 655 | 36 471 | 32 191 | 72 043 | 835 | 141 540 |
| Transfery | (41 014) | (13 593) | 103 188 | - | 48 581 | (18 647) | (53 786) | 121 098 | - | 48 665 |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | (21 095) | (12 496) | 243 827 | - | 210 236 | 17 824 | (21 595) | 193 141 | 835 | 190 205 |
| Inne zmiany stanu odpisów | (3 348) | (314) | 37 525 | (86) | 33 777 | (4 332) | (828) | 30 172 | - | 25 012 |
| Różnice kursowe | 1 662 | 626 | 11 501 | - | 13 789 | 6 314 | 1 315 | 27 687 | - | 35 316 |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 205 706 | 152 532 | 2 489 607 | 1 514 | 2 849 359 | 192 533 | 185 814 | 1 511 395 | 835 | 1 890 577 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Należności od banków i instytucji finansowych | 01.01.2019 - 30.06.2019 | | | | | 01.01.2018 - 30.06.2018 | | | | |
|---|-------------------------|----------|----------|------|--------------|-------------------------|----------|----------|------|--------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu | 1 376 | - | - | - | 1 376 | 1 451 | - | - | - | 1 451 |
| Dowiązanie/ rozwiązanie | (57) | - | - | - | (57) | 16 | - | - | - | 16 |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | (57) | - | - | - | (57) | 16 | - | - | - | 16 |
| Inne zmiany stanu odpisów | (1 188) | - | - | - | (1 188) | (102) | - | - | - | (102) |
| Różnice kursowe | 9 | - | - | - | 9 | 1 | - | - | - | 1 |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 140 | - | - | - | 140 | 1 366 | - | - | - | 1 366 |

| Należności z tytułu leasingu finansowego | 01.01.2019 - 30.06.2019 | | | | | 01.01.2018 - 30.06.2018 | | | | |
|---|-------------------------|--------------|---------------|------|----------------|-------------------------|--------------|----------------|------|----------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu | 11 591 | 3 862 | 78 857 | - | 94 310 | 9 930 | 2 525 | 124 761 | - | 137 216 |
| Dowiązanie/ rozwiązanie | 2 469 | 1 653 | 3 309 | - | 7 431 | 1 752 | 975 | 3 883 | - | 6 610 |
| Transfery | (1 942) | (1 380) | 5 078 | - | 1 756 | (1 711) | (132) | 2 362 | - | 519 |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | 527 | 273 | 8 387 | - | 9 187 | 41 | 843 | 6 245 | - | 7 129 |
| Inne zmiany stanu odpisów | (51) | 20 | (6 450) | - | (6 481) | (4) | (1) | (10 408) | - | (10 413) |
| Różnice kursowe | 802 | 297 | 6 962 | - | 8 061 | (13) | (8) | (949) | - | (970) |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 12 869 | 4 452 | 87 756 | - | 105 077 | 9 954 | 3 359 | 119 649 | - | 132 962 |

| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 01.01.2019 - 30.06.2019 | | | | | 01.01.2018 - 30.06.2018 | | | | |
|---|-------------------------|---------------|--------------|------|---------------|-------------------------|--------------|------------|------|--------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu | 388 | 14 213 | 34 | - | 14 635 | 649 | 1 038 | 426 | - | 2 113 |
| Dowiązanie/ rozwiązanie | (24) | 213 | (216) | - | (27) | (282) | (149) | 223 | - | (208) |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | (24) | 213 | (216) | - | (27) | (282) | (149) | 223 | - | (208) |
| Inne zmiany stanu odpisów | (1) | (8 692) | 975 | - | (7 718) | - | - | - | - | - |
| Różnice kursowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 363 | 5 734 | 793 | - | 6 890 | 367 | 889 | 649 | - | 1 905 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 01.01.2019 - 30.06.2019 | | | | | 01.01.2018 - 30.06.2018 | | | | |
|---|-------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------------|------------|--------------|----------|--------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu | 1 398 | 22 658 | 7 653 | - | 31 709 | 407 | 158 | - | - | 565 |
| Dowiązanie/ rozwiązanie | 643 | 1 588 | 120 | 4 209 | 6 560 | 2 | - | 7 664 | - | 7 666 |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | 643 | 1 588 | 120 | 4 209 | 6 560 | 2 | - | 7 664 | - | 7 666 |
| Inne zmiany stanu odpisów | (1 357) | 8 943 | (7 653) | 1 357 | 1 290 | - | - | (262) | - | (262) |
| Różnice kursowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 684 | 33 189 | 120 | 5 566 | 39 559 | 409 | 158 | 7 402 | - | 7 969 |

| Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 01.01.2019 - 30.06.2019 | | | | | 01.01.2018 - 30.06.2018 | | | | |
|--|-------------------------|----------|----------|----------|--------------|-------------------------|----------|----------|----------|--------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu | 813 | - | - | - | 813 | 1 466 | - | - | - | 1 466 |
| Dowiązanie/ rozwiązanie | 538 | - | - | - | 538 | (384) | - | - | - | (384) |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | 538 | - | - | - | 538 | (384) | - | - | - | (384) |
| Inne zmiany stanu odpisów | (168) | - | - | - | (168) | - | - | - | - | - |
| Różnice kursowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 1 183 | - | - | - | 1 183 | 1 082 | - | - | - | 1 082 |

| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 01.01.2019 - 30.06.2019 | | | | | 01.01.2018 - 30.06.2018 | | | | |
|---|-------------------------|--------------|--------------|----------|----------------|-------------------------|----------------|--------------|----------|----------------|
| | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem | Koszyk 1 | Koszyk 2 | Koszyk 3 | POCI | Razem |
| Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu | 6 261 | 1 779 | 1 760 | - | 9 800 | 14 371 | 4 850 | 1 960 | - | 21 181 |
| Dowiązanie/ rozwiązanie | (1 767) | (264) | (87) | - | (2 118) | (1 079) | (1 585) | (1 139) | - | (3 803) |
| Transfery | (153) | (335) | 221 | - | (267) | (258) | (1 490) | 834 | - | (914) |
| Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis | (1 920) | (599) | 134 | - | (2 385) | (1 337) | (3 075) | (305) | - | (4 717) |
| Inne zmiany stanu rezerw | - | - | - | - | - | (1) | - | - | - | (1) |
| Różnice kursowe | (3) | - | - | - | (3) | (4) | - | - | - | (4) |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 4 338 | 1 180 | 1 894 | - | 7 412 | 13 029 | 1 775 | 1 655 | - | 16 459 |

2.6. Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

| Grupa Getin Holding | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---|--------------------------------|--------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 588 953 | 559 415 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 57 603 | 78 775 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 15 797 894 | 16 123 775 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 4,09% | 3,96% |

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

| Grupa Idea Bank (Polska) | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---|--------------------------------|--------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 127 104 | 168 171 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 126 417 | 172 882 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 10 436 541 | 11 037 873 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 2,11% | 2,74% |

| Idea Bank (Polska) | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---|--------------------------------|--------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 272 193 | 332 356 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 126 417 | 172 882 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 10 017 269 | 11 041 335 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 3,48% | 4,11% |

| Idea Bank (Ukraina) | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 67 054 | 41 119 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 41 543 | 41 119 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 612 308 | 486 642 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 17,72% | 16,87% |

| Idea Bank (Białoruś) | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 94 505 | 96 429 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 23 486 | 34 714 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 535 550 | 498 259 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 17,63% | 20,93% |

| Idea Bank (Rumunia) | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 133 653 | 138 221 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 52 447 | 35 466 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 1 039 763 | 983 145 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 15,59% | 15,37% |

2.7. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

| | 30.06.2019 (dane niebadane) | | |
|---|-----------------------------|--------------------|---|
| | Wartość księgowa | Wartość godziwa | Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową |
| Aktywa: | | | |
| Kasa, należności od Banku Centralnego | 801 155 | 801 155 | - |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 424 621 | 424 621 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 29 897 | 29 897 | - |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 83 675 | 83 675 | - |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 116 167 | 116 167 | - |
| Należności od klientów | 17 003 496 | 17 302 571 | 299 075 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 1 909 138 | 1 946 749 | 37 611 |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 257 103 | 257 103 | - |
| Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 3 546 600 | 3 546 600 | - |
| Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 128 571 | 128 571 | - |
| Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 232 764 | 232 852 | 88 |
| Zobowiązania: | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych | 1 045 176 | 1 065 186 | 20 010 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 1 764 | 1 764 | - |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 1 064 | 1 064 | - |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 1 216 055 | 1 216 055 | - |
| Zobowiązania wobec klientów | 21 160 210 | 21 071 223 | (88 987) |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 717 751 | 718 218 | 467 |
| Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 150 131 | 150 131 | - |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

31.12.2018

| | Wartość księgowa | Wartość godziwa | Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową |
|---|------------------|-----------------|--|
| Aktywa: | | | |
| Kasa, należności od Banku Centralnego | 1 519 579 | 1 519 579 | - |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 337 417 | 337 896 | 479 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 10 289 | 10 289 | - |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 68 222 | 68 222 | - |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 116 173 | 116 173 | - |
| Należności od klientów | 17 495 856 | 17 616 673 | 120 817 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 1 735 801 | 1 776 388 | 40 587 |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 267 689 | 267 698 | 9 |
| Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 2 015 290 | 2 015 290 | - |
| Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 107 539 | 107 539 | - |
| Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 220 196 | 220 693 | 497 |
| Zobowiązania: | | | |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego | 834 319 | 834 319 | - |
| Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych | 883 420 | 884 121 | 701 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 22 247 | 22 247 | - |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 217 | 217 | - |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 1 278 680 | 1 278 680 | - |
| Zobowiązania wobec klientów | 19 781 444 | 19 641 375 | (140 069) |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 797 298 | 794 282 | (3 016) |
| Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 48 800 | 48 800 | - |

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

Poziom 1

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

Na dzień 30.06.2019 r. na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody – obligacje skarbowe oraz notowane na giełdzie akcje Getin Noble Bank.

Poziom 2

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

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

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

Poziom 3

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

| Lp. | Nazwa Lokaty Strukturyzowanej | Model | Zmienność |
|-----|-------------------------------|---------------|--|
| 1 | Absolute Selection | Model opcyjny | NXSRSF Index 4,50% |
| 2 | KIDS3 | Model opcyjny | Electronic Arts Inc 29,14% |
| | | | Microsoft Corp 15,05% |
| | | | Danone SA 0,00% |
| | | | Nestle SA 16,85% |
| | | | 21st Century Fox Inc 34,14% |
| | | | The Walt Disney Co 26,83% |
| 3 | Momentum V | Model opcyjny | NXS Momentum Fund Stars ER 3,50% |
| 4 | Momentum VI | Model opcyjny | NXS Momentum Fund Stars ER 3,50% |
| 5 | Optimum Funds | Model opcyjny | NXS Momentum Fund Stars ER 3,50% |
| 6 | Optimum Funds 140% | Model opcyjny | NXS Momentum Fund Stars ER 3,50% |
| 7 | Best Funds | Model opcyjny | Best Select Fund Index 4,00% |
| 8 | Elite Funds | Model opcyjny | NXS Elite Funds Selection Index 3,50% |
| 9 | Elite Funds Go! | Model opcyjny | NXS Elite Funds Selection Index 3,50% |
| 10 | Best of I | Model opcyjny | Old Mutual Global Investors Series PLC 4,84% |
| | | | BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund 1,92% |
| 11 | Prime Funds | Model opcyjny | NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index 3,07% |
| 12 | Perfekt I | Model opcyjny | HP Inc 21,68% |
| | | | Illumina Inc 22,84% |
| | | | Intuitive Surgical Inc 26,96% |
| | | | NVIDIA Corp 31,48% |
| | | | Splunk Inc 33,50% |
| 13 | Perfekt II | Model opcyjny | HP Inc 36,23% |
| | | | Illumina Inc 35,56% |
| | | | Intuitive Surgical Inc 33,20% |
| | | | NVIDIA Corp 51,44% |
| | | | Splunk Inc 42,20% |
| 14 | US Blue Chips II | Model opcyjny | Boeing Co/The 27,05% |
| | | | Exxon Mobil Corp 18,34% |
| | | | Pfizer Inc 24,73% |
| | | | Microsoft Corp 25,42% |
| | | | Walt Disney Co/The 25,63% |
| 15 | US Blue Chips 12M | Model opcyjny | Boeing Co/The 26,99% |
| | | | Exxon Mobil Corp 17,93% |
| | | | Pfizer Inc 25,07% |
| | | | Microsoft Corp 26,18% |
| | | | Walt Disney Co/The 28,12% |
| 16 | US Blue Chips 24M | Model opcyjny | Boeing Co/The 27,48% |
| | | | Exxon Mobil Corp 19,75% |
| | | | Pfizer Inc 19,38% |
| | | | Microsoft Corp 22,65% |
| | | | Walt Disney Co/The 24,33% |

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

- pakiet 7,46% akcji TU Europa (aktywa zaklasyfikowane jako kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- opcja sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa (wykazywana w instrumentach pochodnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy),

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

- akcje BIK S.A. wyceniane do wartości godziwej na podstawie wyceny opartej na metodzie zdyskontowanych dywidend oraz akcje Noble Funds TFI dla których zastosowano wycenę będącą średnią dwóch metod: metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz metody porównawczej' (aktywa wykazywane jako inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody),
- nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (aktywa wykazywane jako inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody),

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2019 r. oraz 31.12.2018 r.:

| 30.06.2019 (dane niebadane) | | | | |
|---|-----------|----------|-----------|-----------|
| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
| Pozycje aktywów | | | | |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 29 897 | - | 29 897 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 34 828 | 48 847 | 83 675 |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 287 | 115 880 | 116 167 |
| Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 132 | 132 |
| Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 3 379 263 | 167 337 | - | 3 546 600 |
| Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 37 391 | - | 91 180 | 128 571 |
| Pozycje zobowiązań | | | | |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 1 764 | - | 1 764 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 1 064 | - | 1 064 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 1 216 055 | 1 216 055 |
| 31.12.2018 | | | | |
| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
| Pozycje aktywów | | | | |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 10 289 | - | 10 289 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 22 438 | 45 784 | 68 222 |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 293 | 115 880 | 116 173 |
| Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 202 | 202 |
| Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 1 841 044 | 174 246 | - | 2 015 290 |
| Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 24 705 | - | 82 834 | 107 539 |
| Pozycje zobowiązań | | | | |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 22 247 | - | 22 247 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 217 | - | 217 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 1 278 680 | 1 278 680 |

2.8. Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

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

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

Dane prezentowane w nocie dotyczą wyłącznie działalności kontynuowanej.

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na sześć segmentów:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

| | Segment usług bankowych w Polsce | Segment usług bankowych na Ukrainie | Segment usług bankowych na Białorusi | Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii | Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji | Segment usług finansowych w Polsce | Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne | Grupa Kapitałowa Getin Holding |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|--|--|------------------------------------|--|--------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 541 812 | 128 614 | 41 825 | 55 497 | 79 459 | 9 161 | (8 862) | 847 506 |
| zewewnętrzne | 532 312 | 128 614 | 41 825 | 55 369 | 79 459 | 9 143 | 784 | 847 506 |
| wewnętrzne | 9 500 | - | - | 128 | - | 18 | (9 646) | - |
| Koszty z tytułu odsetek | (277 719) | (33 739) | (21 018) | (20 452) | (46 806) | (5 402) | 3 322 | (401 814) |
| zewewnętrzne | (277 711) | (33 038) | (21 018) | (15 101) | (46 806) | (2 479) | (5 661) | (401 814) |
| wewnętrzne | (8) | (701) | - | (5 351) | - | (2 923) | 8 983 | - |
| Wynik z tytułu odsetek | 264 093 | 94 875 | 20 807 | 35 045 | 32 653 | 3 759 | (5 540) | 445 692 |
| zewewnętrzny | 254 601 | 95 576 | 20 807 | 40 268 | 32 653 | 6 664 | (4 877) | 445 692 |
| wewnętrzny | 9 492 | (701) | - | (5 223) | - | (2 905) | (663) | - |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 94 549 | 41 117 | 12 536 | 18 580 | 11 979 | 306 | (653) | 178 414 |
| zewewnętrzne | 94 267 | 41 001 | 12 534 | 18 580 | 11 979 | (2) | 55 | 178 414 |
| wewnętrzne | 282 | 116 | 2 | - | - | 308 | (708) | - |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (41 036) | (4 905) | (5 820) | (4 798) | - | (168) | 248 | (56 479) |
| zewewnętrzne | (41 036) | (4 901) | (5 820) | (4 246) | - | (168) | (308) | (56 479) |
| wewnętrzne | - | (4) | - | (552) | - | - | 556 | - |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 53 513 | 36 212 | 6 716 | 13 782 | 11 979 | 138 | (405) | 121 935 |
| zewewnętrzny | 53 231 | 36 100 | 6 714 | 14 334 | 11 979 | (170) | (253) | 121 935 |
| wewnętrzny | 282 | 112 | 2 | (552) | - | 308 | (152) | - |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | (49 327) | 3 408 | 16 419 | 14 308 | 22 912 | 93 | 10 407 | 18 220 |
| zewewnętrzne | (49 343) | 3 408 | 16 419 | 14 317 | 22 912 | 93 | 10 414 | 18 220 |
| wewnętrzne | 16 | - | - | (9) | - | - | (7) | - |
| Przychody operacyjne netto | 268 279 | 134 495 | 43 942 | 63 135 | 67 544 | 3 990 | 4 462 | 585 847 |
| zewewnętrzne | 258 489 | 135 084 | 43 940 | 68 919 | 67 544 | 6 587 | 5 284 | 585 847 |
| wewnętrzne | 9 790 | (589) | 2 | (5 784) | - | (2 597) | (822) | - |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (164 005) | (41 241) | (2 100) | (8 712) | (7 794) | 233 | (433) | (224 052) |
| Ogólne koszty administracyjne | (210 016) | (38 820) | (30 354) | (46 363) | (46 721) | (2 302) | (1 779) | (376 355) |
| w tym wewnętrzne | - | (2 054) | (1 289) | (1 964) | (1 619) | (124) | 7 050 | - |
| Wynik z działalności operacyjnej | (105 742) | 54 434 | 11 488 | 8 060 | 13 029 | 1 921 | 2 250 | (14 560) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności | 3 393 | - | - | - | 1 578 | - | (1 578) | 3 393 |
| Zysk (strata) brutto | (102 349) | 54 434 | 11 488 | 8 060 | 14 607 | 1 921 | 672 | (11 167) |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | (78 422) | 44 501 | 8 031 | 6 429 | 10 708 | 1 596 | (13 256) | (20 413) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

| | Segment usług bankowych w Polsce | Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie | Segment usług bankowych na Białorusi | Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii | Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji | Segment usług finansowych w Polsce | Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne | Grupa Kapitałowa Getin Holding |
|--|----------------------------------|--|--------------------------------------|--|--|------------------------------------|--|--------------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 525 052 | 91 333 | 37 417 | 49 378 | 63 237 | 16 511 | (11 456) | 771 472 |
| zewewnętrzne | 513 265 | 91 333 | 37 417 | 49 090 | 63 237 | 16 478 | 652 | 771 472 |
| wewnętrzne | 11 787 | - | - | 288 | - | 33 | (12 108) | - |
| Koszty z tytułu odsetek | (221 896) | (25 258) | (15 900) | (16 677) | (34 834) | (9 770) | 6 836 | (317 499) |
| zewewnętrzne | (221 853) | (23 801) | (15 233) | (11 329) | (34 726) | (4 862) | (5 695) | (317 499) |
| wewnętrzne | (43) | (1 457) | (667) | (5 348) | (108) | (4 908) | 12 531 | - |
| Wynik z tytułu odsetek | 303 156 | 66 075 | 21 517 | 32 701 | 28 403 | 6 741 | (4 620) | 453 973 |
| zewewnętrzny | 291 412 | 67 532 | 22 184 | 37 761 | 28 511 | 11 616 | (5 043) | 453 973 |
| wewnętrzny | 11 744 | (1 457) | (667) | (5 060) | (108) | (4 875) | 423 | - |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 158 016 | 20 797 | 11 327 | 16 697 | 11 118 | (264) | 67 | 217 758 |
| zewewnętrzne | 157 718 | 20 797 | 11 323 | 16 697 | 11 118 | 5 | 100 | 217 758 |
| wewnętrzne | 298 | - | 4 | - | - | (269) | (33) | - |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (320 332) | (3 078) | (4 810) | (3 591) | - | (583) | 213 | (332 181) |
| zewewnętrzne | (320 332) | (3 074) | (4 810) | (2 982) | - | (583) | (400) | (332 181) |
| wewnętrzne | - | (4) | - | (609) | - | - | 613 | - |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | (162 316) | 17 719 | 6 517 | 13 106 | 11 118 | (847) | 280 | (114 423) |
| zewewnętrzny | (162 614) | 17 723 | 6 513 | 13 715 | 11 118 | (578) | (300) | (114 423) |
| wewnętrzny | 298 | (4) | 4 | (609) | - | (269) | 580 | - |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | (160 324) | 7 092 | 13 808 | 13 101 | 21 354 | 29 | 2 607 | (102 333) |
| zewewnętrzne | (160 345) | 7 092 | 13 680 | 13 084 | 21 362 | 29 | 2 765 | (102 333) |
| wewnętrzne | 21 | - | 128 | 17 | (8) | - | (158) | - |
| Przychody operacyjne netto | (19 484) | 90 886 | 41 842 | 58 908 | 60 875 | 5 923 | (1 733) | 237 217 |
| zewewnętrzne | (31 547) | 92 347 | 42 377 | 64 560 | 60 991 | 11 067 | (2 578) | 237 217 |
| wewnętrzne | 12 063 | (1 461) | (535) | (5 652) | (116) | (5 144) | 845 | - |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (158 854) | (24 397) | (1 940) | (7 636) | (7 088) | 202 | 6 | (199 707) |
| Ogólne koszty administracyjne | (225 893) | (32 317) | (32 971) | (40 980) | (43 904) | (3 103) | (1 785) | (380 953) |
| w tym wewnętrzne | - | (1 849) | (1 075) | (1 807) | (1 589) | (260) | 6 580 | - |
| Wynik z działalności operacyjnej | (404 231) | 34 172 | 6 931 | 10 292 | 9 883 | 3 022 | (3 512) | (343 443) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności | 11 632 | - | - | - | 1 209 | - | (1 209) | 11 632 |
| Zysk (strata) brutto | (392 599) | 34 172 | 6 931 | 10 292 | 11 092 | 3 022 | (4 721) | (331 811) |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | (368 414) | 27 882 | 4 071 | 8 201 | 8 507 | 2 464 | (4 739) | (322 028) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Aktywa segmentu na 30.06.2019 (dane niebadane) | Segment usług bankowych w Polsce | Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie | Segment usług bankowych na Białorusi | Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii | Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji | Segment usług finansowych w Polsce | Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne | Grupa Kapitałowa Getin Holding |
|--|----------------------------------|--|--------------------------------------|--|--|------------------------------------|--|--------------------------------|
| Aktywa segmentu | 20 555 148 | 734 681 | 852 582 | 2 318 287 | 1 182 920 | 252 089 | (147 683) | 25 748 024 |
| Aktywa segmentu na 31.12.2018 | Segment usług bankowych w Polsce | Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie | Segment usług bankowych na Białorusi | Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii | Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji | Segment usług finansowych w Polsce | Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne | Grupa Kapitałowa Getin Holding |
| Aktywa segmentu | 20 471 580 | 594 830 | 789 815 | 2 285 793 | 1 014 100 | 289 514 | (219 932) | 25 225 700 |

2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

| Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie: | 788 439 | 716 873 |
| Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom | 510 758 | 454 782 |
| Przychody z tytułu leasingu finansowego | 254 727 | 229 766 |
| Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami | 7 899 | 14 940 |
| Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 4 551 | 909 |
| Przychody z tytułu lokat w innych bankach | 6 917 | 11 698 |
| Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego | 1 238 | 1 994 |
| Odsetki od rezerwy obowiązkowej | 849 | 1 817 |
| Pozostałe odsetki | 1 500 | 967 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 23 497 | 29 207 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | 35 570 | 25 392 |
| Razem | 847 506 | 771 472 |

| Koszty z tytułu odsetek | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów | 325 509 | 249 916 |
| Odsetki od zaciągniętych kredytów | 45 141 | 26 589 |
| Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych | 23 022 | 30 825 |
| Odsetki od zobowiązań z tytułu zakupu akcji | 768 | 2 358 |
| Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym | 1 495 | 3 975 |
| Pozostałe koszty z tytułu odsetek | 5 879 | 3 836 |
| Razem | 401 814 | 317 499 |

2.10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych | 52 907 | 63 741 |
| Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek | 26 013 | 49 985 |
| Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych | 13 429 | 11 303 |
| Z tytułu obsługi rachunków bankowych | 23 532 | 21 015 |
| Z tytułu kart płatniczych i kredytowych | 16 312 | 13 819 |
| Z tytułu leasingu finansowego | 3 600 | 2 856 |
| Z tytułu usług faktoringowych | 34 696 | 43 857 |
| Pozostałe | 7 925 | 11 182 |
| Razem | 178 414 | 217 758 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Koszty z tytułu prowizji i opłat | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Z tytułu pośrednictwa, w tym: | 26 940 | 300 521 |
| - koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 13 467 | 141 411 |
| - koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych | (2 580) | 126 535 |
| Z tytułu kart płatniczych i kredytowych | 17 594 | 14 535 |
| Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych | 2 636 | 2 484 |
| Z tytułu kredytów i pożyczek | 164 | 499 |
| Z tytułu operacji papierami wartościowymi | 354 | 1 278 |
| Z tytułu faktoringu | 2 245 | 3 391 |
| Pozostałe | 6 546 | 9 473 |
| Razem | 56 479 | 332 181 |

2.11. Inne przychody i koszty operacyjne

| Inne przychody operacyjne | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane przekształcone) |
|--|--|--|
| Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych | 20 566 | 18 805 |
| Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny | 11 780 | 12 663 |
| Przychody z tyt. usług konsultingowych | 8 410 | 7 889 |
| Przychody ze sprzedaży produktów i usług | 6 575 | 3 970 |
| Przychody z czynszów | 4 839 | 2 540 |
| Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych | 574 | 266 |
| Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów | 9 623 | - |
| Przychody z działalności leasingowej | 4 745 | 4 609 |
| Rozwiązanie rezerw | 11 727 | 2 598 |
| Rozwiązanie rezerwy związanej ze sprzedażą spółki GetBack | - | 23 205 |
| Pozostałe przychody | 8 749 | 5 015 |
| Razem | 87 588 | 81 560 |

| Inne koszty operacyjne | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) |
|---|--|---|
| Koszty sprzedanych środków poleasingowych | 18 589 | 16 020 |
| Windykacja i monitoring należności kredytowych | 8 243 | 7 613 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów | 45 067 | 204 851 |
| Rezerwy na przyszłe zobowiązania | 1 445 | 19 |
| Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych | 473 | 2 201 |
| Odpisy na należności nieściągalne | 968 | 1 615 |
| Koszty postępowań sądowych i administracyjnych | 314 | 14 586 |
| Wynik na likwidacji środków trwałych | 9 581 | - |
| Pozostałe koszty | 5 945 | 5 804 |
| Razem | 90 625 | 252 709 |

2.12. Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

| (dane niebadane) | Kredyty i pożyczki udzielone klientom | Należności od banków | Należności z tytułu leasingu finansowego | Pozostałe należności wyceniane wg amortyzowanego kosztu | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | Dłużne instrumenty wyceniane w ZK | Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD | Razem |
|--|---------------------------------------|----------------------|--|---|---------------------------------------|-----------------------------------|---|----------------|
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019 | 2 591 557 | 1 376 | 94 310 | 14 635 | 9 800 | 31 709 | 813 | 2 744 200 |
| Utworzenie | 450 573 | 23 | 32 452 | 266 | 6 524 | 6 560 | 538 | 496 936 |
| Rozwiązanie | (240 337) | (80) | (23 265) | (293) | (8 909) | - | - | (272 884) |
| Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS | 210 236 | (57) | 9 187 | (27) | (2 385) | 6 560 | 538 | 224 052 |
| Wykorzystanie | (25 030) | - | (5 627) | - | - | - | - | (30 657) |
| Inne zwiększenia | 106 521 | - | 40 | - | - | 9 030 | - | 115 591 |
| Inne zmniejszenia | (47 714) | (1 188) | (894) | (7 718) | - | (7 740) | (168) | (65 422) |
| Różnice kursowe | 13 789 | 9 | 8 061 | - | (3) | - | - | 21 856 |
| Inne zwiększenia/zmniejszenia netto | 72 596 | (1 179) | 7 207 | (7 718) | (3) | 1 290 | (168) | 72 025 |
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2019 | 2 849 359 | 140 | 105 077 | 6 890 | 7 412 | 39 559 | 1 183 | 3 009 620 |

| (dane niebadane) | Kredyty i pożyczki udzielone klientom | Należności od banków | Należności z tytułu leasingu finansowego | Pozostałe pożyczki i należności | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | Dłużne instrumenty wyceniane w ZK | Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD | Razem |
|--|---------------------------------------|----------------------|--|---------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---|----------------|
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 | 1 106 583 | 751 | 126 290 | 75 | 8 151 | - | - | 1 241 850 |
| Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9 | 533 461 | 700 | 10 926 | 2 038 | 13 030 | 565 | 1 466 | 562 186 |
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 | 1 640 044 | 1 451 | 137 216 | 2 113 | 21 181 | 565 | 1 466 | 1 804 036 |
| Utworzenie | 429 851 | 138 | 23 041 | 267 | 12 467 | 7 666 | 434 | 473 864 |
| Rozwiązanie | (239 646) | (122) | (15 912) | (475) | (17 184) | - | (818) | (274 157) |
| Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS | 190 205 | 16 | 7 129 | (208) | (4 717) | 7 666 | (384) | 199 707 |
| Wykorzystanie | (7 546) | - | (10 033) | - | - | - | - | (17 579) |
| Inne zwiększenia | 72 908 | 1 | 50 | - | - | - | - | 72 959 |
| Inne zmniejszenia | (40 350) | (103) | (430) | - | (1) | (262) | - | (41 146) |
| Różnice kursowe | 35 316 | 1 | (970) | - | (4) | - | - | 34 343 |
| Inne zwiększenia/zmniejszenia netto | 67 874 | (101) | (1 350) | - | (5) | (262) | - | 66 156 |
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018 | 1 890 577 | 1 366 | 132 962 | 1 905 | 16 459 | 7 969 | 1 082 | 2 052 320 |

2.13. Ogólne koszty administracyjne

| Ogólne koszty administracyjne | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) |
|---|--|---|
| Świadczenia pracownicze | 183 146 | 172 881 |
| Zużycie materiałów i energii | 7 388 | 8 413 |
| Usługi obce, w tym: | 89 210 | 101 711 |
| - marketing, reprezentacja i reklama | 16 072 | 13 177 |
| - usługi IT | 15 100 | 14 462 |
| - wynajem i dzierżawa | 24 902 | 39 938 |
| - usługi ochrony i cash processingu | 3 750 | 5 219 |
| - koszty serwisu, remontów i napraw | 2 035 | 2 693 |
| - usługi telekomunikacyjne i pocztowe | 6 494 | 7 022 |
| - usługi prawne | 2 917 | 1 847 |
| - usługi doradcze | 5 799 | 5 176 |
| - ubezpieczenia | 1 230 | 1 348 |
| - inne | 10 911 | 10 829 |
| Pozostałe koszty rzeczowe | 677 | 1 130 |
| Podatki i opłaty | 4 001 | 8 571 |
| Podatek od aktywów | 632 | 32 671 |
| Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF | 38 495 | 27 009 |
| Amortyzacja | 52 131 | 27 597 |
| Inne | 675 | 970 |
| Razem | 376 355 | 380 953 |

2.14. Podatek dochodowy

| Podstawowe składniki obciążenia podatkowego | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Skonsolidowany rachunek zysków i strat | | |
| Bieżący podatek dochodowy | 28 392 | 25 391 |
| Bieżące obciążenie podatkowe | 15 974 | 29 348 |
| Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych | 3 379 | (5 335) |
| Pozostałe podatki | 9 039 | 1 378 |
| Odroczony podatek dochodowy | (19 146) | (35 174) |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych | 25 533 | (46 002) |
| Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków | 99 | 132 |
| Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego | 121 | |
| Strata podatkowa bieżąca z lat ubiegłych | (44 899) | 10 696 |
| Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat | 9 246 | (9 783) |
| Skonsolidowany kapitał własny | | |
| Odroczony podatek dochodowy | 3 384 | (7 960) |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych: | 3 384 | (7 960) |
| związany z instrumentami finansowymi | 1 715 | (7 570) |
| związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 1 666 | (272) |
| inne | 3 | (118) |
| Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym | 3 384 | (7 960) |
| Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego | 12 630 | (17 743) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Uzgodnienie obciążenia podatkowego (uznania podatkowego) wykazanego w skonsolidowanym rachunku zysków i strat z podatkiem dochodowym liczonym jako iloczyn wyniku finansowego brutto i ustawowej stawki podatkowej 19%:

| | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | (11 167) | (331 811) |
| Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19% | (2 122) | (63 044) |
| Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach | (22) | 28 937 |
| Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu | (6 610) | (36 938) |
| Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów | 16 491 | 54 165 |
| Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych | - | 30 |
| Nie ujęte straty podatkowe | 31 | 5 822 |
| Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego | 1 478 | 1 245 |
| Obciążenie podatkowe / (uznanie podatkowe) wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat | 9 246 | (9 783) |

| | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|--|--------------------------------|------------|
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 70 800 | 79 918 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 26 284 | 47 200 |

2.15. Należności od klientów

| Należności od klientów | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|--|--------------------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym: | 19 852 723 | 20 087 211 |
| Kredyty i pożyczki | 10 106 724 | 10 239 568 |
| Należności faktoringowe | 601 172 | 630 789 |
| Skupione wierzytelności | 8 931 678 | 9 008 831 |
| Należności z tytułu kart płatniczych | 212 652 | 207 546 |
| Zrealizowane gwarancje i poręczenia | 497 | 477 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 132 | 202 |
| Razem | 19 852 855 | 20 087 413 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności (-) | (2 849 359) | (2 591 557) |
| Razem netto | 17 003 496 | 17 495 856 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2019 (dane niebadane) | Wartość brutto Koszyk 1 | Wartość brutto Koszyk 2 | Wartość brutto Koszyk 3 | Aktywa nabyte z utrata wartości (POCI) | Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1 | Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2 | Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3 | Odpisy na aktywa nabyte z utratą wartości | Razem wartość netto |
|--|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|---|---|---|---|------------------------|
| - kredyty inwestycyjne | 1 942 193 | 374 580 | 1 143 121 | 582 | (29 037) | (20 627) | (516 306) | (494) | 2 894 012 |
| - kredyty operacyjne | 2 318 523 | 485 524 | 1 986 256 | 1 203 | (125 089) | (105 034) | (1 489 988) | (1 020) | 3 070 375 |
| - kredyty samochodowe | 56 676 | 16 622 | 101 973 | - | (442) | (1 372) | (84 023) | - | 89 434 |
| - kredyty hipoteczne | 1 905 | 202 | 1 232 | - | (58) | (2) | (3) | - | 3 276 |
| - kredyty konsumpcyjne | 1 527 962 | 57 412 | 303 907 | - | (48 022) | (19 070) | (252 535) | - | 1 569 654 |
| - należności faktoringowe | 20 274 | 230 841 | 350 057 | - | (894) | (6 239) | (143 734) | - | 450 305 |
| - skupione wierzytelności | 8 801 909 | 125 692 | 4 077 | - | (2 164) | (188) | (3 018) | - | 8 926 308 |
| Razem | 14 669 442 | 1 290 873 | 3 890 623 | 1 785 | (205 706) | (152 532) | (2 489 607) | (1 514) | 17 003 364 |

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2018 | Wartość brutto Koszyk 1 | Wartość brutto Koszyk 2 | Wartość brutto Koszyk 3 | Aktywa nabyte z utrata wartości (POCI) | Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1 | Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2 | Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3 | Odpisy na aktywa nabyte z utratą wartości | Razem wartość netto |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--|---|---|---|---|------------------------|
| - kredyty inwestycyjne | 2 234 163 | 414 802 | 1 098 077 | 604 | (37 687) | (21 680) | (452 023) | (141) | 3 236 115 |
| - kredyty operacyjne | 2 447 347 | 555 581 | 1 768 802 | 1 312 | (142 076) | (114 975) | (1 278 153) | (1 459) | 3 236 379 |
| - kredyty samochodowe | 82 417 | 22 760 | 99 361 | - | (752) | (2 009) | (80 073) | - | 121 704 |
| - kredyty hipoteczne | 1 776 | 399 | 1 271 | - | (62) | - | (14) | - | 3 370 |
| - kredyty konsumpcyjne | 1 367 952 | 46 438 | 304 529 | - | (39 521) | (14 539) | (256 196) | - | 1 408 663 |
| - należności faktoringowe | 27 711 | 359 391 | 243 687 | - | (1 357) | (11 197) | (127 551) | - | 490 684 |
| - skupione wierzytelności | 8 755 918 | 249 540 | 3 373 | - | (7 032) | (316) | (2 744) | - | 8 998 739 |
| Razem | 14 917 284 | 1 648 911 | 3 519 100 | 1 916 | (228 487) | (164 716) | (2 196 754) | (1 600) | 17 495 654 |

2.16. Należności z tytułu leasingu finansowego

| Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30.06.2019 (dane niebadane) | Inwestycja leasingowa brutto | Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych |
|--|---------------------------------|--|
| Do roku | 925 456 | 812 149 |
| Od roku do 5 lat | 1 276 428 | 1 188 271 |
| Powyżej 5 lat | 13 798 | 13 795 |
| Razem | 2 215 682 | 2 014 215 |
| Niezrealizowane przychody finansowe | (201 467) | - |
| Inwestycja leasingowa netto | 2 014 215 | 2 014 215 |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 2 014 215 | 2 014 215 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności (-) | (105 077) | - |
| Wartość bilansowa | 1 909 138 | - |

| Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2018 | Inwestycja leasingowa brutto | Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych |
|--|---------------------------------|--|
| Do roku | 799 183 | 696 412 |
| Od roku do 5 lat | 1 210 032 | 1 127 155 |
| Powyżej 5 lat | 6 551 | 6 544 |
| Razem | 2 015 766 | 1 830 111 |
| Niezrealizowane przychody finansowe | (185 655) | - |
| Inwestycja leasingowa netto | 1 830 111 | 1 830 111 |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 1 830 111 | 1 830 111 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności (-) | (94 310) | - |
| Wartość bilansowa | 1 735 801 | - |

2.17. Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---|--------------------------------|----------------|
| Należności z tytułu porozumień ze szpitalami | 181 197 | 199 497 |
| Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia | 20 664 | 27 153 |
| Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego | 42 102 | 42 401 |
| Pozostałe pożyczki | 20 030 | 13 273 |
| Razem pozostałe pożyczki i należności brutto | 263 993 | 282 324 |
| Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-) | (6 890) | (14 635) |
| Razem pozostałe pożyczki i należności netto | 257 103 | 267 689 |

2.18. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

| Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|--|--------------------------------|------------------|
| Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD | 3 546 600 | 2 015 290 |
| - emitowane przez banki centralne | 2 189 233 | 949 881 |
| - emitowane przez Skarb Państwa | 1 357 367 | 1 065 409 |
| Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD | 128 571 | 107 539 |
| - emitowane przez pozostałe banki | 37 391 | 24 705 |
| - emitowane przez inne podmioty finansowe | 91 180 | 82 834 |
| Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 272 323 | 251 905 |
| - emitowane przez banki centralne | 41 864 | 20 402 |
| - emitowane przez pozostałe banki | - | 717 |
| - emitowane przez inne podmioty finansowe | 188 652 | 188 295 |
| - emitowane przez podmioty niefinansowe | 15 112 | 15 602 |
| - emitowane przez Skarb Państwa | 26 695 | 26 889 |
| Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto | 3 947 494 | 2 374 734 |
| Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (-) | (39 559) | (31 709) |
| Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto | 3 907 935 | 2 343 025 |

2.19. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

| Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane) |
|--|--|--|
| Stan na początek okresu | 298 575 | 396 554 |
| Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9 | - | (68 754) |
| Stan na początek okresu po korekcie | 298 575 | 327 800 |
| Nabycie jednostki | - | 4 788 |
| Udział w zyskach (stratach) | 1 396 | 23 226 |
| Dywidenda | (71 499) | - |
| Utrata wartości | (513) | (11 108) |
| Zaklasyfikowanie jako przeznaczone do sprzedaży | (1) | - |
| Stan na koniec okresu | 227 958 | 344 706 |

W dniu 26.04.2019 r. spółka Idea Money S.A. dokonała sprzedaży wszystkich posiadanych udziałów w spółce stowarzyszonej MuSE Finance Ltd.

stan na dzień 30.06.2019 (dane niebadane)

| Nazwa jednostki | Udział w aktywach netto po nabyciu | Data nabycia | Cena przejęcia | W tym opłacona środkami pieniężnymi | Odpis aktualizujący | Wartość bilansowa |
|-------------------------|------------------------------------|--------------|----------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Idea Getin Leasing S.A. | 27,21% | 28.09.2017 | 4 859 | 4 859 | - | 221 793 |
| Idea Box ASI S.A. | 22,71% | 23.11.2015 | 6 084 | 6 084 | (513) | 2 871 |
| Idea 24/7 | 27,21% | 03.04.2017 | 4 281 | 4 281 | (4 281) | - |
| Open Finance S.A. | 9,64% | 31.12.2015 | 93 962 | 93 962 | (90 668) | 3 294 |

stan na dzień 31.12.2018

| Nazwa jednostki | Udział w aktywach netto po nabyciu | Data nabycia | Cena przejęcia | W tym opłacona środkami pieniężnymi | Odpis aktualizujący | Wartość bilansowa |
|-------------------------|------------------------------------|--------------|----------------|-------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Idea Getin Leasing S.A. | 27,21% | 28.09.2017 | 4 859 | 4 859 | - | 289 545 |
| Idea Box S.A. | 22,71% | 23.11.2015 | 6 084 | 6 084 | - | 5 736 |
| Idea 24/7 | 27,21% | 03.04.2017 | 4 281 | 4 281 | (4 281) | - |
| Open Finance S.A. | 9,64% | 31.12.2015 | 93 962 | 93 962 | (90 668) | 3 294 |
| Muse Finance | 25,85% | 17.05.2018 | 4 590 | 4 590 | (4 590) | - |

2.20. Zobowiązania wobec klientów

| Zobowiązania wobec klientów | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---|--------------------------------|-------------------|
| Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych | 2 019 421 | 2 089 029 |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N | 1 335 907 | 1 375 515 |
| Depozyty terminowe | 682 696 | 712 477 |
| Inne | 818 | 1 037 |
| Zobowiązania wobec jednostek budżetowych | 850 | 11 367 |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N | 850 | 8 494 |
| Depozyty terminowe | - | 2 873 |
| Zobowiązania wobec ludności | 19 139 939 | 17 681 048 |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N | 1 279 752 | 949 272 |
| Depozyty terminowe | 17 853 003 | 16 724 765 |
| Inne | 7 184 | 7 011 |
| Razem zobowiązania wobec klientów | 21 160 210 | 19 781 444 |

| Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|--|--------------------------------|-------------------|
| Rachunki bieżące i depozyty O/N | 2 616 509 | 2 332 685 |
| Zobowiązania terminowe o okresie spłaty: | 18 535 696 | 17 440 710 |
| do 1 miesiąca | 6 218 206 | 4 095 740 |
| od 1 miesiąca do 3 miesięcy | 8 164 877 | 9 547 213 |
| od 3 miesięcy do 6 miesięcy | 1 692 738 | 1 841 110 |
| od 6 miesięcy do 1 roku | 1 672 278 | 1 285 985 |
| od 1 roku do 5 lat | 714 762 | 602 512 |
| powyżej 5 lat | 72 835 | 68 150 |
| Inne | 8 005 | 8 049 |
| Razem | 21 160 210 | 19 781 444 |

2.21. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|--|--------------------------------|----------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji | 711 811 | 790 750 |
| obligacji | 711 706 | 790 512 |
| certyfikatów | 105 | 238 |
| Odsetki | 5 940 | 6 548 |
| Razem | 717 751 | 797 298 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|--|--------------------------------|----------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty: | 717 751 | 797 298 |
| do 1 miesiąca | 83 373 | 45 100 |
| od 1 miesiąca do 3 miesięcy | 45 754 | 21 109 |
| od 3 miesięcy do 1 roku | 161 789 | 246 926 |
| od 1 roku do 5 lat | 363 913 | 441 810 |
| powyżej 5 lat | 62 922 | 42 353 |
| Razem | 717 751 | 797 298 |

Zestawienie obligacji wyemitowanych w I półroczu 2019 roku przez spółki Grupy:

| Emitent | Seria obligacji | Ilość obligacji w szt. | Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł | Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł | Data emisji | Data wykupu |
|-------------------|-----------------|------------------------|---|--|-------------|-------------|
| Getin Holding | A10 | 3 580 | 1 | 3 580 | 19.02.2019 | 19.02.2020 |
| Getin Holding | A11 | 461 | 1 | 461 | 19.02.2019 | 19.05.2020 |
| Idea Bank Rumunia | E | 1 400 | 4 | 5 985 | 15.01.2019 | 15.07.2019 |
| Razem | | | | 10 026 | | |

Zestawienie obligacji wykupionych w I półroczu 2019 roku przez spółki Grupy:

| Emitent | Seria obligacji | Ilość obligacji w szt. | Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł | Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł | Data emisji | Data wykupu/ spłaty |
|-------------------|-----------------|---------------------------------------|---|--|-------------|---------------------|
| Getin Holding | A6 | 15 000 | 1 | 15 000 | 27.04.2018 | 27.04.2019 |
| Getin Holding | A7 | 15 902 | 1 | 15 902 | 02.05.2018 | 02.05.2019 |
| Carcade | BO-02 | <i>spłata części wart. nominalnej</i> | | 678 | 25.04.2016 | 21.01.2019 |
| Carcade | BO-02 | <i>spłata części wart. nominalnej</i> | | 710 | 25.04.2016 | 22.04.2019 |
| Carcade | BO-03 | <i>spłata części wart. nominalnej</i> | | 12 295 | 14.06.2017 | 13.03.2019 |
| Carcade | BO-03 | <i>spłata części wart. nominalnej</i> | | 12 284 | 14.06.2017 | 12.06.2019 |
| MW Trade | A2016 | 10 000 | 1 | 10 000 | 26.01.2016 | 28.01.2019 |
| MW Trade | B2016 | 10 000 | 1 | 10 000 | 25.02.2016 | 25.02.2019 |
| MW Trade | EMWT26041901 | 10 | 10 | 100 | 27.04.2018 | 26.04.2019 |
| Idea Bank Rumunia | D | 27 000 | 1 | 26 319 | 27.01.2017 | 27.01.2019 |
| Razem | | | | 103 288 | | |

Zestawienie obligacji wyemitowanych w I półroczu 2018 roku przez spółki Grupy:

| Emitent | Seria obligacji | Ilość obligacji w szt. | Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł | Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł | Data emisji | Data wykupu/ spłaty |
|---------------|-----------------|------------------------|---|--|-------------|---------------------|
| Getin Holding | A6 | 15 000 | 1 | 15 000 | 27.04.2018 | 27.04.2019 |
| Getin Holding | A7 | 15 902 | 1 | 15 902 | 02.05.2018 | 02.05.2019 |
| Getin Holding | A8 | 1 064 | 1 | 1 064 | 17.05.2018 | 17.08.2019 |
| Getin Holding | A9 | 18 000 | 1 | 18 000 | 29.05.2018 | 29.08.2019 |
| MW Trade | B2018 | 20 000 | 1 | 20 000 | 17.04.2018 | 17.04.2020 |
| MW Trade | EMWT26041901 | 10 | 10 | 100 | 27.04.2018 | 26.04.2019 |
| Razem | | | | 70 066 | | |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Zestawienie obligacji wykupionych w I półroczu 2018 roku przez spółki Grupy:

| Emitent | Seria obligacji | Ilość obligacji w szt. | Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł | Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł | Data emisji | Data wykupu/spląty |
|---------------|-----------------|---------------------------------------|---|--|-------------|--------------------|
| Getin Holding | A4 | 50 000 | | 50 000 | 17.05.2017 | 17.05.2018 |
| Carcade | BO-02 | <i>splata części wart. nominalnej</i> | | 8 306 | 25.04.2016 | 22.01.2018 |
| Carcade | BO-02 | <i>splata części wart. nominalnej</i> | | 8 310 | 25.04.2016 | 23.04.2018 |
| Carcade | BO-02 | 1 538 334 | 0,02 | 30 866 | 25.04.2016 | 26.04.2018 |
| Carcade | BO-03 | <i>splata części wart. nominalnej</i> | | 12 391 | 14.06.2017 | 14.03.2018 |
| Carcade | BO-03 | <i>splata części wart. nominalnej</i> | | 12 388 | 14.06.2017 | 13.06.2018 |
| MW Trade | BMWT19011801 | 85 | 10 | 850 | 21.07.2016 | 19.01.2018 |
| MW Trade | BMWT26021801 | 26 | 10 | 260 | 26.08.2016 | 26.02.2018 |
| MW Trade | C2016 | 30 000 | 1 | 10 000 | 17.03.2016 | 17.03.2018 |
| MW Trade | BMWT21031801 | 290 | 10 | 2 900 | 21.09.2016 | 21.03.2018 |
| MW Trade | BMWT27031801 | 106 | 10 | 1 060 | 27.09.2016 | 27.03.2018 |
| MW Trade | BMWT18041801 | 10 | 10 | 100 | 18.10.2016 | 18.04.2018 |
| MW Trade | BMWT23051801 | 160 | 10 | 1 600 | 23.11.2016 | 23.05.2018 |
| MW Trade | CMWT23051801 | 270 | 10 | 2 700 | 23.05.2017 | 23.05.2018 |
| MW Trade | CMWT23051802 | 198 | 10 | 1 980 | 23.05.2017 | 23.05.2018 |
| MW Trade | D2016 | 30 300 | 1 | 30 300 | 10.06.2016 | 10.06.2018 |
| MW Trade | CMWT20061801 | 240 | 10 | 2 400 | 20.06.2017 | 20.06.2018 |
| MW Trade | MWT062018 | 23 000 | 1 | 23 000 | 26.06.2015 | 26.06.2018 |
| Razem | | | | 199 411 | | |

2.22. Pozostałe rezerwy

| | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| Pozostałe rezerwy, w tym: | 40 349 | 32 634 |
| Rezerwa na restrukturyzację | 20 108 | - |
| Rezerwa na sprawy sporne | 11 840 | 19 076 |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 7 412 | 9 800 |
| Inne rezerwy | 989 | 3 758 |

2.23. Odpisy aktualizujące wartość aktywów

| | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 | Zmiana |
|--|--------------------------------|------------------|----------------|
| Rzeczowe aktywa trwałe | 15 098 | 572 | 14 526 |
| Nieruchomości inwestycyjne | 4 496 | 4 496 | - |
| Wartości niematerialne | 590 742 | 590 742 | - |
| Należności od klientów | 2 849 359 | 2 591 557 | 257 802 |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 140 | 1 376 | (1 236) |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 105 077 | 94 310 | 10 767 |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 6 890 | 14 635 | (7 745) |
| Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 39 559 | 31 709 | 7 850 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 95 462 | 99 539 | (4 077) |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 4 111 | 4 200 | (89) |
| Inne aktywa | 59 629 | 69 930 | (10 301) |
| Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów | 3 770 563 | 3 503 066 | 267 497 |

2.24. Zobowiązania warunkowe

| Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|--|--------------------------------|------------------|
| 1.Zobowiązania warunkowe udzielone | 838 277 | 826 252 |
| finansowe | 829 868 | 813 559 |
| gwarancyjne | 8 409 | 12 693 |
| 2.Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 115 880 | 115 880 |
| 3.Pozostałe pozycje pozabilansowe | 978 699 | 1 051 514 |
| Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem | 1 932 856 | 1 993 646 |

2.25. Składniki Innych całkowitych dochodów

| Inne całkowite dochody | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane) |
|--|--|--|
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | 21 189 | 20 097 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | (439) | (5 909) |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 19 263 | (28 684) |
| Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy | (70) | (891) |
| Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 7 577 | (1 159) |
| Pozostałe | - | (768) |
| Inne całkowite dochody ogółem | 47 520 | (17 314) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Podatek dochodowy odnoszący się do składników Innych całkowitych dochodów | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane) |
|--|--|--|
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana | 21 189 | 20 097 |
| <i>Kwota przed opodatkowaniem</i> | 21 189 | 20 097 |
| Podatek dochodowy | - | - |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | (439) | (5 909) |
| <i>Kwota przed opodatkowaniem</i> | (583) | (6 540) |
| <i>Podatek dochodowy</i> | 144 | 631 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 19 263 | (28 684) |
| <i>Kwota przed opodatkowaniem</i> | 21 030 | (35 414) |
| <i>Podatek dochodowy</i> | (1 767) | 6 730 |
| Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy | (70) | (891) |
| <i>Kwota przed opodatkowaniem</i> | 25 | (1 100) |
| <i>Podatek dochodowy</i> | (95) | 209 |
| Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 7 577 | (1 159) |
| <i>Kwota przed opodatkowaniem</i> | 9 243 | (1 431) |
| <i>Podatek dochodowy</i> | (1 666) | 272 |
| Pozostałe | - | (768) |
| <i>Kwota przed opodatkowaniem</i> | - | (886) |
| <i>Podatek dochodowy</i> | - | 118 |
| Podatek dochodowy odnoszący się do składników Innych całkowitych dochodów ogółem | (3 384) | 7 960 |

2.26. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

2.27. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

2.28. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 30.06.2019 r. obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie 2.2.

Poniżej przedstawiono jednostki powiązane nie objęte konsolidacją metodą pełną:

Jednostki stowarzyszone:

- Idea Box ASI S.A.
- Open Finance S.A.
- Idea Getin Leasing S.A

- Idea 24/7 Inc.
- MuSE Finance Ltd (do dnia 26.04.2019r.)

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

- LC Corp B.V.
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- Fundacja Noble - Noble Foundation
- DocFLOW S.A.
- LR BULLION sp. z o.o.
- Noble Finance S.A.
- BIK S.A.
- RB Investcom sp. z o.o.
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- NF Ubezpieczenia sp. z o.o.
- SKY DRESS sp. z o.o w likw.
- Getin Noble Bank S.A.
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development sp. z o.o.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- Prefstal sp. z o.o.
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- Konwin Kruszwica sp. z o.o. w upadłości
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Ettrik Investments sp z o.o.
- Projekt Mielno sp z o.o.
- Nieruchomościowa Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Suburban Investments Group sp. z o.o.
- Środkowoeuropejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie sp. z o.o.
- Lakeford Investments sp. z o.o.
- Redmile Investments sp. z o.o.
- Projekt Janki sp. z o.o.
- Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ
- Open Finance FIO Akcji Małych i Średnich Spółek
- TU Europa S.A.
- TU na Życie Europa S.A.
- PSA TU Europa UA Życie - Ukraina
- PSA TU Europa UA - Ukraina
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- Open Brokers S.A.

- Home Broker S.A.
- Getin Leasing S.A. S.K.A.
- EXPERT UBEZPIECZENIA sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA 1 sp. z o.o.
- GETIN Fleet S.A.
- Idea Getin Leasing S.A. 2 S.K.A.
- Idea GETIN Leasing Spółka Akcyjna Automotive S.K.A.
- Expert Finance Service sp. z o.o.
- GETIN Leasing 2 sp. z o.o.
- Getin Leasing 2 sp. z o.o. sp. k.
- GETIN Rent sp. z o.o.
- GETIN Leasing 4 sp. z o.o.
- Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o.
- Multifinance Expert sp. z o.o.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- IL Intermediary sp. z o.o.
- Abiline Polska sp. z o.o. sp. k.
- Akademia Psyche sp. z o. o. sp. k.
- Aktywny Świat Dawid Sikora sp.k.
- Artmare sp. z.o.o. sp. k
- Baking & Gastro Solutions Paulina Urbańczyk sp.k.
- C.A.D. Catchers sp. z o.o.
- CSR Centrostal sp. z o.o.
- Design Medica sp. zo.o.
- 13Devils Company Mateusz Mikulski sp.k.
- DNS II Marcin Malinowski sp.k.
- ECE-MED SERWIS sp. z o.o.
- ECO-CORN Trade sp.z o.o.
- Esan Chemical sp. z o.o.
- D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski sp.k.
- Fabryka Pierogów Bakalarz sp. k.
- Fix&Go Stasica Tomasz sp.k.
- Folkownia Artur Borowicz sp.k.
- Food Farm Sebastian Moraś sp. k.
- Form2Form Z. Szmitkowski sp. k.
- GABINET WETERYNARYJNY "CHART" JOANNA WOZNA sp. k.
- GLOBAL RACKS PROJECT TRACKING sp. z o.o. sp. k.
- GMV Technika Adam Kowalski sp. k.
- Green Tec Solutions sp. z o.o.
- Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski sp.k.
- Imbryk-Eko Stanisław Fik sp.k.
- IMFOODEX sp. z o.o.
- JMJ Koma Recykling sp. z.o.o. sp.k.
- Kansai Electric Hikaru Oki sp. k.
- Karmelkowo Daniel Kiska sp.k.
- Kawiarnie P.Czempińska sp.k.

- Komendowska sp. k.
- Liccu sp. z o.o.
- M3B sp. z o.o. sp. k.
- Marek Kocik sp.k.
- MDK Medical sp. z o.o.
- MediaGet Joachim Humel sp. k.
- Metrica Artur Kopa sp. k.
- MWP-PROD sp. z o.o.
- Piwoczas sp. z o.o.
- PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI sp. K.
- Polsakiewicz sp. k.
- Scuba World P. Noszczyński sp. k.
- She Cosmetic Lab sp. z o.o.
- Si Bella Alicja Korcz sp. k.
- Simple Coworking Chrzanowska Monika sp.k.
- Silexis Krzysztof Wolny sp.k.
- SmartSpace Paweł Radzinski sp.k.
- Soldier Equipment Karolina Stubińska sp.k.
- SULLIVAN Andrzej Zachodny sp.k.
- Superiore sp. z o.o.
- Tax Team IB sp. z o.o.
- VESTRAFON sp. z o.o.
- Kaitos Ltd, Larnaca, Cypr
- Greenpoint S.A.
- Drukarnia Ekspres sp. z o.o.
- Ekspres Packaging sp. z o.o.
- Tri Pack sp. z o.o.
- Restaurant SPV sp. z o.o.
- Happy Miles S.A.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi | Bilans 30.06.2019 | | Rachunek zysków i strat 01.01.2019 - 30.06.2019 | | | | Pozabilans 30.06.2019 | |
|---|----------------------|----------------|--|----------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|--|
| | Należności brutto | Zobowiązania | Opis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych | Przychody z tytułu odsetek | Koszty z tytułu odsetek | Przychody z tytułu prowizji | Koszty z tytułu prowizji | Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne |
| Podmiot dominujący | 30 742 | 583 | - | 1 262 | - | - | - | - |
| Jednostki stowarzyszone | 216 835 | 11 074 | (38 926) | 13 758 | 224 | 884 | 391 | - |
| Idea Box ASI S.A. | 1 767 | 700 | - | 45 | 2 | - | 251 | - |
| Open Finance S.A. | 21 986 | - | - | 534 | - | 7 | 13 | - |
| Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne | 102 423 | 10 374 | (3) | 10 690 | 222 | 877 | 127 | - |
| Idea 24/7 Inc. | 90 659 | - | (38 923) | 2 489 | - | - | - | - |
| Jednostki pozostałe, w tym: | 132 333 | 130 041 | (6 180) | 2 851 | 2 773 | 23 333 | 306 | - |
| LC Corp BV | 39 026 | 18 | - | 1 795 | - | - | - | - |
| Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich | 60 | - | - | 1 | - | - | - | - |
| RB Investcom sp. z o.o. | 4 916 | - | (1) | 76 | - | - | - | - |
| Noble Finance S.A. | 261 | - | - | 4 | - | - | - | - |
| Getin Noble Bank S.A. | 27 800 | 128 464 | (1) | 225 | 2 772 | - | 59 | - |
| Noble Securities S.A. | 136 | - | - | 2 | - | - | 247 | - |
| Noble Funds TFI S.A. | 198 | - | - | 3 | - | - | - | - |
| Biuro Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.) | 1 | - | - | - | - | - | - | - |
| Home Broker S.A. | 5 | - | - | - | - | - | - | - |
| Open Brokers S.A. | 132 | - | - | 2 | - | - | - | - |
| Property FIZAN | 15 | - | - | - | - | - | - | - |
| Happy Miles S.A. | 104 | 43 | - | 2 | - | - | - | - |
| DocFLOW S.A. | 593 | 78 | - | 11 | - | - | - | - |
| TU Europa S.A. | 1 272 | - | - | - | - | 15 982 | - | - |
| TU na Życie Europa S.A. | 140 | - | - | - | - | 2 840 | - | - |
| Open Life TU Życie S.A. | 22 778 | - | - | 7 | - | 4 511 | - | - |
| Drukarnia Ekspres sp. z o.o. | 10 588 | - | (17) | 222 | - | - | - | - |
| Kaitos Ltd | 13 078 | 1 185 | (90) | 420 | - | - | - | - |
| Greenpoint S.A. | 748 | - | - | 10 | - | - | - | - |
| Restaurant SPV sp. z o.o. | 884 | 20 | (8) | 33 | - | - | - | - |
| Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k. | 131 | 101 | (1) | 3 | - | - | - | - |
| Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K. | 70 | - | (2) | 2 | - | - | - | - |
| Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k. | - | 19 | - | - | - | - | - | - |
| C.A.D. Catchers Sp. z o.o. | 66 | - | (57) | - | - | - | - | - |
| CSR Centrostal Sp. z o.o. | - | 1 | - | - | - | - | - | - |
| Design Medica sp. zo.o. | 124 | - | (98) | - | - | - | - | - |
| DNS II Marcin Malinowski Sp.k. | 535 | - | (489) | - | - | - | - | - |
| ECE-MED SERWIS Sp. z o.o. | 206 | - | (173) | - | - | - | - | - |
| Esan Chemical Sp. z o.o. | 196 | - | (142) | - | - | - | - | - |
| D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wolski | 450 | 1 | (5) | 7 | - | - | - | - |
| Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k. | 142 | - | (98) | - | - | - | - | - |
| Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k. | 125 | - | (93) | 3 | - | - | - | - |
| Folkownia Artur Borowicz Sp.k. | 112 | - | (34) | 1 | - | - | - | - |
| Food Farm Sebastian Moraś Sp. k. | 550 | - | (501) | - | - | - | - | - |
| GMV Technika Adam Kowalski Sp. k. | 72 | 22 | (61) | - | - | - | - | - |
| Green Tec Solutions Sp. z o.o. | 1 499 | - | (638) | - | - | - | - | - |
| Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz | 128 | - | - | 2 | - | - | - | - |
| IMFODEX Sp. z o.o. | 973 | 63 | (767) | - | - | - | - | - |
| Kansai Electric Hikaru Oki Sp. k. | 99 | 1 | (65) | 3 | - | - | - | - |
| Karmelkowi Daniel Kiska Sp.k. | 333 | - | (300) | - | - | - | - | - |
| Kaw iarnie P.Czempińska Sp.k. | 659 | - | (594) | - | - | - | - | - |
| Komendowska Sp. k. | 35 | - | (33) | - | - | - | - | - |
| Liccu Sp. z o.o. | 236 | - | (192) | - | - | - | - | - |
| MDK Medical Sp. z o.o. | 140 | 22 | (118) | - | - | - | - | - |
| MediaGet Joachim Humel Sp. k. | 181 | - | (59) | 3 | - | - | - | - |
| Metrica Artur Kopa Sp.k. | 280 | - | (206) | - | - | - | - | - |
| Plw oczas sp. z o.o. | 406 | - | (361) | - | - | - | - | - |
| PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K. | 436 | - | (407) | - | - | - | - | - |
| Polskiewicz Sp. k. | 25 | - | (22) | - | - | - | - | - |
| Scuba World P. Noszczyński Sp. k. | - | - | - | - | 1 | - | - | - |
| She Cosmetic Lab Sp. z o.o. | 249 | - | (15) | 5 | - | - | - | - |
| Simple Cow orking Chrzanowska Monika | 150 | - | (132) | - | - | - | - | - |
| Silexis Krzysztof Wolny Sp.k. | 180 | - | (72) | 2 | - | - | - | - |
| Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k. | 293 | 3 | (7) | 5 | - | - | - | - |
| SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k. | 250 | - | (214) | - | - | - | - | - |
| Superiore Sp. z o.o. | 138 | - | (101) | 1 | - | - | - | - |
| Tax Team IB sp. z o.o. | 43 | - | (1) | 1 | - | - | - | - |
| VESTRAFON sp. z o.o. | 86 | - | (5) | - | - | - | - | - |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi | Bilans 31.12.2018 | | Rachunek zysków i strat 01.01.2018 - 30.06.2018 | | | | Pozabilans 31.12.2018 | |
|--|----------------------|----------------|--|----------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|--|
| | 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 | 50 000 | - | - | - | - | - | - | - |
| Jednostki stowarzyszone, w tym: | 636 899 | 23 144 | (41 867) | 12 459 | 186 | 564 | 2 131 | 900 |
| Idea Box S.A. | 1 | 895 | - | 5 | - | - | - | - |
| Open Finance S.A. | 23 956 | - | (41 867) | - | - | - | - | - |
| Idea Getin Leasing S.A. i spółki zależne | 612 942 | 22 249 | - | 12 453 | 186 | 564 | 2 131 | 900 |
| Jednostki pozostałe, w tym: | 78 252 | 142 246 | (51) | 27 926 | 3 539 | (33 655) | 10 106 | - |
| LC Corp BV | 7 768 | 1 000 | - | - | - | - | - | - |
| RB Computer sp. z o.o. | - | 12 | - | - | - | - | 34 | - |
| RB Investcom sp. z o.o. | 1 | - | - | 48 | - | 46 | - | - |
| NF Ubezpieczenia sp. z o.o. (daw niej Total Money sp. z o.o.) | - | - | - | 4 | - | - | - | - |
| Getin Noble Bank S.A. | 16 472 | 138 584 | (51) | 73 | 2 885 | - | 31 | - |
| Noble Securities S.A. | 27 | 27 | - | - | - | - | 349 | - |
| Nobel Funds TFI S.A. | 6 | - | - | - | - | - | - | - |
| Noble Concierge sp. z o.o. | 456 | 7 | - | - | - | - | 2 | - |
| BLK S.A. | 351 | - | - | - | - | - | - | - |
| Property FIZAN | 15 | - | - | - | - | - | - | - |
| Happy Miles S.A. | 24 | 487 | - | - | 1 | - | - | - |
| DocFLOW S.A. | 1 | 367 | - | 26 | - | - | - | - |
| TU Europa S.A. | (892) | 482 | - | 17 463 | 647 | (26 203) | - | - |
| TU na Życie Europa S.A. | 587 | 41 | - | 9 673 | 2 | - | 9 690 | - |
| Open Life TU Życie S.A. | 20 926 | 1 | - | - | 4 | (7 513) | - | - |
| Drukarnia Ekspres sp. z o.o. | 10 317 | - | - | 218 | - | 15 | - | - |
| Kaitos Ltd | 15 091 | 836 | - | 270 | - | - | - | - |
| Greenpoint S.A. | - | - | - | 2 | - | - | - | - |
| RESTAURANT SPV sp.z o.o. | 769 | - | - | 25 | - | - | - | - |
| Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k. | 178 | - | - | 4 | - | - | - | - |
| Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K. | 87 | - | - | 4 | - | - | - | - |
| C.A.D. Catchers Sp. z o.o. | 73 | - | - | - | - | - | - | - |
| CND Sp.z.o.o. | 32 | - | - | 5 | - | - | - | - |
| Design Medica sp. zo.o. | 118 | - | - | - | - | - | - | - |
| ECO-CORN Trade Sp.z o.o. | - | - | - | 8 | - | - | - | - |
| D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k. | 446 | - | - | 7 | - | - | - | - |
| Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k. | 151 | - | - | - | - | - | - | - |
| Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k. | 136 | - | - | 2 | - | - | - | - |
| Folkow nia Artur Borowicz Sp.k. | 105 | - | - | 2 | - | - | - | - |
| GMV Technika Adam Kowalski Sp. k. | 86 | - | - | - | - | - | - | - |
| Green Tec Solutions Sp. z o.o. | 1 463 | - | - | 27 | - | - | - | - |
| Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Paw low ski Sp.k. | 128 | - | - | 2 | - | - | - | - |
| Kansai Electric Hikaru Oki | 134 | - | - | 2 | - | - | - | - |
| Liccu Sp. z o.o. | 226 | - | - | - | - | - | - | - |
| MediaGet Joachim Humel Sp. k. | 201 | - | - | 3 | - | - | - | - |
| Metrica Artur Kopa Sp.k. | 364 | - | - | - | - | - | - | - |
| PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K. | 423 | - | - | - | - | - | - | - |
| Polskiew icz Sp. k. | 42 | - | - | 1 | - | - | - | - |
| RAMSTUS Sp. z o.o. | 138 | - | - | 6 | - | - | - | - |
| She Cosmetic Lab Sp. z o.o. | 327 | - | - | 9 | - | - | - | - |
| Silexis Krzysztof Wolny Sp.k. | 179 | - | - | 3 | - | - | - | - |
| Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k. | 319 | - | - | 6 | - | - | - | - |
| Superiore Sp. z o.o. | 142 | - | - | 3 | - | - | - | - |
| Tax Team IB sp. z o.o. | 63 | - | - | 2 | - | - | - | - |
| VESTRAFON sp. z o.o. | 88 | - | - | - | - | - | - | - |

2.29. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa

W I półroczu 2019 roku i do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zidentyfikowane zostały niezgodności z przepisami prawa, w tym m.in. Prawa Bankowego w zakresie:

- Adekwatności kapitałowej zarówno na poziomie Idea Banku (Polska) jak i Grupy Idea Bank, co zostało szczegółowo opisane w nocie 2.4.2 zawierającej Oświadczenie o kontynuacji działalności Idea Banku;
- Przekroczenie normy płynności wynikającej z Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, w zakresie wskaźnika M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych funduszami własnymi). Na dzień 31.12.2018 r. współczynnik M3 osiągnął poziom 0,50, na dzień 26.04.2019 r. poziom

0,96, a na 29.04.2019 r. poziom 0,98, przy limicie określonym w § 5 ust. 7 Uchwały 386/2008 KNF wynoszącym 1. W dniu 24.04.2019 r. Idea Bank (Polska) dokonał przeliczenia funduszy własnych na koniec 2018 roku w związku z finalizacją prac nad przygotowaniem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2018 r. W wyniku dokonanych w ramach tego procesu dodatkowych odpisów i rezerw, w tym w szczególności w obszarze ryzyka kredytowego, inwestycji w spółki zależne, aktualizacji wartości firmy oraz podatku odroczonego, znacząco pomniejszemu uległy fundusze własne Idea Banku (Polska). Według stanu na 9.09.2019 r. współczynnik M3 wynosił 1,82;

- Wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 tj. limit na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Idea Banku (Polska) Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 30.06.2019 r. wyniósł 39,07%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami 105,97%. Zarząd Idea Banku (Polska) w dniu 5.04.2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienia o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- Limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa Bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Idea Banku (Polska) lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Na dzień 30.06.2019 r. limit został przekroczony o 234,22%.

2.30. Trwające w Grupie Idea Bank (Polska) kontrole organów nadzoru

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

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

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

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

Idea Bank (Polska) z dnia 2.09.2019 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji.

Decyzja wydana przez Urząd jest decyzją częściową, wobec czego w postępowaniu toczącym się w pozostałym zakresie na bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenie kary za każde naruszenie.

Aktualnie postępowanie prowadzone przez UOKiK dotyczące pozostałych zarzutów pozostaje w toku, a bank na żądanie organu udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały.

Pismem z dnia 10.04.2019 r. Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów wezwał Idea Bank (Polska) do przekazania informacji i dokumentów niezbędnych w związku z prowadzonym postępowaniem wyjaśniającym mającym na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., nastąpiło naruszenie przepisów prawa uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach. Idea Bank (Polska) przekazał Urzędowi posiadane materiały, o które wnosił UOKiK. Pismem z dnia 12.07.2019 r. Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów wezwał bank do przekazania dodatkowych informacji dokumentów, które również zostały przekazane przez bank.

Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych Trigon TFI, zgodnie z zapisami statutowymi, miały charakteryzować się gwarancją osiągnięcia określonej stopy zwrotu oraz częściowych, cyklicznych wypłat transz kapitału. Gwarantem powyższych zobowiązań miała być spółka GetBack S.A. Ze względu na niewywiązanie się przez spółkę GetBack S.A. ze zobowiązań gwarancyjnych fundusz nie osiągnął zakładanego celu inwestycyjnego.

Pismem z dnia 18.06.2019 r. Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów poinformował o wszczęciu postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorców umownych stosowanych przez Idea Bank (Polska) za niedozwolone. Kwestionowane przez UOKiK postanowienia dotyczą klauzul modyfikacyjnych w regulaminach oraz umowach stosowanych przez bank w relacjach z konsumentami: Regulaminie kredytowania dla konsumentów; Regulaminie kart kredytowych dla klientów indywidualnych; Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku S.A. dla klientów indywidualnych; Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych; Umowie Kredytu Limit w rachunku pod aktywa finansowe; Umowie kredytu „Kredyt finansowy; Umowie Pożyczki finansowej. Bank nie zgadza się z przedstawionymi zarzutami i ustosunkował się do nich w piśmie wysłanym do UOKiK.

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

- 1) Ustawy,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24.09.2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,

- 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25.04.2017 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych

oraz w związku ze stworzeniem przez bank zagrożenia dla interesów uczestników obrotu instrumentami finansowymi.

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

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

W dniu 19.04.2018 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w zakresie rzetelności deklarowanych przez spółkę Idea Money S.A. podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok, która nie zakończyła się do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego.

W dniu 24.04.2018 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w zakresie rzetelności deklarowanych przez Idea Bank (Polska) podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 r., która nie zakończyła się do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego.

W dniu 3.09.2019 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w Idea Banku (Polska) w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 rok.

2.31. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 09.07.2019 r. została formalnie rozpoczęta likwidacja spółki Assets Service Finance sp. z o.o.

W dniu 16.07.2019 r. podmiot zależny Idea Bank (Polska) otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez KNF z urzędu postępowania administracyjnego na podstawie art. 61 §4 ustawy z dnia 14.06.1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21.07.2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe.

W dniu 30.07.2019 r. spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o ogłoszenie upadłości. Złożenie Wniosku przez spółkę nastąpiło w wykonaniu obowiązków wynikających z przepisów Prawa upadłościowego. Złożenie Wniosku i przygotowanie wniosku restrukturyzacyjnego wpisuje się w działania naprawcze Grupy Idea Bank (Polska). W wyniku złożenia

wniosku o ogłoszenie upadłości Grupa Idea Banku (Polska) uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. W wyniku utraty kontroli nad Tax Care S.A. i dekonsolidacji Spółki grupa rozpoznała dodatni wynik na poziomie ok. 23,4 mln zł brutto oraz 22 mln zł netto w ujęciu skonsolidowanym.

W dniu 14.08.2019 r. spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego.

W dniu 16.08.2019 r. Idea Bank (Polska) otrzymał zawiadomienie o wszczęciu z urzędu przez KNF na podstawie art. 61§ 1 i §4 ustawy z dnia 14.06.1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 oraz 12 ust. 1 ustawy z dnia 21.07.2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe.

W dniu 10.09.2019 r. został ustanowiony przez sąd tymczasowy nadzorca sądowy w postępowaniu o ogłoszeniu upadłości spółki Tax Care. Jednocześnie sąd postanowił o odmowie otwarcia przyspieszonego postępowania układowego. Postanowienie nie jest prawomocne, a spółka zamierza się od niego odwoływać.

W dniu 16.09.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) podjął decyzję o dopuszczeniu do uczestnictwa w rozszerzonym procesie due diligence funduszu typu private equity zainteresowanego potencjalnym nabyciem akcji banku, uczestniczącego dotychczas w ograniczonym badaniu due diligence.

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki

I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

Krzysztof Florczak

Członek Zarządu

Wrocław, dnia 23 września 2019 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

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

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | | 01.04.2019- 30.06.2019 | 01.01.2019 - 30.06.2019 | 01.04.2018- 30.06.2018 | 01.01.2018 - 30.06.2018 |
|--|------|---------------------------|----------------------------|--|--|
| | Nota | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Przychody z dywidend | 3.3 | 39 613 | 87 153 | 14 616 | 18 571 |
| Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | | 171 | 515 | 603 | 1 222 |
| Pozostałe przychody finansowe | | 425 | 735 | 271 | 534 |
| Pozostałe przychody | 3.5 | 3 692 | 7 227 | 3 458 | 6 877 |
| Przychody razem | | 43 901 | 95 630 | 18 948 | 27 204 |
| Strata z tytułu sprzedaży/likwidacji inwestycji | | - | (135) | - | - |
| Koszty operacyjne | 3.6 | (4 271) | (8 665) | (4 334) | (8 351) |
| Koszty finansowe | 3.7 | (3 224) | (6 990) | (4 327) | (7 764) |
| Pozostałe koszty operacyjne | 3.8 | (10 358) | (10 366) | (7 345) | (7 385) |
| Koszty razem | | (17 853) | (26 156) | (16 006) | (23 500) |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | 3.4 | 499 | 3 063 | (1 890) | (1 890) |
| Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | | 2 | 8 | 6 | 6 |
| Zysk (strata) brutto | | 26 549 | 72 545 | 1 058 | 1 820 |
| Podatek dochodowy | 3.9 | (5 124) | (13 876) | 780 | 622 |
| Zysk (strata) netto | | 21 425 | 58 669 | 1 838 | 2 442 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | | | | | |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.) | | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |
| - podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy | | 0,11 | 0,31 | 0,01 | 0,01 |
| Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.) | | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |
| - rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy | | 0,11 | 0,31 | 0,01 | 0,01 |

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | | 01.04.2019- 30.06.2019 | 01.01.2019 - 30.06.2019 | 01.04.2018- 30.06.2018 | 01.01.2018 - 30.06.2018 |
|--|--|---------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| | | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Zysk/ (strata) za okres | | 21 425 | 58 669 | 1 838 | 2 442 |
| Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat: | | - | - | - | - |
| Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | | (12 020) | 12 686 | (23 370) | (41 398) |
| Podatek dochodowy dotyczący Innych całkowitych dochodów | | - | - | 4 441 | 7 866 |
| Inne całkowite dochody netto | | (12 020) | 12 686 | (18 929) | (33 532) |
| Całkowite dochody za okres | | 9 405 | 71 355 | (17 091) | (31 090) |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 69 do 79 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| | Nota | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|--|------|--------------------------------|------------------|
| AKTYWA | | | |
| Aktywa trwałe | | 1 033 058 | 1 035 961 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | 2 178 | 1 996 |
| Aktywa z tytułu prawa do użytkowania | | 4 009 | - |
| Wartości niematerialne | | 41 | 49 |
| Inwestycje w jednostkach zależnych | 3.10 | 811 983 | 822 341 |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 3.11 | 115 880 | 115 880 |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 3.11 | 37 391 | 24 705 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 12 484 | 21 072 |
| Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.12 | - | 4 134 |
| Należności z tytułu leasingu | | 245 | - |
| Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 3.13 | 48 847 | 45 784 |
| Aktywa obrotowe | | 49 962 | 35 830 |
| Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.12 | - | 19 309 |
| Należności z tytułu leasingu | | 170 | - |
| Pozostałe należności | | 30 190 | 1 327 |
| Rozliczenia międzyokresowe | | 386 | 419 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | | 19 216 | 14 775 |
| Aktywa ogółem | | 1 083 020 | 1 071 791 |
| PASYWA | | | |
| Kapitał własny | | 837 830 | 766 475 |
| Kapitał zakładowy | | 759 069 | 759 069 |
| Kapitał zapasowy | | 336 184 | 1 023 891 |
| Kapitał rezerwowy | | 24 831 | 24 831 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | (333 509) | (346 195) |
| Niepodzielony wynik finansowy | | (7 414) | (7 414) |
| Zysk (strata) netto | | 58 669 | (687 707) |
| Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania | | 155 082 | 101 375 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.14 | - | 25 000 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.15 | 104 767 | 30 500 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | | 2 969 | 151 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.16 | 47 339 | 45 715 |
| Rezerwy | | 7 | 9 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | | 90 108 | 203 941 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.14 | 48 255 | 50 357 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.15 | 35 696 | 34 142 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | | 1 683 | 89 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.16 | - | 113 960 |
| Pozostałe zobowiązania | | 1 901 | 605 |
| Rozliczenia międzyokresowe | | 2 573 | 4 788 |
| Pasywa ogółem | | 1 083 020 | 1 071 791 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 69 do 79 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

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

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

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

| | Kapitał zapasowy | | | | | | Zysk (strata) netto | Kapitał własny ogółem |
|---|-------------------|---|---|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | Kapitał zakładowy | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej | Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem | Kapitał rezerwowy | Kapitał z aktualizacji wyceny | Niepodzielony wynik finansowy | | |
| Na dzień 01.01.2018 | 759 069 | 127 418 | 929 050 | 24 831 | (212 812) | (7 388) | (32 577) | 1 587 591 |
| Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9 | | | | | | (26) | | (26) |
| Na dzień 01.01.2018 po korekcie | 759 069 | 127 418 | 929 050 | 24 831 | (212 812) | (7 414) | (32 577) | 1 587 565 |
| Zysk (strata) za okres | | | | | | | 2 442 | 2 442 |
| Inne całkowite dochody | | | | | (33 532) | | | (33 532) |
| Całkowite dochody za okres | | | | | (33 532) | | 2 442 | (31 090) |
| Pokrycie straty z roku poprzedniego kapitałem zapasowym | | | (32 577) | | | | 32 577 | - |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | - | (32 577) | - | - | - | 32 577 | - |
| Na dzień 30.06.2018 | 759 069 | 127 418 | 896 473 | 24 831 | (246 344) | (7 414) | 2 442 | 1 556 475 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 69 do 79 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

| | 01.01.2019 - 30.06.2019 | | 01.01.2018 - 30.06.2018 | |
|--|----------------------------|------------------|----------------------------|------------------|
| | Nota | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia | | | | |
| Zysk (strata) brutto | | 72 545 | | 1 820 |
| Korekty razem | | (20 854) | | 11 914 |
| Amortyzacja | | 952 | | 288 |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | | 12 | | - |
| Odsetki netto | | 28 136 | | 2 637 |
| Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej | | (11) | | (36) |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności | | (28 772) | | (289) |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw | | (2) | | 10 |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek | 3.18 | (20 994) | | 3 517 |
| Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych | | (2 182) | | (2 351) |
| Podatek dochodowy zapłacony | | (5 288) | | (1 067) |
| Odpis aktualizujący inwestycję w Getin International S.A. | | 10 358 | | 7 344 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej | | (3 063) | | 1 890 |
| Pozostałe | | - | | (29) |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | | 51 691 | | 13 734 |
| Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | | |
| Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | | 21 | | 36 |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | | (441) | | (228) |
| Nabycie aktywów finansowych | | - | | (10 561) |
| Odsetki otrzymane | | 498 | | 1 081 |
| Odsetki zapłacone | | (24 267) | | - |
| Splata udzielonych pożyczek | | 23 314 | | 9 512 |
| Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej | | (90 000) | | - |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | | (90 875) | | (160) |
| Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej | | | | |
| Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego | | (844) | | (15) |
| Splata otrzymanych pożyczek/kredytów | | (38 892) | | (5 116) |
| Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów | | 114 267 | | - |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | 4 041 | | 49 966 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | | (30 902) | | (50 000) |
| Odsetki zapłacone | | (4 045) | | (4 283) |
| Środki pieniężne netto z działalności finansowej | | 43 625 | | (9 448) |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | | 4 441 | | 4 126 |
| Środki pieniężne na początek okresu | | 14 775 | | 8 811 |
| Środki pieniężne na koniec okresu, w tym: | | 19 216 | | 12 937 |
| o ograniczonej możliwości dysponowania | | - | | - |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 69 do 79 stanowią jego integralną część

3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r., które były przedmiotem przeglądu przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2018 r., które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Getin Holding łącznie ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 23.09.2019 r.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF-UE”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” nr 34.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Getin Holding za rok zakończony 31.12.2018 r.

Polityka rachunkowości zastosowana do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego jest spójna z polityką, którą zastosowano przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2018 r., z wyjątkiem poniższych:

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

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

Spółka zastosowała standard począwszy od 01.01.2019 r. przy zastosowaniu uproszczonego podejścia tj. retrospektywnie z łącznym efektem pierwszego zastosowania niniejszego standardu ujętym w dniu pierwszego zastosowania. Spółka nie przekształcała danych porównawczych.

W dacie rozpoczęcia Spółka jako leasingobiorca wyceniła:

- a) składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu,
- b) zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie.

Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Spółka stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy.

Getin Holding skorzystał z podejścia uproszczonego w zakresie krótkoterminowych umów leasingu (okres trwania umowy nie przekracza 12 miesięcy) oraz aktywów o niskiej wartości.

Spółka jako leasingodawca klasyfikuje każdy subleasing pośredni jako leasing finansowy lub leasing operacyjny w następujący sposób:

- a) jeżeli leasing główny jest leasingiem krótkoterminowym, subleasing klasyfikuje się jako leasing operacyjny,
- b) w innym przypadku subleasing klasyfikuje się poprzez odniesienie do składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania wynikającego z leasingu głównego.

Spółka dokonuje oceny, czy umowa zawiera leasing w odniesieniu do każdego potencjalnego elementu leasingowego. Na dzień początkowego zastosowania MSSF 16, w efekcie analizy zidentyfikowano umowy najmu oraz podnajmu powierzchni biurowej jako umowy leasingu finansowego na dzień 01.01.2019 r.

Na dzień wdrożenia MSSF 16 Spółka rozpoznała składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania, zobowiązanie z tytułu leasingu oraz należność z tytułu leasingu.

Wdrożenie MSSF 16 nie miało wpływu na kapitał własny Spółki, wpływa wyłącznie na sprawozdanie z sytuacji finansowej, co zostało przedstawione w tabeli poniżej:

| | tys. PLN |
|--|----------|
| Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania | 4 704 |
| Rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu | 5 210 |
| Rozpoznanie należności z tytułu leasingu finansowego | 506 |

- dokonania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2019 r.

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

Kwestia kontynuacji działalności Spółki i jednostki zależnej Idea Bank S.A. (Polska) została opisana w nocie 2.4.2 niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego.

3.2 Zmiana prezentacyjna danych porównywalnych

W czwartym kwartale 2018 roku Getin Holding dokonał zmiany sposobu prezentacji dotyczącej odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne w celu lepszego odzwierciedlenia zdarzenia gospodarczego, a także zwiększenia przejrzystości i jasności prezentowanych danych w sprawozdaniu finansowym.

Wpływ na dane porównawcze przedstawiono poniżej:

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 01.01.2018 - 30.06.2018 | | |
|-----------------------------|--------------------------------|----------|-----------------------------------|
| | Dane historyczne ¹⁾ | Korekta | Dane przekształcone ²⁾ |
| Koszty finansowe | (15 108) | 7 344 | (7 764) |
| Pozostałe koszty operacyjne | (41) | (7 344) | (7 385) |
| Koszty razem | (23 500) | - | (23 500) |

¹⁾ wykazane w sprawozdaniu finansowym Spółki za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r.

²⁾ wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym

3.3 Przychody z dywidend

W pierwszym półroczu 2019 roku Getin Holding uzyskał 87 153 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- Carcade sp. z o.o. w kwocie 5 248 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Białoruś) w łącznej kwocie 21 744 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 23 847 tys. zł.
- TU Europa S.A. w kwocie 7 001 tys. zł,
- Getin International S.A. uchwałą WZA z 27.06.2019 r. w kwocie 9 958 tys. zł. Dywidenda została otrzymana w dniu 08.07.2019 r.
- New Finance Service sp. z o.o. na mocy uchwały 3/2019 z 05.06.2019 r. w kwocie 19 355 tys. zł. Dywidenda ma zostać wypłacona do 31.12.2020 r.

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

3.4 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

W pierwszym półroczu 2019 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej obejmował wycenę opcji sprzedaży i pakietu 7,46% akcji TU Europa w łącznej kwocie 3 063 tys. zł (w pierwszym półroczu 2018: (1 890) tys. zł).

3.5 Pozostałe przychody

| Pozostałe przychody | 01.01.2019 - | 01.01.2018 - |
|---|------------------|------------------|
| | 30.06.2019 | 30.06.2018 |
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych | 7 033 | 6 729 |
| Odwroćenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostkę zależną* | 135 | - |
| Pozostałe | 59 | 148 |
| Razem | 7 227 | 6 877 |

* informację dot. odpisów aktualizujących przedstawiono w nocie 3.10.

3.6 Koszty operacyjne

| Koszty operacyjne | 01.01.2019 - | 01.01.2018 - |
|---|------------------|------------------|
| | 30.06.2019 | 30.06.2018 |
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze | 6 313 | 6 023 |
| Amortyzacja | 952 | 288 |
| Koszty usług prawnych i doradczych | 222 | 167 |
| Pozostałe koszty rzeczowe i usługi | 1 085 | 1 791 |
| Podatki i opłaty | 93 | 82 |
| Razem | 8 665 | 8 351 |

3.7 Koszty finansowe

| Koszty finansowe | 01.01.2019 - 30.06.2019 | 01.01.2018 - 30.06.2018 |
|---|----------------------------|-------------------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Koszty z tyt. prowizji i opłat | 306 | 346 |
| Odsetki od otrzymanych pożyczek i kredytów | 2 489 | 1 169 |
| Odsetki od obligacji | 1 749 | 1 979 |
| Odsetki od zobowiązań z tyt. zakupu akcji | 769 | 2 358 |
| Odsetki od pozostałych zobowiązań | - | 505 |
| Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa S.A. | 1 624 | 1 374 |
| Ujemne różnice kursowe | - | 32 |
| Pozostałe koszty finansowe | 53 | 1 |
| Razem | 6 990 | 7 764 |

3.8 Pozostałe koszty operacyjne

| Pozostałe koszty operacyjne | 01.01.2019 - 30.06.2019 | 01.01.2018 - 30.06.2018 |
|---|----------------------------|-------------------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Odpis aktualizujący wartość inwestycji w jednostki zależne* | 10 358 | 7 344 |
| Pozostałe | 8 | 41 |
| Razem | 10 366 | 7 385 |

* informację dot. odpisów aktualizujących przedstawiono w nocie 3.10.

3.9 Podatek dochodowy

| Podatek dochodowy | 01.01.2019 - 30.06.2019 | 01.01.2018 - 30.06.2018 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Rachunek zysków i strat | | |
| <u>Bieżący podatek dochodowy</u> | <u>5 288</u> | <u>1 067</u> |
| Pozostałe podatki (np. podatek u źródła) | 5 288 | 1 067 |
| <u>Odroczony podatek dochodowy</u> | <u>8 588</u> | <u>(1 689)</u> |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych | 11 787 | 274 |
| Związany z kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy | 274 | (621) |
| Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych | (3 473) | (1 342) |
| Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat | 13 876 | (622) |
| Kapitał własny | | |
| <u>Odroczony podatek dochodowy</u> | <u>-</u> | <u>(7 866)</u> |
| Związany z kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez | | (7 866) |
| Inne całkowite dochody | - | |
| Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym | - | (7 866) |
| Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym | 13 876 | (8 488) |

3.10 Inwestycje w jednostkach zależnych

| Jednostki zależne * | Wartość w bilansie na dzień | |
|--|-----------------------------|----------------|
| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
| Carcade Sp. z o.o. | 110 812 | 110 812 |
| Idea Bank S.A. (Ukraina) | 199 668 | 199 668 |
| Getin International S.A. ¹⁾ | 3 568 | 13 926 |
| MW Trade S.A. | 27 097 | 27 097 |
| Idea Bank S.A. (Polska) | 126 172 | 126 172 |
| Idea Bank S.A. (Białoruś) | 129 229 | 129 229 |
| Assets Service Finance sp. z o.o. | - | - |
| Idea Bank S.A (Rumunia) | 215 422 | 215 422 |
| Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. ²⁾ | - | - |
| New Finance Service sp. z o.o. ³⁾ | 15 | 15 |
| Seret Invest sp z o.o. ³⁾ | - | - |
| Razem | 811 983 | 822 341 |

- udział procentowy Getin Holding w jednostkach zależnych został zaprezentowany w nocie 2.2 półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding
 - ¹⁾ Spadek wartości wyniku z dokonanego odpisu aktualizującego Getin International S.A. w kwocie 10 358 tys. zł. do wysokości aktywów netto jednostki.
 - ²⁾ Z dniem 05.02.2019 r. uprawomocnił się wniosek o wykreślenie spółki z rejestru KRS. W związku z tym faktem Getin Holding dokonał odwrócenia odpisu aktualizującego i ujął w księgach rachunkowych stratę z tytułu likwidacji spółki.
 - ³⁾ W dniu 15.03.2019 r. zakończył się proces połączenia New Finance Service sp z o.o. oraz Seret Invest sp. z o.o. Spółka Seret Invest sp. z o.o. została wykreślona z rejestru

3.11 Kapitałowe aktywa finansowe

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

W wycenie do wartości godziwej na 30.06.2019 r. i na 31.12.2018 r. przyjęto cenę 164,35 zł za akcję. Na dzień 30.06.2019 r. i na 31.12.2018 r. wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 115 880 tys. zł.

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody obejmują posiadany pakiet 6,39% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji w pierwszym półroczu 2019 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 28.06.2019 r. (0,56 zł za 1 akcję) i został on ujęty w Innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie 12 686 tys. zł. Zastosowana metoda wyceny stanowi opcję wyceny dla instrumentów kapitałowych zgodnie z MSSF 9.

| Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane) | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane) |
|--|--|--|
| Stan netto na początek okresu | 24 705 | 108 170 |
| Zmiany wartości godziwej, w tym: | 12 686 | (41 398) |
| - ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny | 12 686 | (41 398) |
| Stan netto na koniec okresu | 37 391 | 66 772 |

3.12 Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na dzień 30.06.2019 r. Getin Holding S.A. nie posiada pożyczek udzielonych spółkom zależnym.

Na dzień 31.12.2018 r. pożyczki udzielone spółkom zależnym obejmowały:

Pożyczki udzielone długoterminowe według stanu na 31.12.2018 r.

| Kontraht | Wartość bilansowa (w tys.) | Waluta | Data udzielenia | Data zapadalności | Warunki oprocentowania |
|---------------------------------|-------------------------------|--------|-----------------|-------------------|------------------------|
| New Finance Service sp. z o.o.* | 4 134 | PLN | 05.07.2017 | 30.09.2020 | WIBOR 3M+4,5% |
| Razem | 4 134 | | | | |

*część długoterminowa pożyczek; na dzień 31.12.2018 r. łączny kapitał do spłaty wynosi 23 307 tys. zł, data zapadalności obejmuje spłatę ostatniej raty kapitału

Pożyczki udzielone krótkoterminowe według stanu na 31.12.2018 r.

| Kontraht | Wartość bilansowa (w tys.) | Waluta | Data udzielenia | Data zapadalności | Warunki oprocentowania |
|---------------------------------|-------------------------------|--------|-----------------|-------------------|------------------------|
| New Finance Service sp. z o.o.* | 14 096 | PLN | 05.07.2017 | zgodnie z umowami | WIBOR 3M+4,5% |
| New Finance Service sp. z o.o.* | 5 077 | PLN | 04.08.2017 | zgodnie z umowami | WIBOR 3M+4,5% |
| Wartość odsetek naliczonych | 136 | PLN | | | |
| Razem | 19 309 | | | | |

* część krótkoterminowa kapitału pożyczek

3.13 Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Spółka posiada opcję sprzedaży pakietu 7,46% akcji TU Europa. Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonana została przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjęto aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa S.A.

Na dzień 30.06.2019 r. wartość opcji została wyceniona na 48 847 tys. zł. Na 31.12.2018 r. wycena opcji sprzedaży pakietu 7,46% akcji wynosiła 45 784 tys. zł.

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

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | Termin spłaty- kapitał | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|---------------------------|---------------|---------------|
| Obligacje serii A5 | 20.06.2020 | 25 038 | 25 042 |
| Obligacje serii A6 | 27.04.2019 | | 15 135 |
| Obligacje serii A7 | 02.05.2019 | | 16 030 |
| Obligacje serii A8 ¹⁾ | 17.08.2019 | 1 070 | 1 070 |
| Obligacje serii A9 ²⁾ | 29.08.2019 | 18 080 | 18 080 |
| Obligacje serii A10 | 19.02.2020 | 3 603 | - |
| Obligacje serii A11 | 19.05.2020 | 464 | - |
| Razem, w tym: | | 48 255 | 75 357 |
| - długoterminowe | | - | 25 000 |
| - krótkoterminowe | | 48 255 | 50 357 |

¹⁾zobowiązanie z tytułu emisji obligacji serii A8 zostało spłacone w dniu 17.08.2019 r.

²⁾zobowiązanie z tytułu emisji obligacji serii A9 zostało spłacone w dniu 29.08.2019 r.

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

- 3 580 sztuk serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,55%; dzień wykupu przypada na 19.02.2020 r.,
- 461 sztuk serii A11 o łącznej wartości nominalnej 461 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,60%; dzień wykupu przypada na 19.05.2020 r.

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

- 15 tys. sztuk serii A6 o łącznej wartości nominalnej 15 000 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,05%; dzień wykupu przypadał na 27.04.2019 r.,
- 15 902 sztuk serii A7 o łącznej wartości nominalnej 15 902 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,00%; dzień wykupu przypadał na 02.05.2019 r.,
- 1 064 sztuk serii A8 o łącznej wartości nominalnej 1 064 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,02%; dzień wykupu przypadał na 17.08.2019 r.,
- 18 tys. sztuk serii A9 o łącznej wartości nominalnej 18 000 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,04%; dzień wykupu przypadał na 29.08.2019 r.

3.15 Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

| Długoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|--|--------------------------------|---------------|
| Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A. | 10 500 | 10 500 |
| Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A. | 94 267 | 20 000 |
| Razem | 104 767 | 30 500 |

| Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A. | 1 500 | 11 500 |
| Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A. | 33 750 | 5 000 |
| Zobowiązanie z tytułu pożyczki od Getin International S.A. | - | 17 630 |
| Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek | 446 | 12 |
| Razem | 35 696 | 34 142 |

3.16 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

| Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda | 47 339 | 45 715 |
| Razem | 47 339 | 45 715 |

| Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 30.06.2019 (dane niebadane) | 31.12.2018 |
|--|--------------------------------|----------------|
| Zobowiązania z tytułu zakupu akcji | - | 113 960 |
| Razem | - | 113 960 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

3.17 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

| | 01.01.2019- 30.06.2019 (dane niebadane) | | | | | 30.06.2019 (dane niebadane) | |
|---------------------------------------|--|---|---|--------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych | Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych | Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych | Zakup od podmiotów powiązanych | Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych | Należności od podmiotów powiązanych | Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych |
| Jednostki zależne: | 369 | 1 177 | 7 400 | 124 | 80 152 | 30 059 | 37 306 |
| Getin International S.A. | | 7 | 41 | | 9 958 | 9 966 | |
| Idea Money S.A. | | 684 | | | | | 25 038 |
| Idea Bank S.A. (Polska) | | 479 | | | | | 12 000 |
| Idea Bank S.A. (Ukraina) | | | 1 823 | 116 | 23 847 | 471 | |
| Idea Bank S.A. (Białoruś) | | | 1 292 | | 21 744 | | |
| New Finance Service sp. z o.o. | 369 | | 231 | | 19 355 | 19 548 | |
| MW Trade S.A. | | | 124 | | | | |
| Idea Fleet S.A. | | 7 | | 8 | | | 268 |
| Idea Bank S.A. (Rumunia) | | | 763 | | | 74 | |
| Carcade sp. z o.o. | | | 1 593 | | 5 248 | | |
| Idea Leasing IFN S.A. | | | 1 517 | | | | |
| Idea Investment S.A. (Rumunia) | | | 16 | | | | |
| Jednostki stowarzyszone: | - | - | 2 | 1 | - | - | - |
| Idea 24/7 Inc. | | | 2 | | | | |
| Idea Getin Leasing S.A. | | | | 1 | | | |
| Akcjonariusz dominujący | | | | | | | |
| Jednostka dominująca | | | | | | | |
| Pozostałe jednostki powiązane: | 130 | 2 772 | 58 | 395 | - | 19 361 | 128 464 |
| Getin Noble Bank S.A. | 127 | 2 772 | 52 | 10 | | 19 038 | 128 464 |
| Noble Securities S.A. | | | | 373 | | 41 | |
| Noble Concierge sp. z o.o. | | | | 1 | | | |
| RB Investcom sp. z o.o. | 3 | | 6 | | | 282 | |
| RB Computer Sp. z o.o. | | | | 11 | | | |

| | 01.01.2018 - 30.06.2018 (dane niebadane) | | | | | 31.12.2018 | |
|--|--|---|---|--------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych | Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych | Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych | Zakup od podmiotów powiązanych | Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych | Należności od podmiotów powiązanych | Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych |
| Jednostki zależne: | 1 164 | 1 837 | 7 307 | 5 | 14 616 | 24 386 | 64 924 |
| Getin International S.A. | | 505 | 41 | | 10 669 | 8 | 17 642 |
| Idea Investment S.a.r.l.* | | 685 | | | | | |
| Idea Bank S.A. (Polska) | 29 | 643 | | | | | 22 000 |
| Idea Bank S.A. (Ukraina) | | | 1 655 | | | 740 | |
| Idea Bank S.A. (Białoruś) | | | 1 271 | 2 | | | |
| New Finance Service sp. z o.o. | 1 135 | | 180 | | | 23 443 | |
| Idea Money S.A.* | | | | | | | 25 042 |
| MW Trade S.A. | | | 260 | | 1 977 | | |
| Idea Fleet S.A. | | 4 | | 3 | | | 240 |
| Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. | | | 3 | | | | |
| Idea Bank S.A. (Rumunia) | | | 713 | | | 194 | |
| Carcade Sp z o.o. | | | 1 744 | | 1 970 | 1 | |
| Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia) | | | 1 408 | | | | |
| Idea Investment S.A. (Rumunia) | | | 32 | | | | |
| Akcjonariusz dominujący | | | | | | | |
| Jednostka dominująca | | | | | | | |
| Pozostałe jednostki powiązane: | 58 | 2 885 | 96 | 431 | - | 8 856 | 138 510 |
| Getin Noble Bank S.A. | 58 | 2 885 | 50 | 46 | | 8 843 | 138 498 |
| Noble Securities S.A. | | | | 349 | | 12 | |
| Noble Concierge sp. z o.o. | | | | 2 | | | |
| RB Investcom Sp. z o.o. | | | 46 | | | 1 | |
| RB Computer Sp. z o.o. | | | | 34 | | | 12 |

* w dniu 31.12.2018 Idea Investment Sarl połączył się z Idea Money S.A. Spółką przejmującą został Idea Money S.A.

3.18 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

| | Zmiana w bilansie | Zmiana w rachunku przepływów | Różnica |
|---|----------------------|------------------------------------|----------|
| Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek | (106 628) | (15 784) | (90 844) |

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

- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie (844) tys. zł prezentowanej w działalności finansowej
- ze zmiany stanu zobowiązania z tytułu spłaty zobowiązania dotyczącej ceny za akcje jednostki zależnej w kwocie (90 000) tys. zł rozliczonej zgodnie z umową z 16.03.2012 r. wraz z aneksami i zaprezentowanej w działalności inwestycyjnej

| | Stan na 01.01.2019 | Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej | Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezzgotówkowym | | Stan na 30.06.2019 |
|--|-----------------------|--|--|--|-----------------------|
| | | | Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięciami | Skutki zmian kursów walutowych Inne zmiany* | |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 75 357 | (28 852) | | 1 750 | 48 255 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 45 715 | | | 1 624 | 47 339 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego | 240 | (844) | | 46 | 4 652 |
| Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 64 642 | 73 321 | | 12 | 140 463 |

*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie oraz rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16

Ryzyko płynności

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 30.06.2019 r. oraz na dzień 31.12.2018 według daty zapadalności na podstawie umownych płatności:

| 30.06.2019 | do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 m-cy do 1 roku | od 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności | Ogółem |
|---|---------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------|--|-----------------|
| Aktywa: | 27 627 | 6 027 | 131 | 16 034 | 115 880 | 37 393 | 203 092 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 13 212 | 6 002 | | | | 2 | 19 216 |
| Papiery wartościowe | | | | | 115 880 | 37 391 | 153 271 |
| Należności z tytułu leasingu | 14 | 25 | 131 | 245 | | | 415 |
| Pozostałe należności | 14 401 | | | 15 789 | | | 30 190 |
| Zobowiązania finansowe: | | | | | | | |
| Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 6 696 | 6 250 | 22 750 | 104 767 | | | 140 463 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu | | | | | 47 339 | | 47 339 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu | | 19 176 | 29 079 | | | | 48 255 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 131 | 274 | 1 279 | 2 968 | | | 4 652 |
| Pasywa: | 6 827 | 25 700 | 53 108 | 107 735 | 47 339 | - | 240 709 |
| Luka | 20 800 | (19 673) | (52 977) | (91 701) | 68 541 | 37 393 | (37 617) |

Spółka na bieżąco monitoruje przepływy pieniężne, posiada plan finansowy zapewniający terminową realizację zobowiązań. Sytuacja płynnościowa uległa znacznej poprawie w efekcie częściowej spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Spółka prowadzi działania mające na celu zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności.

Getin Holding planuje kontynuować działania polegające na spłacie pozostałych zobowiązań krótkoterminowych w głównej mierze środkami pochodzącymi z dywidend otrzymanych od jednostek zależnych.

| 31.12.2018 | do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 m-cy do 1 roku | od 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności | Ogółem |
|--|---------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------|--|------------------|
| Aktywa: | 17 627 | 8 878 | 7 578 | 4 134 | 115 880 | 24 706 | 178 803 |
| Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | | | | 4 134 | | | 4 134 |
| Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 4 853 | 6 878 | 7 578 | | | | 19 309 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 12 774 | 2 000 | | | | 1 | 14 775 |
| Papiery wartościowe | | | | | 115 880 | 24 705 | 140 585 |
| Zobowiązania finansowe: | | | | | | | |
| Zobowiązania z tytułu zakupu akcji wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu | | 114 267 | | | | | 114 267 |
| Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 17 642 | 1 250 | 15 250 | 30 500 | | | 64 642 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu | | | | | 45 715 | | 45 715 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | | 134 | 50 223 | 25 000 | | | 75 357 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu | 3 | 7 | 79 | 151 | | | 240 |
| Pasywa: | 17 645 | 115 658 | 65 552 | 55 651 | 45 715 | - | 300 221 |
| Luka | (18) | (106 780) | (57 974) | (51 517) | 70 165 | 24 706 | (121 418) |

3.19 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym opisane zostały w nocie 2.31 skonsolidowanego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego.

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki

I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

Krzysztof Florczak

Członek Zarządu

Wrocław, dnia 23 września 2019 roku