

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

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU**

Wrocław, dnia 08 listopada 2021 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	12
2.4.	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
2.5.	Ryzyko kredytowe	22
2.6.	Współczynniki kapitałowe	29
2.7.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	29
2.8.	Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności	33
2.9.	Przychody i koszty z tytułu odsetek	36
2.10.	Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	37
2.11.	Inne przychody i koszty operacyjne	37
2.12.	Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	38
2.13.	Ogólne koszty administracyjne	39
2.14.	Podatek dochodowy	39
2.15.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	40
2.16.	Należności z tytułu leasingu finansowego	42
2.17.	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	42
2.18.	Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	43
2.19.	Zobowiązania wobec klientów	43
2.20.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	44
2.21.	Pozostałe rezerwy	45
2.22.	Zobowiązania warunkowe	45
2.23.	Składniki lnnych całkowitych dochodów	45
2.24.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	46
2.25.	Sezonowość lub cykliczność działalności	46
2.26.	Transakcje z jednostkami powiązаныmi	46
2.27.	Działalność zaniechana	47
2.28.	Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru	53
2.29.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	54
3.	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.	55
3.1	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania	59
3.2	Przychody z dywidend	59
3.3	Zysk (strata) z tytułu sprzedaży/likwidacji inwestycji	60
3.4	Pozostałe przychody	60
3.5	Koszty operacyjne	60
3.6	Koszty finansowe	60
3.7	Pozostałe koszty operacyjne	61
3.8	Podatek dochodowy	61
3.9	Inwestycje w jednostkach zależnych	61
3.10	Kapitałowe aktywa finansowe	61
3.11	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	62
3.12	Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	62
3.13	Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	62
3.14	Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi	63
3.15	Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	64
3.16	Ryzyko płynności	65
3.17	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	66

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Wybrane dane finansowe

1. Wybrane dane finansowe

dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	177 389	150 913	38 914	33 974
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	38 399	37 695	8 424	8 486
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	74 672	29 498	16 381	6 641
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	74 672	29 498	16 381	6 641
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	51 359	4 295	11 267	967
Zysk (strata) netto - działalność zaniechana	(172 127)	(188 059)	(37 760)	(42 337)
Zysk (strata) netto ogółem	(120 768)	(183 764)	(26 493)	(41 370)
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	(120 909)	(185 635)	(26 524)	(41 791)
- z działalności kontynuowanej	51 218	6 047	11 236	1 361
- z działalności zaniechanej	(172 127)	(191 682)	(37 760)	(43 152)
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	141	1 871	31	421
- z działalności kontynuowanej	141	(1 752)	31	(394)
- z działalności zaniechanej	-	3 623	-	816
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	(0,64)	(0,98)	(0,14)	(0,22)
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	(0,64)	(0,98)	(0,14)	(0,22)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(341 173)	778 214	(74 843)	175 195
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	73 626	63 860	16 151	14 376
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(115 149)	(400 174)	(25 260)	(90 089)
Przepływy pieniężne netto razem	(382 696)	441 900	(83 952)	99 482
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
	(dane niebadane)		(dane niebadane)	
Aktywa ogółem	3 989 122	4 323 797	861 042	936 941
Zobowiązania ogółem	3 268 164	3 669 086	705 425	795 069
Zobowiązania wobec klientów	633 893	2 708 953	136 824	587 014
Kapitał własny ogółem	720 958	654 711	155 617	141 872
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	691 218	625 112	149 198	135 458
Udziały niekontrolujące	29 740	29 599	6 419	6 414
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	163 843	164 486
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody ogółem	62 112	130 888	13 626	29 466
Zysk (strata) brutto	21 192	114 497	4 649	25 776
Zysk (strata) netto	13 345	89 310	2 927	20 106
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,07	0,47	0,02	0,11
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,07	0,47	0,02	0,11
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	17 869	54 223	3 920	12 207
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	88 110	76 979	19 329	17 330
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(27 984)	(124 778)	(6 139)	(28 090)
Przepływy pieniężne netto razem	77 995	6 424	17 110	1 446
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
	(dane niebadane)		(dane niebadane)	
Aktywa ogółem	756 391	758 009	163 265	164 256
Zobowiązania długoterminowe	59 636	58 235	12 872	12 619
Zobowiązania krótkoterminowe	5 112	33 628	1 103	7 287
Kapitał własny	691 643	666 146	149 289	144 350
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	163 843	164 486
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 30.09.2021 r. - 1 EUR = 4,6329 zł oraz na dzień 31.12.2020 r. – 1 EUR = 4,6148 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 za okresy 9 miesięcy 2021 i 2020 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,5585 zł oraz 1 EUR = 4,4420 zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

ŚRODROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.07.2021- 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
	Nota			
Przychody z tytułu odsetek	2.9	83 931	217 960	61 827
Koszty z tytułu odsetek	2.9	(14 444)	(40 571)	(16 212)
Wynik z tytułu odsetek		69 487	177 389	45 615
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.10	19 490	51 867	16 329
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2.10	(5 163)	(13 468)	(3 892)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		14 327	38 399	12 437
Przychody z tytułu dywidend		-	4 357	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(3 146)	(8 614)	(579)
Wynik z pozycji wymiany		3 650	5 014	(5 167)
Inne przychody operacyjne	2.11	1 139	2 275	1 178
Inne koszty operacyjne	2.11	115	(277)	(102)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		1 758	2 755	(4 670)
Przychody operacyjne netto		85 572	218 543	53 382
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	2.12	(22 199)	(54 497)	(22 248)
Ogólne koszty administracyjne	2.13	(31 921)	(89 374)	(26 503)
Wynik z działalności operacyjnej		31 452	74 672	4 631
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		-	-	-
Zysk (strata) brutto		31 452	74 672	4 631
Podatek dochodowy	2.14	(5 730)	(23 313)	(10 997)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		25 722	51 359	(6 366)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	2.27	6 586	(172 127)	16 336
Zysk (strata) netto		32 308	(120 768)	9 970
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		32 239	(120 909)	8 853
- z działalności kontynuowanej		25 653	51 218	(5 091)
- z działalności zaniechanej		6 586	(172 127)	13 944
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		69	141	1 117
- z działalności kontynuowanej		69	141	(1 275)
- z działalności zaniechanej		-	-	2 392
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł):				
- podstawowy		0,17	(0,64)	0,05
- podstawowy z działalności kontynuowanej		0,14	0,27	(0,03)
- rozwodniony		0,17	(0,64)	0,05
- rozwodniony z działalności kontynuowanej		0,14	0,27	(0,03)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.07.2021- 30.09.2021	01.01.2021 - 30.09.2021	01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2020 - 30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
Nota				
Zysk (strata) netto	32 308	(120 768)	9 970	(183 764)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat	16 141	174 863	(29 922)	86 650
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	17 422	177 755	(27 200)	90 925
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(1 281)	(2 892)	(2 059)	(1 204)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	30	(249)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	(693)	(2 822)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat	13 901	12 152	(3 088)	3 547
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	13 901	12 152	(3 088)	3 547
Inne całkowite dochody netto	30 042	187 015	(33 010)	90 197
Całkowite dochody za okres	62 350	66 247	(23 040)	(93 567)
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	62 281	66 106	(23 917)	(97 695)
- z działalności kontynuowanej	51 925	84 066	(24 984)	(25 500)
- z działalności zaniechanej	10 356	(17 960)	1 067	(72 195)
Przypadające na udziały niekontrolujące	69	141	877	4 128
- z działalności kontynuowanej	69	141	(1 275)	(1 753)
- z działalności zaniechanej	-	-	2 152	5 881

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Nota	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	18 137	466 139
Należności od banków i instytucji finansowych	193 423	115 790
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	63 210	71 733
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	79 152	79 459
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2.15 698 178	1 433 874
Należności z tytułu leasingu finansowego	2.16 127	886 515
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2.17 29 776	86 752
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	2.18 81 822	355 403
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	2.18 -	271 013
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	2.18 27 253	15 100
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	2.18 54 569	69 290
Wartości niematerialne	20 588	49 986
Rzeczowe aktywa trwałe	29 218	64 667
Nieruchomości inwestycyjne	1 051	3 481
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	2.27 2 711 159	585 517
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	15 921	24 346
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	-	1 561
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2.14 15 921	22 785
Inne aktywa	47 360	100 135
AKTYWA OGÓŁEM	3 989 122	4 323 797
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	32 630	228 746
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	2 186
Zobowiązania wobec klientów	2.19 633 893	2 708 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2.20 -	46 290
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	66 299	103 986
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	7 176	6 313
Pozostałe zobowiązania	29 527	57 690
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.14 3	855
Pozostałe rezerwy	2.21 106	2 938
Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	2.27 2 498 530	511 129
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	3 268 164	3 669 086
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	691 218	625 112
Kapitał zakładowy	759 069	759 069
Zysk (strata) netto	(120 909)	(347 252)
Pozostałe kapitały	53 058	213 295
Udziały niekontrolujące	29 740	29 599
Kapitał własny ogółem	720 958	654 711
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	3 989 122	4 323 797

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2021 roku (dane niebadane)

	Pozostałe kapitały						Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
Na 01.01.2021	759 069	441 172	(347 812)	(302 336)	25 239	397 032	(347 252)	625 112	29 599	654 711
Inne całkowite dochody	-	-	9 260	177 755	-	-	-	187 015	-	187 015
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	(120 909)	(120 909)	141	(120 768)
Całkowite dochody netto	-	-	9 260	177 755	-	-	(120 909)	66 106	141	66 247
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	(347 252)	-	-	-	-	347 252	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	(347 252)	-	-	-	-	347 252	-	-	-
Na 30.09.2021	759 069	93 920	(338 552)	(124 581)	25 239	397 032	(120 909)	691 218	29 740	720 958

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020 roku (dane niebadane)

	Pozostałe kapitały						Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
Na 01.01.2020	759 069	341 799	(348 420)	(389 611)	25 239	397 032	101 319	886 427	111 123	997 550
Inne całkowite dochody	-	-	(2 985)	90 925	-	-	-	87 940	2 257	90 197
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	(185 635)	(185 635)	1 871	(183 764)
Całkowite dochody netto	-	-	(2 985)	90 925	-	-	(185 635)	(97 695)	4 128	(93 567)
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	101 319	-	-	-	-	(101 319)	-	-	-
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 581)	(8 581)
Pozostałe	-	(1 915)	-	-	-	-	-	(1 915)	(1 604)	(3 519)
Transakcje z akcjonariuszami	-	99 404	-	-	-	-	(101 319)	(1 915)	(10 185)	(12 100)
Na 30.09.2020	759 069	441 203	(351 405)	(298 686)	25 239	397 032	(185 635)	786 817	105 066	891 883

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	(120 768)	(183 764)
Korekty razem:	(220 405)	961 978
Amortyzacja	21 605	65 537
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	4 243
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	28	(1 996)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	193 463	209 466
Odsetki i dywidendy	7 085	540
Zmiana stanu należności od banków	5 316	(199 625)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	7 222	58 948
Zmiana stanu należności od klientów	(100 578)	1 147 644
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(34 410)	(54 779)
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	56 976	13 373
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	14 182	1 517 831
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 234	(9 597)
Zmiana stanu innych aktywów	(14 122)	(21 425)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	20 263	64 736
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(2 025)	127 713
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(416 781)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	98 732	(1 614 868)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 607	456
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	7 815	14 917
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(1 731)	2 862
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	9 800	(16 527)
Pozostałe korekty	(522 001)	77 175
Zapłacony podatek dochodowy	(19 559)	(20 189)
Bieżący podatek dochodowy	21 693	12 324
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(341 173)	778 214
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	75 705	129 014
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 748	7 478
Odsetki otrzymane	-	13 328
Inne wpływy inwestycyjne	12 920	9 045
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(18 385)	(63 033)
Inne wydatki inwestycyjne	(362)	(31 972)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	73 626	63 860
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(3 554)	(291 649)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	36 818	565 254
Splata kredytów i pożyczek	(130 032)	(604 940)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	(10 858)	(15 450)
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym	-	(8 580)
Odsetki zapłacone	(7 523)	(44 809)
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	(115 149)	(400 174)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(382 696)	441 900
Różnice kursowe netto	12 327	(39 669)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	581 929	1 725 035
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	211 560	2 127 266
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	172	157

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 30.09.2021 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

- Piotr Kaczmarek - Prezes Zarządu
- Piotr Miałkowski – Wiceprezes Zarządu

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- w dniu 05.02.2021 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Piotra Miałkowskiego do Zarządu Spółki i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu począwszy od dnia 11.02.2021 r.,
- W dniu 28.05.2021 r. Pan Krzysztof Bielecki – I Wiceprezes Zarządu złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji w Zarządzie Emitenta z upływem dnia 28.05.2021 r.,
- W dniu 28.05.2021 r. Pani Izabela Lubczyńska – Członek Zarządu złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji w Zarządzie Emitenta z upływem dnia 28.05.2021 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

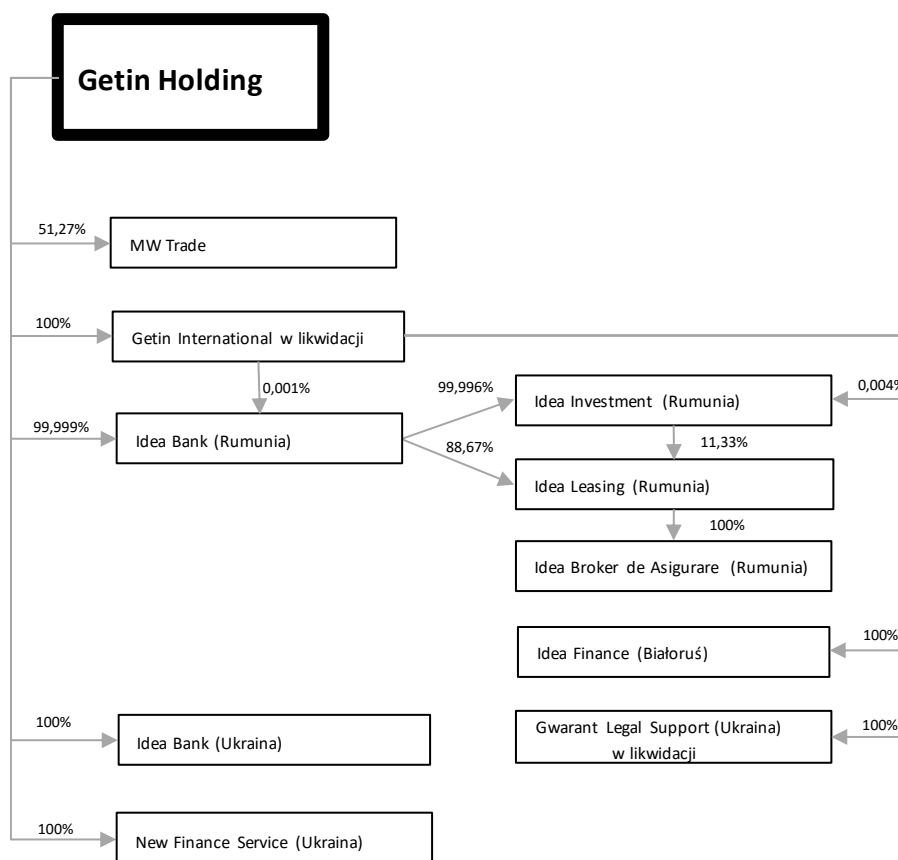
2.2. Skład Grupy Kapitałowej Getin Holding i jednostki stowarzyszone

Śródrocznym skonsolidowanym skróconym sprawozdaniem finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021 r. objęty został Getin Holding oraz następujące jednostki zależne:

Jednostki zależne:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.09.2021	31.12.2020	
MW Trade S.A. z siedzibą w e Wrocław iu	usługi finansow e	51,27%	51,27%	Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji
Getin International S.A. w likw idacji z siedzibą w e Wrocław iu	działalność holdingow a dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji
Idea Bank S.A. z siedzibą w e Lw owie (Ukraina)	usługi bankow e	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji
Gw arant Legal Support sp. z o.o. w likw idacji z siedzibą w e Lw owie (Ukraina)	usługi praw ne	100,00%	100,00%	Getin International S.A. w likw idacji posiada 100% udziałów
New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kjow ie (Ukraina)	usługi faktoringow e	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankow e	nd	100,00%	W dniu 01.04.2021 r Getin Holding S.A. oraz Getin International S.A. w likw idacji zbyły w wszystkie posiadane akcje w Idea Bank S.A. Białoruś
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictw o w zakresie usług finansow ych	100,00%	100,00%	Getin International S.A. w likw idacji posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankow e	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. w likw idacji posiada 0,001% akcji
Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pozostała działalność finansow a	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów , Getin International S.A. w likw idacji 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)	pośrednictw o w sprzedaży ubezpieczeń	100,00%	100,00%	Idea Leasing IFN (Rumunia) posiada 100% udziałów

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 30.09.2021 r.:



W okresie od dnia 01.01.2021 r. do dnia 30.09.2021 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 26.02.2021 r. Getin Holding wraz z Getin International S.A. w likwidacji („GISA”), razem jako sprzedający, zawarł z ZAO Minsk Transit Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś („MTB”), jako kupującym, warunkową umowę sprzedaży ok. 99,999% akcji ZAO Idea Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś („Idea Bank Białoruś”).
- W dniu 10.03.2021 r. MTB uzyskał zgodę właściwego białoruskiego organu antymonopolowego na transakcję sprzedaży przez Emitenta na rzecz MTB wszystkich posiadanych akcji Idea Banku Białoruś.
- W dniu 23.03.2021 r nastąpiło zbycie przez Idea Bank Białoruś posiadanego udziału w Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku na rzecz spółki Getin International S.A. w likwidacji .
- W dniu 01.04.2021 r., w związku ze spełnieniem wszystkich warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży zawartej dnia 26.02.2021 r., nastąpiła sprzedaż wszystkich należących do Getin Holding i GISA akcji Idea Bank Białoruś. Wpływ transakcji na wyniki finansowe Grupy przedstawiono w notcie 2.27.

- W dniu 02.06.2021 r. Getin Holding wraz z Getin International S.A. w likwidacji („GISA”) jako Sprzedający, oraz BANCA TRANSILVANIA S.A. z siedzibą w Klużu-Napoce, Rumunia („BT”) i BT INVESTMENTS S.R.L. z siedzibą w Klużu-Napoce, Rumunia („BT Investments”) jako Kupujący, zawarli warunkową umowę sprzedaży, zgodnie z którą:

a) Emitent sprzeda na rzecz BT 2.519.756.098 akcji stanowiących 99,99999996031% kapitału zakładowego Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie, Rumunia („Idea Bank Rumunia”);

b) GISA sprzeda na rzecz BT Investments 1 akcję stanowiącą 0,00000003969% kapitału zakładowego banku oraz

c) GISA sprzeda na rzecz BT 87 akcji stanowiących 0.0038659% kapitału zakładowego Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie, Rumunia, spółki zależnej Idea Banku Rumunia.

Zamknięcie transakcji nastąpiło w dniu 29.10.2021 r. i zostało szczegółowo opisane w nocy 2.29.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

Ilość osób zatrudnionych (w pełnych etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	30.09.2021	31.12.2020	Zmiana
Getin Holding S.A.	17	21	(4)
MW Trade S.A.	8	9	(1)
Segment Ukraina ⁽¹⁾	1 531	1 537	(6)
Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽²⁾	514	529	(15)
Idea Finance (Białoruś)	7	9	(2)
Idea Bank (Białoruś)	nd	709	(709)
Razem	2 077	2 814	(737)
w tym:			
Polska	25	30	(5)
Działalność międzynarodowa	2 052	2 784	(732)

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

(2) Idea Bank (Rumunia), Idea Leasing (Rumunia), Idea Broker de Asigurare SRL (Rumunia), Idea Investment (Rumunia)

2.3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 08.11.2021 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 9 miesięcy zakończony 30.09.2021 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020 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 31.12.2020 r. Dane porównawcze na dzień 31.12.2020 r. były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

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 31.12.2020 r.

2.4.2. Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

2.4.2.1 Oświadczenie o kontynuacji działalności Getin Holding

W okresie 9 miesięcy 2021 roku Getin Holding wypracował na poziomie jednostkowym zysk netto w wysokości 13,3 mln zł, a na poziomie skonsolidowanym Grupa odnotowała stratę w wysokości 120,8 mln zł (w tym zysk z działalności kontynuowanej wyniósł 51,4 mln zł, a strata z działalności zaniechanej 172,1 mln zł). Strata ta jest przede wszystkim efektem rozliczenia w kwietniu 2021 sprzedaży spółki zależnej Idea Bank Białoruś i przeniesienia z kapitałów do rachunku zysków i strat ujemnych różnic kursowych z przeliczenia tej jednostki w kwocie 152,1 mln zł oraz wyceny do wartości godziwej aktywów Grupy Idea Bank Rumunia zaklasyfikowanych na dzień bilansowy do aktywów przeznaczonych do zbycia skutkującej odpisem w wysokości 37,1 mln zł. Jednostkowy kapitał własny Spółki na dzień 30.09.2021 r. wyniósł 691,6 mln zł, a skonsolidowany kapitał własny Grupy 721 mln zł.

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W lutym i kwietniu 2021 r. Spółka dokonała przedterminowych spłat kredytu wobec Getin Noble Bank w łącznej kwocie 14,8 mln zł, co spowodowało całkowitą spłatę zadłużenia wobec banku. W dniu 30.09.2021 r. Spółka dokonała terminowej spłaty zobowiązania z tytułu kredytu wobec banku Pekao S.A. w kwocie 9 mln zł. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu Spółka nie posiada zobowiązań z tytułu kredytów.

W dniu 17.03.2021 r. spółki zależne Idea Bank Ukraina i NFS podjęły decyzje o wypłacie dywidend z zysku na rzecz Spółki odpowiednio: IBU w kwocie 150 000 tys. UAH (20 895 tys. zł), NFS w kwocie 153 466 tys. UAH (21 378 tys. zł). Do dnia sporządzenia niniejszego raportu obie spółki dokonały wypłaty dywidend na łączną kwotę 25,6 mln zł.

W dniu 01.04.2021 r. Spółka i Getin International S.A. w likwidacji („GISA”) zawarli z ZAO Mińsk Transit Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś umowy sprzedaży wszystkich należących do Spółki i GISA

akcji Idea Bank Białoruś. Z tytułu sprzedaży 120 992 akcji Idea Bank Białoruś spółki otrzymały zapłatę w łącznej kwocie 50 000 tys. rubli białoruskich, co stanowiło równowartość 75 705 tys. zł.

W dniu 02.06.2021 r. Getin Holding wraz z GISA jako Sprzedający, oraz BANCA TRANSILVANIA S.A. z siedzibą w Klużu-Napoce, Rumunia („BT”) i BT INVESTMENTS S.R.L. z siedzibą w Klużu-Napoce, Rumunia (“BT Investments”) jako Kupujący, zawarli warunkową umowę sprzedaży wszystkich należących do Spółki i GISA akcji Idea Bank Rumunia stanowiących 100% kapitału zakładowego banku oraz 87 należących do GISA akcji Idea Investment S.A., spółki zależnej Idea Banku Rumunia, stanowiących 0,0038659% kapitału zakładowego spółki.

W dniu 29.10.2021 r. w związku ze spełnieniem warunków określonych w umowie doszło do zamknięcia transakcji. Zgodnie z umową cena za akcje (“Kwota Bazowa”) wyniosła równowartość w euro kwoty 213 000 tys. RON, tj. 43 039 tys. euro (198 875 tys. zł według kursu NBP z dnia 29.10.2021 r.). Po Dniu Zamknięcia Transakcji Kwota Bazowa zostanie skorygowana o różnicę między wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku Rumunia na dzień 31.10.2021 r. a wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku Rumunia na dzień 31.12.2020 r. Getin Holding otrzymał w dniu sprzedaży kwotę 29 039 tys. euro (134 183 tys. zł), a dodatkowo kwota 14 000 tys. euro (64 691 tys. zł) została przekazana na rachunek zastrzeżony na okres maksymalnie 3 lat dla zabezpieczenia m.in. ewentualnej korekty ceny i roszczeń Kupujących wobec Emitenta wynikających ze złożonych przez Emitenta gwarancji.

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

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

Przeprowadzony proces przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A miał znaczący wpływ na wyniki finansowe Spółki za 2020 rok na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. Ponadto proces ten ma dla Spółki trudne do oszacowania negatywne skutki reputacyjne. Jednocześnie Zarząd Spółki zwraca uwagę, że efekt ten może ulec zmianie w wypadku korzystnego dla Spółki rozstrzygnięcia sądu zainicjowanego w dniu 07.01.2021 r. wniesieniem skargi do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30.12.2020 r. o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (Idea Bank), umorzeniu instrumentów kapitałowych Idea Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejścia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku S.A. w Warszawie (o sygnaturach DPR.720.2.2019, DPR.720.4.2019, DPR.720.8.2019, DPR.720.9.2019) (Decyzja BFG). W dniu 25.08.2021 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie rozpoznał na posiedzeniu niejawnym skargi na decyzję BFG z 30.12.2020 r. w sprawie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A. Skarga wniesiona przez Emitenta oraz inne skargi na Decyzję BFG zostały przez Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie połączone do wspólnego rozpoznania i oddalone. Wyrok nie jest prawomocny. W dniu 13.10.2021 r. Emitent, podtrzymując swoje dotychczasowe stanowisko, wniósł skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego w Warszawie od powołanego wyżej wyroku WSA w Warszawie zaskarżając wyrok w całości i domagając się jego uchylecia i przekazania sprawy do ponownego rozpoznania przez sąd I instancji ewentualnie uchylecia wyroku i rozpoznania skargi poprzez stwierdzenie wydania zaskarżonej decyzji z naruszeniem prawa.

Przymusowa restrukturyzacja Idea Banku nie wpłynęła bezpośrednio na możliwość kontynuowania działalności Spółki na rynkach zagranicznych. Podkreślić należy, że Spółka kontynuowała działalność bankową na pozostałych rynkach zagranicznych i – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania – nie jest podmiotem żadnych ograniczeń czy dodatkowych wymogów ze strony lokalnych regulatorów. Narodowy Bank Ukrainy podjął jednakże działania w zakresie weryfikacji spełniania przez Getin Holding oraz akcjonariusza dominującego przesłanek wymaganych przez prawo ukraińskie dla akcjonariuszy dominujących banków.

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

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

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

2.4.2.2 Sytuacja związana z koronawirusem

Podstawowym czynnikiem kształtującym otoczenie biznesowe na wszystkich rynkach działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding w omawianym okresie 2021 r. była pandemia koronawirusa SARS-CoV-2. Zjawisko zachwiało funkcjonowaniem większości światowych gospodarek. Konsekwencje związane z pandemią zaważą zarówno na wynikach finansowych kolejnych kwartałów, jak i na decyzjach dotyczących kształtu i zasad funkcjonowania biznesów prowadzonych przez spółki z Grupy.

Specyfika Spółki sprawia, że blisko 90% zadań wykonywanych przez pracowników może być realizowane zdalnie. Pozwoliło to wprowadzić system pracy hybrydowej (dom/biuro) dla wszystkich pracowników Spółki, bez ryzyka przerwania realizowanych projektów i innych istotnych procesów, w tym związanych z zarządzaniem aktywami czy też bieżącym raportowaniem zarówno wewnętrznym, jak i zewnętrznym. Model zarządzania w Getin Holding zakłada współpracę na odległość przy wykorzystaniu nowoczesnych rozwiązań teleinformatycznych. Dotychczasowa praktyka wykazała dużą efektywność pracy w modelu hybrydowym. Zarząd Spółki podjął decyzję o częściowym powrocie do pracy w biurze od czerwca 2021 roku. Decyzja ta została zmodyfikowana w październiku 2021 roku w ten sposób, że utrzymano hybrydowy system pracy przy jednoczesnym ograniczeniu liczby pracowników w biurze. Wdrożony przez Emitenta system pracy hybrydowej jest efektywny i pozwala na elastyczne dopasowanie organizacji pracy w wypadku zaistnienia zmian w sytuacji epidemicznej.

Spółka stale monitoruje rozwój sytuacji wokół pandemii koronawirusa i analizuje pojawiające się doniesienia o nowych mutacjach wirusa i skuteczności dotychczas podejmowanych środków zaradczych, w tym szczepień, co będzie miało wpływ na przyszłe decyzje związane z ochroną pracowników przed ryzykiem zakażenia COVID-19.

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

Wpływ na rentowność biznesu w kolejnych okresach będą miały: jakość portfeli kredytowych oraz poziomy stóp procentowych na poszczególnych rynkach. Wysiłki Grupy zmierzają do utrzymania (zmniejszającej się) rentowności aktywów pracujących, poprzez stopniową redukcję kosztów pozyskiwania kapitału oraz dalsze pogłębione działania reorganizacyjne i restrukturyzacyjne w Grupie.

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

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

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

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 29.09.1994 r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości MSSF różnią się od MSSF UE. Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie.

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

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („Polskie Standardy Rachunkowości”). Jednostki zagraniczne Grupy prowadzą swoje księgi zgodnie z odpowiednimi przepisami krajowymi. W wypadku wystąpienia różnic między zasadami stosowanymi przez ww.

jednostki a zasadami stosowanymi przez Grupę, Grupa dokonuje odpowiednich korekt w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF-UE i uwzględnienia ich w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

2.4.4. Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 9 miesięcy zakończonych 30.09.2021 r. Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2020 r. z wyjątkiem zastosowania poniższych nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1.01.2021 r.:

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2021:

- *Zmiany do MSSF 9, MSSF 7, MSSF 4, MSSF 16 oraz zmiany do MSR 39: Reforma wskaźników stopy procentowej – Faza 2, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2021r.),*
- *Zmiany do MSSF 16 „Leasing”- uproszczenia dot. Zmian wynikających z umów leasingu w związku z Covid 19 (obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.04.2021 r.).*

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

Standardy i Interpretacje które zostały przyjęte przez RMSR i zatwierdzone przez UE ale jeszcze nie weszły w życie :

- *Zmiany do MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe – przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2023 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 MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).*
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.),*
- *Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (wydany 14.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.),*
- *Roczne zmiany do MSSF 2018 – 2020 (wydany 14.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.),*

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 roku lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – definicja szacunków księgowych; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r.).

2.4.5. 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).

2.4.6. 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	
	30.09.2021	31.12.2020	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
USD	3,9925	3,7584	3,8179	3,9337
EUR	4,6329	4,6148	4,5585	4,4420
RUB	0,0549	0,0501	0,0515	0,0547
UAH	0,1500	0,1326	0,1394	0,1471
RON	0,9365	0,9479	0,9270	0,9191
BYN	1,5857	1,4295	1,5018	1,6361

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”).

2.4.7. Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych

Korekta błędu

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30.09.2021 r. Grupa nie dokonała korekty błędów lat poprzednich.

Zmiany prezentacji danych

W związku ze zdarzeniami powodującymi wystąpienie działalności zaniechanej Grupa dokonała następujących korekt prezentacji danych wykazanych w skonsolidowanym śródrocznym rachunku zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 9 miesięcy 2020 r.:

- w związku z sprzedażą spółki Carcade Rosja dokonano przeniesienia straty na zbyciu Grupy Carcade w kwocie 228 098 tys. zł do wyników działalności zaniechanej, strata ta w skonsolidowanym śródrocznym rachunku zysków i strat za 9 miesięcy 2020 r. wykazana była nieprawidłowo w wynikach działalności kontynuowanej (Korekta 1),
- w związku z przymusową restrukturyzacją Idea Banku (Polska) i utratą kontroli nad bankiem w dniu 31.12.2020 r. dokonano przeniesienia wyników Grupy Idea Bank (Polska) oraz wyłączeń transakcji grupy ze spółkami Grupy Getin Holding za 9 miesięcy 2020 r. z działalności kontynuowanej do działalności zaniechanej (Korekta 2);
- w związku ze sprzedażą w dniu 01.04.2021 r. spółki Idea Bank (Białoruś) i zaklasyfikowaniem działalności banku do działalności zaniechanej dokonano przeniesienia wyników finansowych banku oraz wyłączeń transakcji banku ze spółkami Grupy Getin Holding za 9 miesięcy 2020 r. z działalności kontynuowanej do działalności zaniechanej (Korekta 3),
- w związku z zaklasyfikowaniem na dzień 30.09.2021 r. aktywów i zobowiązań Grupy Idea Bank Rumunia do aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży dokonano przeniesienia wyników finansowych Grupy Idea Bank (Rumunia) oraz wyłączeń transakcji grupy ze spółkami

Grupy Getin Holding za 9 miesięcy 2020 r. z działalności kontynuowanej do działalności zaniechanej (Korekta 4),

Wpływ opisanych powyżej zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020 r. przedstawia się następująco:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2020 - 30.09.2020	Zmiany prezentacyjne					01.01.2020 - 30.09.2020
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 4	Suma	Dane przekształcone ²⁾
Działalność kontynuowana							
Przychody z tytułu odsetek	892 746	-	(535 917)	(54 648)	(83 724)	(674 289)	218 457
Koszty z tytułu odsetek	(305 543)	-	179 136	33 383	25 480	237 999	(67 544)
Wynik z tytułu odsetek	587 203	-	(356 781)	(21 265)	(58 244)	(436 290)	150 913
Przychody z tytułu prowizji i opłat	148 611	-	(49 483)	(13 858)	(33 666)	(97 007)	51 604
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(70 072)	-	38 802	10 515	6 846	56 163	(13 909)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	78 539	-	(10 681)	(3 343)	(26 820)	(40 844)	37 695
Przychody z tytułu dywidend	9 045	-	(8 581)	-	(464)	(9 045)	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(21 997)	-	26 953	-	-	26 953	4 956
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 032	-	(5 032)	-	-	(5 032)	-
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	(209 210)	219 443	(10 233)	-	-	209 210	-
Wynik z pozycji wymiany	48 810	-	(3 060)	(22 884)	(15 894)	(41 838)	6 972
Inne przychody operacyjne	40 782	-	(13 166)	(16 495)	(7 406)	(37 067)	3 715
Inne koszty operacyjne	(42 828)	-	36 633	1 186	2 688	40 507	(2 321)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(170 366)	219 443	23 514	(38 193)	(21 076)	183 688	13 322
Przychody operacyjne netto	495 376	219 443	(343 948)	(62 801)	(106 140)	(293 446)	201 930
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(302 257)	-	195 360	5 997	13 764	215 121	(87 136)
Ogólne koszty administracyjne	(368 473)	-	174 630	40 054	68 493	283 177	(85 296)
Wynik z działalności operacyjnej	(175 354)	219 443	26 042	(16 750)	(23 883)	204 852	29 498
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(4 243)	-	4 243	-	-	4 243	-
Zysk (strata) brutto	(179 597)	219 443	30 285	(16 750)	(23 883)	209 095	29 498
Podatek dochodowy	(9 763)	8 655	(32 418)	4 530	3 793	(15 440)	(25 203)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(189 360)	228 098	(2 133)	(12 220)	(20 090)	193 655	4 295
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(191 914)	228 098	2 173	(12 220)	(20 090)	197 961	6 047
Przypadający na udziały niekontrolujące	2 554	-	(4 306)	-	-	(4 306)	(1 752)
Działalność zaniechana							
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	5 596	(228 098)	2 133	12 220	20 090	(193 655)	(188 059)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	6 279	(228 098)	(2 173)	12 220	20 090	(197 961)	(191 682)
Przypadający na udziały niekontrolujące	(683)	-	4 306	-	-	4 306	3 623
Działalność kontynuowana i zaniechana							
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	(183 764)	-	-	-	-	-	(183 764)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(185 635)	-	-	-	-	-	(185 635)
Przypadający na udziały niekontrolujące	1 871	-	-	-	-	-	1 871
Zysk na jedną akcję:							
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	(0,98)	-	-	-	-	-	(0,98)
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	(0,98)	-	-	-	-	-	(0,98)

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020 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 30.09.2021 r. i 31.12.2020 r.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2021 (dane niebadane)				31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	3 990	-	-	3 990	3 337	-	-	3 337
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	707 378	32 508	51	739 937	1 404 679	41 266	63	1 446 008
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	7 669	772	770	9 211	2 283	5 590	41	7 914
Ekspozycje z utratą wartości	498	70	332 640	333 208	319	376	335 919	336 614
Wartość bilansowa brutto	719 535	33 350	333 461	1 086 346	1 410 618	47 232	336 023	1 793 873
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(54 851)	(18 683)	(314 634)	(388 168)	(51 187)	(17 171)	(291 641)	(359 999)
Wartość bilansowa netto	664 684	14 667	18 827	698 178	1 359 431	30 061	44 382	1 433 874

Należności od banków i instytucji finansowych	30.09.2021 (dane niebadane)				31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	59 467	-	-	59 467	68 777	-	-	68 777
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	133 956	-	-	133 956	47 022	-	-	47 022
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	193 423	-	-	193 423	115 799	-	-	115 799
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)
Wartość bilansowa netto	193 423	-	-	193 423	115 790	-	-	115 790

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należności z tytułu leasingu finansowego	30.09.2021 (dane niebadane)				31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	127	-	-	127	852 292	18 957	-	871 249
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	912	6 909	-	7 821
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	17	17	-	-	16 382	16 382
Wartość bilansowa brutto	127	-	17	144	853 204	25 866	16 382	895 452
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	(17)	(17)	(2 405)	(432)	(6 100)	(8 937)
Wartość bilansowa netto	127	-	-	127	850 799	25 434	10 282	886 515

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2021 (dane niebadane)				31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	29 926	-	-	29 926	50 523	-	36 971	87 494
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	29 926	-	-	29 926	50 523	-	36 971	87 494
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(150)	-	-	(150)	(201)	-	(541)	(742)
Wartość bilansowa netto	29 776	-	-	29 776	50 322	-	36 430	86 752

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2021 (dane niebadane)				31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	54 569	-	-	54 569	69 290	-	-	69 290
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	54 569	-	-	54 569	69 290	-	-	69 290
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto	54 569	-	-	54 569	69 290	-	-	69 290

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2021 (dane niebadane)				31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	271 013	-	-	271 013
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	-	-	-	-	271 013	-	-	271 013
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)				01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	51 187	17 171	291 641	359 999	173 293	138 102	2 819 472	3 130 867
Dowiązanie/ rozwiązanie	23 548	16 454	35 972	75 974	23 446	23 089	65 892	112 427
Transfery	(6 762)	(12 227)	(1 898)	(20 887)	(8 776)	(14 749)	(2 175)	(25 700)
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	16 786	4 227	34 074	55 087	14 670	8 340	63 717	86 727
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	507	(103)	8 637	9 041	(39 538)	18 783	227 622	206 867
Inne zmiany stanu odpisów	(12 938)	(2 868)	(9 045)	(24 851)	(13 270)	(9 803)	(375 354)	(398 427)
Różnice kursowe	6 116	2 078	34 457	42 651	(8 394)	(3 527)	(43 408)	(55 329)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(6 807)	(1 822)	(45 130)	(53 759)	(78 164)	(129 477)	(2 415 360)	(2 623 001)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	54 851	18 683	314 634	388 168	48 597	22 418	276 689	347 704

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)				01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	9	-	-	9	280	-	-	280
Dowiązanie/ rozwiązanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	2	-	-	2	(83)	-	-	(83)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Różnice kursowe	(1)	-	-	(1)	(23)	-	-	(23)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(10)	-	-	(10)	(173)	-	-	(173)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	-	-	-	-	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należość z tytułu leasingu finansowego	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)				01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	2 405	432	6 100	8 937	17 542	4 226	79 085	100 853
Dowiązanie/ rozwiązanie	-	-	3	3	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	-	-	3	3	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	(247)	4	3 240	2 997	861	(26)	2 051	2 886
Inne zmiany stanu odpisów	(18)	(10)	(350)	(378)	1 480	3 052	(15 739)	(11 207)
Różnice kursowe	13	2	60	75	(2 203)	(729)	(8 183)	(11 115)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	-	-	(15 638)	(6 219)	(49 853)	(71 710)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(2 153)	(428)	(9 036)	(11 617)	(2 042)	(304)	(7 122)	(9 468)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	-	-	17	17	-	-	239	239

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)				01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	201	-	541	742	338	337	-	675
Dowiązanie/ rozwiązanie	(51)	-	(541)	(592)	(127)	-	536	409
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	(51)	-	(541)	(592)	(127)	-	536	409
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	(337)	-	(337)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	150	-	-	150	211	-	536	747

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)				01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość rezerw na początek okresu	156	2	9	167	2 921	807	1 907	5 635
Dowiązanie/ rozwiązanie	(1)	-	-	(1)	568	-	2	570
Transfery	-	-	-	-	(568)	-	(2)	(570)
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	125	11	11	147	(162)	629	29	496
Inne zmiany stanu rezerw	(7)	-	-	(7)	1	-	-	1
Różnice kursowe	(4)	-	-	(4)	5	-	-	5
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(262)	(13)	(20)	(295)	(2 758)	(1 436)	(1 936)	(6 130)
Wartość rezerw na koniec okresu - działalność kontynuowana	7	-	-	7	7	-	-	7

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)				01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	-	-	-	-	441	-	-	441
Dowiązanie/ rozwiązanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	-	-	-	-	(309)	-	-	(309)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-	-	-	(132)	-	-	(132)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)				01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	-	-	-	-	5	2 288	12 020	6 682	20 995
Dowiązanie/ rozwiązanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	-	-	-	-	7	-	4 323	934	5 264
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	(2 288)	3 925	-	1 637
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-	-	-	(12)	-	(20 268)	(7 616)	(27 896)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.6. Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

Grupa Getin Holding	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Tier 1 (fundusze podstawowe)	572 664	609 234
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	4 136 674	3 301 238
Współczynnik kapitałowy (CAR)	13,84%	18,45%

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

Idea Bank (Ukraina)	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Tier 1 (fundusze podstawowe)	101 461	62 686
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	68 381	59 530
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	953 351	567 382
Współczynnik kapitałowy (CAR)	17,80%	21,52%

Idea Bank (Rumunia)	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Tier 1 (fundusze podstawowe)	210 810	203 150
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	28 199	37 977
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 240 219	1 207 114
Współczynnik kapitałowy (CAR)	16,67%	17,00%

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 grupą 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 wycień portfela umów.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

30.09.2021 (dane niebadane)

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	18 137	18 137	-
Należności od banków i instytucji finansowych	193 423	193 423	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	63 210	63 210	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	79 152	79 152	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	698 178	635 314	(62 864)
Należności z tytułu leasingu finansowego	127	127	-
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	29 776	29 776	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 253	27 253	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	54 569	54 569	-
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	32 630	32 630	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	633 893	601 058	(32 835)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	66 299	66 299	-

31.12.2020

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

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 30.09.2021 r. i 31.12.2020 r. na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane 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.

Poziom 3

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

Na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane następujące aktywa finansowe:

- pakiet 7,46% akcji TU Europa (aktywa zaklasyfikowane jako kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- opcja sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa (wykazywana w instrumentach pochodnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (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 30.09.2021 r. oraz 31.12.2020 r.:

30.09.2021 (dane niebadane)				
(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	63 210	63 210
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	79 152	79 152
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 242	-	11	27 253
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-

31.12.2020				
(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	81	71 652	71 733
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	307	79 152	79 459
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	271 013	-	271 013
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 090	-	10	15 100
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	2 186	-	2 186

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 dwa segmenty:

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 9 miesięcy 2021 roku w podziale na segmenty (dane niebadane)

	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	216 342	1 608	10	217 960
zewnątrzne	216 342	1 608	10	217 960
wewnętrzne	-	-	-	-
Koszty z tytułu odsetek	(36 701)	(787)	(3 083)	(40 571)
zewnątrzne	(36 701)	(787)	(3 083)	(40 571)
wewnętrzne	-	-	-	-
Wynik z tytułu odsetek	179 641	821	(3 073)	177 389
zewnątrzny	179 641	821	(3 073)	177 389
wewnętrzny	-	-	-	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	51 939	0	(72)	51 867
zewnątrzne	51 863	-	4	51 867
wewnętrzne	76	-	(76)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(13 387)	(53)	(28)	(13 468)
zewnątrzne	(13 385)	(53)	(30)	(13 468)
wewnętrzne	(2)	-	2	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	38 552	(53)	(100)	38 399
zewnątrzny	38 478	(53)	(26)	38 399
wewnętrzny	74	-	(74)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	2 990	43	(278)	2 755
zewnątrzne	2 990	43	(278)	2 755
wewnętrzne	-	-	-	-
Przychody operacyjne netto	221 183	811	(3 451)	218 543
zewnątrzne	221 109	811	(3 377)	218 543
wewnętrzne	74	0	(74)	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(55 087)	592	(2)	(54 497)
Ogólne koszty administracyjne	(76 620)	(2 257)	(10 497)	(89 374)
w tym wewnętrzne	(3 137)	(186)	3 323	-
Wynik z działalności operacyjnej	89 476	(854)	(13 950)	74 672
Zysk (strata) brutto	89 476	(854)	(13 950)	74 672
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	72 866	290	(21 797)	51 359

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 9 miesięcy 2020 roku w podziale na segmenty (dane niebadane, przekształcone)

	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	214 845	3 373	239	218 457
zewewnętrzne	214 845	3 362	250	218 457
wewnętrzne	-	11	(11)	-
Koszty z tytułu odsetek	(63 190)	(1 589)	(2 765)	(67 544)
zewewnętrzne	(62 680)	(112)	(4 752)	(67 544)
wewnętrzne	(510)	(1 477)	1 987	-
Wynik z tytułu odsetek	151 655	1 784	(2 526)	150 913
zewewnętrzny	152 165	3 250	(4 502)	150 913
wewnętrzny	(510)	(1 466)	1 976	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	51 572	(236)	268	51 604
zewewnętrzne	51 413	18	173	51 604
wewnętrzne	159	(254)	95	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(13 683)	(55)	(171)	(13 909)
zewewnętrzne	(13 677)	(55)	(177)	(13 909)
wewnętrzne	(6)	-	6	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	37 889	(291)	97	37 695
zewewnętrzny	37 736	(37)	(4)	37 695
wewnętrzny	153	(254)	101	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	5 155	(18)	8 185	13 322
zewewnętrzne	5 155	(18)	8 185	13 322
wewnętrzne	-	-	-	-
Przychody operacyjne netto	194 699	1 475	5 756	201 930
zewewnętrzne	195 056	3 195	3 679	201 930
wewnętrzne	(357)	(1 720)	2 077	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(86 730)	(409)	3	(87 136)
Ogólne koszty administracyjne	(70 378)	(2 758)	(12 160)	(85 296)
w tym wewnętrzne	(3 131)	(186)	3 317	-
Wynik z działalności operacyjnej	37 591	(1 692)	(6 401)	29 498
Zysk (strata) brutto	37 591	(1 692)	(6 401)	29 498
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	30 934	(3 596)	(23 043)	4 295

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 30.09.2021 r. (dane niebadane)

	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	883 455	82 748	3 022 919	3 989 122

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2020 r. (dane przekształcone)

	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	682 821	103 555	3 537 421	4 323 797

2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	214 782	210 598
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	1 375	2 371
Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	1 560	4 170
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	10	298
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	156	832
Pozostałe odsetki	77	188
Razem	217 960	218 457

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	35 686	61 939
Odsetki od zaciągniętych kredytów	844	1 620
Odsetki - leasing finansowy	501	750
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	-	59
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	51	53
Pozostałe odsetki	3 489	3 123
Razem	40 571	67 544

2.10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	29 133	29 478
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	4 967	5 089
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	3 396	2 911
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	13 859	13 484
Pozostałe	512	642
Razem	51 867	51 604

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	123	85
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	12 502	10 423
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	698	3 025
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	7	17
Z tytułu kredytów i pożyczek	64	226
Pozostałe	74	133
Razem	13 468	13 909

2.11. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	940	2 647
Przychody z czynszów	118	124
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	428	9
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	392	145
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	81	11
Pozostałe przychody	316	779
Razem	2 275	3 715

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	12	29
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	-	358
Koszty sprzedanych towarów i materiałów	-	18
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	75	142
Pozostałe koszty	190	1 774
Razem	277	2 321

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

(dane niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2021	359 999	9	8 937	742	167	-	-	369 854
Utworzenie	56 802	-	3	-	-	-	-	56 805
Rozwiązanie	(1 715)	-	-	(592)	(1)	-	-	(2 308)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności kontynuowanej	55 087	-	3	(592)	(1)	-	-	54 497
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności zaniechanej	9 041	2	2 997	-	147	-	-	12 187
Wykorzystanie	(16 241)	-	-	-	-	-	-	(16 241)
Inne zwiększenia	49	-	-	-	-	-	-	49
Inne zmniejszenia	(8 659)	-	(378)	-	(7)	-	-	(9 044)
Różnice kursowe	42 651	(1)	75	-	(4)	-	-	42 721
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	34 041	(1)	(303)	-	(11)	-	-	33 726
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(53 759)	(10)	(11 617)	-	(295)	-	-	(65 681)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2021 - działalność kontynuowana	388 168	-	17	150	7	-	-	388 342

(dane niebadane, przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2020	3 130 867	280	100 853	675	5 635	20 995	441	3 259 746
Utworzenie	99 397	-	-	536	-	-	-	99 933
Rozwiązanie	(12 670)	-	-	(127)	-	-	-	(12 797)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności kontynuowanej	86 727	-	-	409	-	-	-	87 136
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności zaniechanej	206 867	(83)	2 886	-	496	5 264	(309)	215 121
Wykorzystanie	(241 558)	-	(17 197)	-	-	-	-	(258 755)
Inne zwiększenia	136 337	11	6 365	-	2	3 974	-	146 689
Inne zmniejszenia	(293 206)	(12)	(375)	(337)	(1)	(2 337)	-	(296 268)
Różnice kursowe	(55 329)	(23)	(11 115)	-	5	-	-	(66 462)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(212 198)	(24)	(5 125)	(337)	6	1 637	-	(216 041)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	(71 710)	-	-	-	-	(71 710)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(2 623 001)	(173)	(9 468)	-	(6 130)	(27 896)	(132)	(2 666 800)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2020 - działalność kontynuowana	347 704	-	239	747	7	-	-	348 697

2.13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)
Świadczenia pracownicze	53 047	52 908
Zużycie materiałów i energii	3 377	3 034
Usługi obce, w tym:	19 350	16 314
- marketing, reprezentacja i reklama	4 690	3 687
- usługi IT	1 751	1 499
- wynajem i dzierżawa	2 965	2 220
- usługi ochrony i cash processingu	521	531
- koszty serwisu, remontów i napraw	896	1 010
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	1 901	2 125
- usługi prawne	944	909
- usługi doradcze	4 945	3 359
- ubezpieczenia	168	126
- inne	569	848
Pozostałe koszty rzeczowe	16	57
Podatki i opłaty	1 299	1 215
Składka i wpłaty dla organów nadzoru finansowego	2 127	2 184
Amortyzacja	8 991	9 360
Inne	1 167	224
Razem	89 374	85 296

2.14. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego działalności kontynuowanej (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	19 182	154
Bieżące obciążenie podatkowe	17 093	(2 634)
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	2 089	2 788
Odroczony podatek dochodowy	4 131	25 049
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	3 577	11 146
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	554	2 136
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	-	11 767
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	23 313	25 203
Skonsolidowane inne całkowite dochody		
Odroczony podatek dochodowy	(540)	393
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	(540)	393
wycena aktywów finansowych wycenianych przez ICD	(540)	393
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanych innych całkowitych dochodach	(540)	393
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	22 773	25 596

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane, przekształcone)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	74 672	29 498
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	14 188	5 605
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	(889)	(375)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(17 672)	6 997
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	11 570	6 309
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	4 531
Nie ujęte straty podatkowe	16 974	(7)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	(858)	2 143
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w działalności kontynuowanej	23 313	25 203
Efektywna stopa podatkowa	31,2%	85,4%

	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 921	22 785
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3	855

2.15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Kredyty inwestycyjne	-	31 358
Kredyty operacyjne	6 579	102 943
Kredyty samochodowe	31 359	29 469
Kredyty hipoteczne	155	155 098
Kredyty konsumpcyjne	1 048 253	1 475 005
Razem wartość brutto	1 086 346	1 793 873
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(388 168)	(359 999)
Razem wartość netto	698 178	1 433 874

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2021 (dane niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Razem wartość netto
Kredyty inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty operacyjne	6 084	137	358	(390)	(77)	(340)	5 772
Kredyty samochodowe	99	-	31 260	-	-	(31 252)	107
Kredyty hipoteczne	155	-	-	(32)	-	-	123
Kredyty konsumpcyjne	713 197	33 213	301 843	(54 429)	(18 606)	(283 042)	692 176
Razem	719 535	33 350	333 461	(54 851)	(18 683)	(314 634)	698 178

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2020	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Razem wartość netto
Kredyty inwestycyjne	26 262	1 248	3 848	(101)	(6)	(1 458)	29 793
Kredyty operacyjne	84 980	5 064	12 899	(560)	(128)	(5 117)	97 138
Kredyty samochodowe	338	27	29 104	-	(6)	(29 044)	419
Kredyty hipoteczne	154 622	-	476	(775)	-	-	154 323
Kredyty konsumpcyjne	1 144 416	40 893	289 696	(49 751)	(17 031)	(256 022)	1 152 201
Razem	1 410 618	47 232	336 023	(51 187)	(17 171)	(291 641)	1 433 874

2.16. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30.09.2021 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	102	101
Od roku do 5 lat	44	43
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	146	144
Niezrealizowane przychody finansowe	(2)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	144	144
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(17)	-
Wartość bilansowa	127	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

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

2.17. Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	15 681	32 561
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	9 425	11 853
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	4 813	43 071
Inne	7	9
Razem wartość brutto	29 926	87 494
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(150)	(742)
Razem wartość netto	29 776	86 752

2.18. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN)	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD	-	271 013
- emitowane przez Skarb Państwa	-	271 013
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	27 253	15 100
- emitowane przez pozostałe banki	27 242	15 090
- emitowane przez inne podmioty finansowe	11	10
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	54 569	69 290
- emitowane przez banki centralne	20 040	50 401
- emitowane przez Skarb Państwa	34 529	18 889
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	81 822	355 403
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK	-	-
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	81 822	355 403

2.19. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	113 293	745 340
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	58 483	267 699
Depozyty terminowe	54 810	477 641
Inne	-	-
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	-	-
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	-	-
Depozyty terminowe	-	-
Zobowiązania wobec ludności	520 600	1 963 613
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	76 547	209 226
Depozyty terminowe	444 053	1 754 387
Inne	-	-
Razem zobowiązania wobec klientów	633 893	2 708 953
Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Rachunki bieżące i depozyty O/N	135 030	476 925
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	498 863	2 232 028
do 1 miesiąca	73 678	362 662
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	173 613	546 672
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	102 580	589 396
od 6 miesięcy do 1 roku	17 626	582 333
od 1 roku do 5 lat	131 358	150 877
powyżej 5 lat	8	88
Razem	633 893	2 708 953

2.20. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji	-	46 243
obligacji	-	46 157
certyfikatów	-	86
Odsetki	-	47
Razem	-	46 290
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	-	46 290
do 1 miesiąca	-	133
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	-	-
od 1 roku do 5 lat	-	46 157
powyżej 5 lat	-	-
Razem	-	46 290

W okresie 9 miesięcy 2021 roku nie wystąpiły nowe emisje obligacji oraz nie było wykupów/spłat obligacji w spółkach należących do Grupy Kapitałowej

Zestawienie obligacji wykupionych w okresie 9 miesięcy 2020 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	A10	3 580	1	3 580	19.02.2019	19.02.2020
Getin Holding	A11	461	1	461	19.02.2019	19.05.2020
Carcade	BO-03	spłata części w art. nominalnej		11 938	14.06.2017	11.03.2020
Idea Bank Białoruś	7	915	2	1 497	23.08.2018	26.08.2020
Idea Bank Białoruś	8	1 180	2	1 931	23.08.2018	17.09.2020
Idea Bank Polska	Seria C	300 000	300 000	30 000	17.05.2013	18.05.2020
Idea Bank Polska	Seria H	234 849	234 849	23 485	29.07.2015	29.07.2020
Idea Bank Polska	Seria J	201 914	201 914	20 191	11.08.2015	11.08.2020
Idea Bank Polska	Seria I	155 360	155 360	15 536	13.08.2015	13.08.2020
Idea Bank Polska	Seria L	103 430	103 430	10 343	14.08.2015	14.08.2020
Idea Bank Polska	Seria O	300 000	300 000	30 000	19.08.2015	19.08.2020
Idea Bank Polska	Seria M	106 354	106 354	10 635	26.08.2015	26.08.2020
Idea Bank Polska	Seria N	125 394	125 394	12 539	27.08.2015	27.08.2020
Idea Bank Polska	Seria P	127 801	127 801	12 780	03.09.2015	03.09.2020
Idea Bank Polska	Seria S	151 295	151 295	15 130	14.09.2015	10.09.2020
Idea Bank Polska	Seria R	133 791	133 791	13 379	15.09.2015	15.09.2020
Idea Bank Polska	Seria D	350 000	350 000	35 000	18.09.2013	21.09.2020
Idea Bank Polska	Seria T	145 800	145 800	14 580	23.09.2015	23.09.2020
Idea Bank Polska	Seria K	304 260	304 260	30 426	14.08.2015	14.08.2020
Razem				293 431		

2.21. Pozostałe rezerwy

	30.09.2021	31.12.2020
	(dane niebadane)	
Pozostałe rezerwy, w tym:	106	2 938
Rezerwa na sprawy sporne	-	2 544
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	7	167
Inne rezerwy	99	227

2.22. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	30.09.2021	31.12.2020
	(dane niebadane)	
1.Zobowiązania warunkowe udzielone	4 141 796	2 443 873
finansowe	4 096 511	2 085 356
gwarancyjne	45 285	358 517
2.Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	79 152	79 152
3.Pozostałe pozycje pozabilansowe	10 954	4 744
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	4 231 902	2 527 769

2.23. Składniki Innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
	(dane niebadane)	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	177 755	90 925
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(2 892)	(1 204)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	12 152	3 547
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(249)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	(2 822)
Inne całkowite dochody ogółem netto	187 015	90 197

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	177 755	90 925
Kwota przed opodatkowaniem	177 755	90 925
Podatek dochodowy	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(2 892)	(1 204)
Kwota przed opodatkowaniem	(3 432)	(811)
Podatek dochodowy	540	(393)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	12 152	3 547
Kwota przed opodatkowaniem	12 152	3 547
Podatek dochodowy	-	-
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(249)
Kwota przed opodatkowaniem	-	(249)
Podatek dochodowy	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	(2 822)
Kwota przed opodatkowaniem	-	(2 822)
Podatek dochodowy	-	-
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	540	(393)

2.24. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

2.25. 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.

2.26. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy z podmiotami powiązаныmi 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;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

stosowane przez banki wchodzące w skład Grupy są również ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązanymi:

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 30.09.2021		Rachunek zysków i strat 01.01.2021 - 30.09.2021				Pozabilans 30.09.2021	
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki pozostałe	2 824	63	-	-	76	-	40	-

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2020		Rachunek zysków i strat 01.01.2020 - 30.09.2020				Pozabilans 31.12.2020	
	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	-	-	-	205	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	-	-	-	-	3	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	1 781	11	-	436	-
Jednostki pozostałe	5 025	15 276	-	11 320	1 529	(11 552)	160	-

2.27. Działalność zaniechana

Zysk / (strata) netto z działalności zaniechanej	01.01.2021 - 30.09.2021 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)
Wynik na zbyciu Idea Bank (Białoruś)	(152 098)	-
Odpis aktualizujący wartość aktywów Idea Bank (Białoruś)	(4 264)	-
Zysk / (strata) Idea Bank (Białoruś)	794	11 774
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	646	446
Razem działalność zaniechana Idea Bank (Białoruś)	(154 922)	12 220
Odpis aktualizujący wartość aktywów Idea Bank (Rumunia)	(37 118)	-
Zysk / (strata) Idea Bank (Rumunia)	16 519	11 341
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	3 394	8 749
Razem działalność zaniechana Idea Bank (Rumunia)	(17 205)	20 090
Wynik na zbyciu Grupy Carcade	-	(228 098)
Zysk / (strata) Grupy Carcade	-	7 803
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	-	(87)
Razem działalność zaniechana Grupa Carcade	-	(220 382)
Zysk / (strata) Grupy Idea Bank Polska	-	7 951
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	-	(7 938)
Razem działalność zaniechana Grupa Idea Bank Polska	-	13
Razem zysk / (strata) netto z działalności zaniechanej	(172 127)	(188 059)

Działalność zaniechana Idea Bank Białoruś

W dniu 01.04.2021 r., w związku ze spełnieniem wszystkich warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży zawartej dnia 26.02.2021 r., nastąpiła sprzedaż wszystkich należących do Getin Holding i GISA akcji Idea Bank Białoruś. Wpływ transakcji na wyniki finansowe Grupy przedstawiono poniżej.

Przychód ze sprzedaży Idea Bank (Białoruś)	75 705
Aktywa netto jednostki na dzień sprzedaży	75 705
Przeniesienie z innych całkowitych dochodów różnic kursowych z przeliczenia jednostki	(152 098)
Wynik brutto na sprzedaży	(152 098)

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Idea Bank (Białoruś) za 3 miesiące 2021 i 9 miesięcy 2020 roku.

Idea Bank (Białoruś)

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z tytułu odsetek	13 113	54 648
Koszty z tytułu odsetek	(8 887)	(33 457)
Wynik z tytułu odsetek	4 226	21 191
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3 406	13 873
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(2 909)	(10 515)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	497	3 358
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
Wynik z pozycji wymiany	3 965	22 884
Inne przychody operacyjne	5 343	16 511
Inne koszty operacyjne	(1 050)	(1 186)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	8 258	38 209
Przychody operacyjne netto	12 981	62 758
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(660)	(4 095)
Ogólne koszty administracyjne	(11 156)	(42 002)
Wynik z działalności operacyjnej	1 165	16 661
Zysk (strata) brutto	1 165	16 661
Podatek dochodowy	(371)	(4 887)
Zysk(strata) netto	794	11 774

Idea Bank (Białoruś)

Przepływy pieniężne	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Z działalności operacyjnej	(14 188)	1 998
Z działalności inwestycyjnej	332	(1 829)
Z działalności finansowej	1 382	2 500
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	(12 474)	2 669

Działalność zaniechana Grupy Idea Bank Rumunia

W związku z zawarciem warunkowej umowy sprzedaży jednostki zależnej Idea Bank (Rumunia) opisanej szczegółowo w nocie 2.2, Spółka zaklasyfikowała na dzień 30.09.2021 r. działalność banku do działalności zaniechanej oraz dokonała przeniesienia aktywów banku i wartości firmy rozpoznanej

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

na nabyciu banku do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży, a zobowiązań banku do kategorii zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży. Zgodnie z MSSF 5 Spółka dokonała na dzień bilansowy wyceny aktywów netto do wartości godziwej. Za wartość godziwą przyjęto cenę sprzedaży w kwocie 227 701 tys. RON (213 242 tys. zł wg średniego kursu NBP RON/PLN obowiązującego w dniu 30.09.2021 r.). Na dzień 30.09.2021 r. cena sprzedaży ustalona została jako suma kwoty bazowej 213 000 tys. RON i różnicy między wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku Rumunia na dzień 30.09.2021 r. a wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku Rumunia na dzień 31.12.2020 r. W wyniku wyceny Spółka rozpoznała w wynikach działalności zaniechaną odpis aktualizujący wartość aktywów w wysokości 37 118 tys. zł.

Poniżej zamieszczono sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Idea Bank (Rumunia) na dzień 30.09.2021 r i 31.12.2020 r. oraz kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupa Idea Bank (Rumunia) za 9 miesięcy 2021 i 2020 roku.

Grupa Idea Bank (Rumunia)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.09.2021	31.12.2020
	(dane niebadane)	
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	444 322	452 286
Należności od banków i instytucji finansowych	64 095	48 993
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 312	81
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	305	307
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	925 322	927 041
Należności z tytułu leasingu finansowego	910 492	886 329
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe:	272 312	271 172
Wartości niematerialne	13 794	14 843
Rzeczowe aktywa trwałe	37 252	39 696
Nieruchomości inwestycyjne	2 508	2 538
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	3 180	4 503
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 164	4 221
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	1 402
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 164	2 819
Inne aktywa	56 057	48 363
AKTYWA OGÓŁEM	2 732 115	2 700 373
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	122 699	152 656
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	114	2 186
Zobowiązania wobec klientów	2 245 886	2 202 312
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	47 068	46 204
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	38 133	39 197
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	1 276	519
Pozostałe zobowiązania	42 285	33 008
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	512	-
Rezerwy	1 533	2 785
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	2 499 506	2 478 867
Kapitał zakładowy	277 995	277 995
Niepodzielony wynik finansowy	(46 671)	(66 792)
Zysk (strata) netto	16 519	15 989
Pozostałe kapitały	(15 234)	(5 686)
Kapitał własny ogółem	232 609	221 506
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	2 732 115	2 700 373

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Grupa Idea Bank (Rumunia)

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z tytułu odsetek	87 503	83 724
Koszty z tytułu odsetek	(30 224)	(30 814)
Wynik z tytułu odsetek	57 279	52 910
Przychody z tytułu prowizji i opłat	36 299	33 666
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(8 335)	(7 304)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	27 964	26 362
Przychody z tytułu dywidend	548	463
Wynik z pozycji wymiany	18 551	15 894
Inne przychody operacyjne	11 518	7 407
Inne koszty operacyjne	(4 800)	(2 688)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	25 817	21 076
Przychody operacyjne netto	111 060	100 348
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(12 187)	(13 764)
Ogólne koszty administracyjne	(77 350)	(71 450)
Wynik z działalności operacyjnej	21 523	15 134
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	-
Zysk (strata) brutto	21 523	15 134
Podatek dochodowy	(5 004)	(3 793)
Zysk(strata) netto	16 519	11 341

Grupa Idea Bank (Rumunia)

Przepływy pieniężne	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Z działalności operacyjnej	103 977	52 855
Z działalności inwestycyjnej	(7 155)	(5 784)
Z działalności finansowej	(83 760)	(68 539)
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	13 062	(21 468)

Działalność zaniechana Grupy Carcade

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

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

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

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

Grupa Carcade

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2020 - 30.03.2020 (dane niebadane)
Przychody z tytułu odsetek	49 129
Koszty z tytułu odsetek	(24 349)
Wynik z tytułu odsetek	24 780
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5 754
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 754
Inne przychody operacyjne	20 693
Inne koszty operacyjne	(9 951)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 742
Przychody operacyjne netto	41 276
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(6 317)
Ogólne koszty administracyjne	(24 937)
Wynik z działalności operacyjnej	10 022
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-
Zysk (strata) brutto	10 022
Podatek dochodowy	(2 277)
Zysk(strata) netto	7 745

Grupa Carcade

Przepływy pieniężne	01.01.2020 - 30.03.2020 (dane niebadane)
Z działalności operacyjnej	10 505
Z działalności inwestycyjnej	(226)
Z działalności finansowej	13 587
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	23 866

Działalność zaniechana Grupy Idea Bank (Polska)

W wyniku przymusowej restrukturyzacji i umorzenia akcji Idea Banku (Polska), opisaną szczegółowo skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2020 rok, w dniu 31.12.2020 r. Spółka utraciła kontrolę nad bankiem i zaprzestała jego konsolidacji.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Wyniki finansowe Grupy Idea Bank Polska za okres 9 miesięcy 2020 roku został wykazane w ramach działalności zaniechanej. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupy Idea Bank Polska za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020 r. :

Grupa Idea Bank Polska

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)
Przychody z tytułu odsetek	542 667
Koszty z tytułu odsetek	(179 136)
Wynik z tytułu odsetek	363 531
Przychody z tytułu prowizji i opłat	49 487
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(38 802)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	10 685
Przychody z tytułu dywidend	8 581
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(26 953)
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 032
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	10 233
Wynik z pozycji wymiany	3 060
Inne przychody operacyjne	13 169
Inne koszty operacyjne	(36 633)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(23 511)
Przychody operacyjne netto	350 705
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(194 981)
Ogólne koszty administracyjne	(174 630)
Wynik z działalności operacyjnej	(18 906)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(4 243)
Zysk (strata) brutto	(23 149)
Podatek dochodowy	32 599
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	9 450
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	(1 499)
Zysk(strata) netto	7 951

Grupa Idea Bank Polska

Przepływy pieniężne	01.01.2020 - 30.09.2020 (dane niebadane)
Z działalności operacyjnej	801 869
Z działalności inwestycyjnej	(9 598)
Z działalności finansowej	(287 989)
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	504 282

2.28. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

Postępowanie KNF wobec GH

24.08.2020 r. Emitent otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego na podstawie art. 25n ust. 5a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe w związku z podejrzeniem/możliwością niedochowania po 21.04.2018 r. zobowiązania, o którym mowa w art. 25h ust. 3 ustawy Prawo bankowe, złożonego przez Spółkę 10.05.2011 r. w związku z zamiarem bezpośredniego objęcia akcji Idea Bank S.A. (Polska), dotyczącego zobowiązania do utrzymania na satysfakcjonującym i stabilnym poziomie wskaźnika płynności, pozycji kapitałowej oraz wskaźnika wypłacalności banku. Po wydaniu Decyzji BFG o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Idea Banku S.A., Getin Holding wniósł o umorzenie prowadzonego przez KNF postępowania w całości, z uwagi na umorzenie wszystkich akcji Idea Banku, co powoduje odpadnięcie przesłanki podmiotowej statusu strony postępowania, a z uwagi na motywacyjny i ściśle połączony z wartością akcji charakter kary – bezprzedmiotowość postępowania. Wniosek ten został uwzględniony w dniu 26.03.2021 r., a informacja została przekazana Spółce 01.04.2021 r.

Wierzytelności spółki M.W.Trade S.A. względem zlikwidowanej gminy Ostrowice

W dniu 09.04.2020 r. M.W.Trade S.A. odebrała oświadczenie Wojewody Zachodniopomorskiego dotyczące uchylecia się od skutków prawnych ugód zawartych w 2016 r. przez spółkę z Gminą Ostrowice w przedmiocie uznania przez Gminę Ostrowice ciężących na niej zobowiązań wobec M.W. Trade S.A. na kwotę 35,4 mln PLN. M.W.Trade S.A. wniosła przysługujący jej środek zaskarżenia.

W dniu 28.05.2021 r. Sąd Okręgowy w Szczecinie ogłosił wyrok w sprawie wszczętej na skutek zarzutów M.W.Trade S.A. do informacji Wojewody Zachodniopomorskiego w przedmiocie zgłoszenia wierzytelności przysługujących M.W. Trade S.A. od Gminy Ostrowice. Sąd Okręgowy w Szczecinie w wyroku sygn. akt I C 583/20 z dnia 28.05.2021 r. nakazał uznanie w całości wierzytelności nieuznanych uprzednio przez Wojewodę Zachodniopomorskiego. W dniu 18.08.2021 r. na rachunek bankowy MW Trade wpłynęła kwota obejmująca należności zawarte w zgłoszeniu wierzytelności spółki w stosunku do Skarbu Państwa, w łącznej wysokości 37,0 mln zł, na którą składały się kwota w wysokości 35,4 mln zł, zasądzona wyrokiem Sądu Okręgowego w Szczecinie z dnia 28.05.2021 r. (sygn. akt I C 583/20), jak również kwota, uprzednio uznana przez Wojewodę Zachodniopomorskiego, w wysokości 1,6 mln zł.

Trwające postępowania w Idea Leasing IFN (Rumunia)

W 2017 roku Urząd Antymonopolowy rozpoczął kontrolę informacji udostępnianych przez firmy leasingowe w ramach Związku Leasingu. Zgodnie z niedawną Decyzją nakładającą karę Nr 68/09.12.2020 r. Rumuńskiego Urzędu Antymonopolowego, na Idea Leasing IFN S.A w dniu 08.04.2021 r. nałożono karę w wysokości 1,7 mln RON. Spółka zdecydowała o zapłacie kary uzyskując zgodę na jej rozłożenie na raty, a jednocześnie zakwestionować decyzję nakładającą karę przed właściwym sądem. Sprawa rozpatrywana jest przez sąd apelacyjny.

Departament ds. Zwalczania Nadużyć Finansowych rumuńskiego Urzędu Skarbowego rozpoczął w kwietniu 2019 r. kontrolę dotyczącą wypłaty bonów upominkowych różnym osobom prywatnym w celach promocyjnych. Inspekcja implikowała ryzyko zmiany kwalifikacji kosztów działań marketingowych oraz nałożenia na spółkę dodatkowych obciążeń podatkowych, a także ewentualnych kar. Dochodzenie zakończono 11.02.2020 r. Spółka zgłosiła zastrzeżenia do raportu z badania. Jednocześnie w rumuńskim parlamencie dyskutowany jest temat opodatkowania instrumentów marketingowych będących przedmiotem sprawy. W dniu 18.02.2020 r. Departament ds. Zwalczania

Nadużyć Finansowych przedstawił raport, w którym stwierdza się, że Idea Leasing nie zapłaciła podatków w wysokości 10,5 mln RON.

Wspomniany raport sam w sobie nie jest zobowiązaniem płatniczym, po nim powinna nastąpić kontrola podatkowa. Nadal toczy się wszczęta 07.12.2020 r. kontrola podatkowa za lata 2014 i 2015. W dniu 14.09.2021 r. spółka otrzymała zawiadomienie o kontroli skarbowej za lata 2016-2019 rozpoczynającej się od dnia 16.09.2021 r. Na dzień sporządzenia sprawozdania kontrole podatkowe nie zostały zakończone.

2.29. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 29.10.2021 r., w związku ze spełnieniem warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży zawartej w dniu 02.06.2021 r. pomiędzy Getin Holding wraz z Getin International S.A. („GISA”) jako Sprzedającymi, a BANCA TRANSILVANIA S.A. („BT”) i BT INVESTMENTS S.R.L. („BT Investments”), jako Kupującymi, doszło do zamknięcia transakcji. Emitent sprzedał na rzecz BT 2.519.756.098 akcji stanowiących 99,9999996031% kapitału zakładowego Idea Bank Rumunia. GISA sprzedała na rzecz BT Investments 1 akcję stanowiącą 0,00000003969% kapitału zakładowego Idea Bank Rumunia oraz sprzedała na rzecz BT 87 akcji stanowiących 0.0038659% kapitału zakładowego Idea Investment S.A., spółki zależnej Idea Banku Rumunia.

Zgodnie z umową cena za akcje (“Kwota Bazowa”) wyniosła równowartość w euro kwoty 213 000 tys. RON, tj. 43 039 tys. euro (198 875 tys. zł według kursu NBP z dnia 29.10.2021 r.), która to Kwota Bazowa została podzielona między Sprzedających w następujący sposób:

- Emitent z tytułu sprzedaży 2.519.756.098 akcji Idea Banku Rumunia otrzymał kwotę 29 039 tys. euro (134.183 tys. zł według kursu NBP z dnia 29.10.2021 r.), a dodatkowo kwota 14.000 tys. euro (64.691 tys. zł) została przekazana na rachunek zastrzeżony na okres maksymalnie 3 lat dla zabezpieczenia m.in. ewentualnej korekty ceny i roszczeń Kupujących wobec Emitenta wynikających ze złożonych przez Emitenta gwarancji;
- GISA otrzymała 0,20 euro (0,93 zł według kursu NBP z dnia 29.10.2021 r.) za sprzedaż 1 akcji Idea Banku Rumunia oraz 14,75 euro (68,16 zł) za sprzedaż 87 akcji Idea Investment Rumunia.

Po Dniu Zamknięcia Transakcji Kwota Bazowa zostanie skorygowana o różnicę między wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku Rumunia na dzień 31.10.2021 r. a wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku Rumunia na dzień 31.12.2020 r.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Piotr Miałkowski
Wiceprezes Zarządu

Wrocław, dnia 08 listopada 2021 roku

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

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.07.2021 -	01.01.2021 -	01.07.2020 -	01.01.2020 -
		30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020
		(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z dywidend	3.2	-	46 630	17 584	72 923
Przychody odsetkowe		6	8	23	137
Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji	3.3	-	-	-	44 072
Pozostałe przychody finansowe		3 351	4 204	(5 519)	5 506
Pozostałe przychody	3.4	2 101	11 270	2 757	8 250
Przychody razem		5 458	62 112	14 845	130 888
Koszty operacyjne	3.5	(3 202)	(13 763)	(3 778)	(15 268)
Koszty finansowe	3.6	(1 016)	(3 128)	(1 147)	(5 937)
Pozostałe koszty operacyjne	3.7	9 264	(15 587)	-	(142)
Koszty razem		5 046	(32 478)	(4 925)	(21 347)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(3 142)	(8 442)	(579)	4 956
Zysk (strata) brutto		7 362	21 192	9 341	114 497
Podatek dochodowy	3.8	199	(7 847)	(6 362)	(25 187)
Zysk (strata) netto		7 561	13 345	2 979	89 310
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)					
- podstawowy zysk (strata) na akcję		0,04	0,07	0,02	0,47
- rozwodniony zysk (strata) na akcję		0,04	0,07	0,02	0,47

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.07.2021 -	01.01.2021 -	01.07.2020 -	01.01.2020 -
	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2020	30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Zysk/ (strata) za okres	7 561	13 345	2 979	89 310
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	13 901	12 152	(6 090)	(7 759)
Inne całkowite dochody netto	13 901	12 152	(6 090)	(7 759)
Całkowite dochody za okres	21 462	25 497	(3 111)	81 551

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 59 do 66 stanowią jego integralną część

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	30.09.2021	31.12.2020
	Nota (dane niebadane)	
AKTYWA		
Aktywa trwałe	425 923	666 330
Rzeczowe aktywa trwałe	767	1 056
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	1 335	2 006
Wartości niematerialne	27	11
Inwestycje w jednostkach zależnych	3.9 230 347	459 137
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	3.10 79 152	79 152
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3.10 27 242	15 090
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	146	5 904
Należności z tytułu leasingu finansowego	41	98
Pozostałe należności	23 656	32 224
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	63 210	71 652
Aktywa obrotowe	330 468	91 679
Należności z tytułu leasingu finansowego	86	89
Pozostałe należności	34 135	15 124
Rozliczenia międzyokresowe	123	105
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	82 882	4 887
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	3.11 213 242	71 474
A k t y w a o g ó ł e m	756 391	758 009
PASYWA		
Kapitał własny	691 643	666 146
Kapitał zakładowy	759 069	759 069
Kapitał zapasowy	238 056	391 489
Kapitał rezerwowy	24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny	(343 658)	(355 810)
Zysk (strata) netto	13 345	(153 433)
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania	59 636	58 235
Zobowiązania z tytułu leasingu	478	1 273
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.13 57 455	54 790
Pozostałe zobowiązania	1 696	2 164
Pozostałe rezerwy	7	8
Zobowiązania krótkoterminowe	5 112	33 628
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12 -	26 800
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 173	1 305
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	172	152
Pozostałe zobowiązania	886	1 030
Rozliczenia międzyokresowe	2 881	4 341
P a s y w a o g ó ł e m	756 391	758 009

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 59 do 66 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2021

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
		Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem					
Na dzień 01.01.2021	759 069	127 418	264 071	24 831	(355 810)	-	(153 433)	666 146
Zysk (strata) za okres							13 345	13 345
Inne całkowite dochody					12 152			12 152
Całkowite dochody za okres					12 152		13 345	25 497
Pokrycie straty z roku poprzedniego kapitałem zapasowym		(127 418)	(26 015)				153 433	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	(127 418)	(26 015)	-	-	-	153 433	-
Na dzień 30.09.2021	759 069	-	238 056	24 831	(343 658)	-	13 345	691 643

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
		Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem					
Na dzień 01.01.2020	759 069	127 418	208 766	24 831	(350 869)	(7 414)	62 719	824 520
Zysk (strata) za okres							89 310	89 310
Inne całkowite dochody					(7 759)			(7 759)
Całkowite dochody za okres					(7 759)		89 310	81 551
Podział zysku z roku poprzedniego			55 305			7 414	(62 719)	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	55 305	-	-	7 414	(62 719)	-
Na dzień 30.09.2020	759 069	127 418	264 071	24 831	(358 628)	-	89 310	906 071

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 59 do 66 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2021 -	01.01.2020 -
		30.09.2021	30.09.2020
		(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk (strata) brutto		21 192	114 497
Korekty razem		(3 323)	(60 274)
Amortyzacja		951	1 533
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-	(2 320)
Odsetki netto		372	2 642
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		(41)	(43 935)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	3.15	(22 755)	(8 847)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw		(1)	(1)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	3.15	1 958	4 225
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(1 478)	(1 228)
Podatek dochodowy zapłacony		(2 089)	(2 788)
Aktualizacja odpisu aktualizującego inwestycję w Idea Bank Białoruś		(4 230)	-
Utworzenie odpisu aktualizującego inwestycję w Idea Bank Rumunia		15 548	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		8 442	(4 956)
Pozostałe		-	(4 599)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		17 869	54 223
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		81	5
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(47)	(53)
Wpływ należności z tytułu sprzedaży jednostek zależnych		88 076	117 764
Nabycie aktywów finansowych		-	(9 088)
Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej		-	(31 649)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		88 110	76 979
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(812)	(1 301)
Splata otrzymanych pożyczek/kredytów		(26 800)	(97 517)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		-	5 800
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	(29 041)
Odsetki zapłacone		(372)	(2 719)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(27 984)	(124 778)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		77 995	6 424
Środki pieniężne na początek okresu		4 887	20 337
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:		82 882	26 761
o ograniczonej możliwości dysponowania		172	157

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 59 do 66 stanowią jego integralną część

3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021 r., które nie były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2020 r., które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Getin Holding łącznie ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 08.11.2021 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 31.12.2020 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 31.12.2020 r., z wyjątkiem dokonania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2021 r.

Powyższe zmiany zostały szczegółowo opisane w nocie 2.4.4 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding zaprezentowanego w niniejszym raporcie.

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

Kwestia kontynuacji działalności Spółki i jej Grupy została opisana w nocie 2.4.2 niniejszego skonsolidowanego raportu kwartalnego.

3.2 Przychody z dywidend

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2021 roku Getin Holding uzyskał 46 630 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 20 895 tys. zł,
- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 21 378 tys. zł,
- TU Europa S.A. w kwocie 4 357 tys. zł.

W okresie pierwszych 9 miesięcy 2020 roku Getin Holding uzyskał 72 923 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 32 802 tys. zł,
- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 31 095 tys. zł,
- MW Trade S.A. w kwocie 9 026 tys. zł.

3.3 Zysk (strata) z tytułu sprzedaży/likwidacji inwestycji

W okresie sprawozdawczym Spółka dokonała zbycia inwestycji w jednostkę zależną Idea Bank (Białoruś). W dniu 01.04.2021 r., w związku ze spełnieniem wszystkich warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży zawartej dnia 26.02.2021 r., nastąpiła sprzedaż wszystkich należących do Getin Holding akcji Idea Bank (Białoruś) za cenę 75 074 tys. zł (49 999 tys. BYN). Wartość bilansowa zbytej inwestycji wynosiła również 75 074 tys. zł, a wynik na zbyciu wyniósł 0 zł.

W okresie porównawczym zysk z tytułu sprzedaży inwestycji wyniósł 44 072 tys. zł.

W dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano we właściwym rejestrze przeniesienie własności 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade sp. z o.o. z Getin Holding S.A. na rzecz Gazprombank Leasing JSC oraz Novfintekh LLC; przeniesienie własności udziału nastąpiło w związku z realizacją umów sprzedaży zawartych 29.11.2019 r. oraz 20.03.2020 r. Łączna cena sprzedaży udziału wyniosła 154 884 tys. zł (2 933 400 tys. RUB).

3.4 Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	30.09.2021	30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	6 925	8 213
Aktualizacja odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Idea Bank Białoruś	4 230	-
Pozostałe	115	37
Razem	11 270	8 250

3.5 Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	30.09.2021	30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	9 571	11 568
Amortyzacja	951	1 533
Koszty usług prawnych i doradczych	2 128	750
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	1 027	1 264
Podatki i opłaty	86	153
Razem	13 763	15 268

3.6 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	30.09.2021	30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Koszty z tyt. prowizji i opłat	29	175
Odsetki od otrzymanych pożyczek i kredytów	342	1 891
Odsetki od obligacji	-	685
Odsetki od pozostałych zobowiązań	2 665	3 122
Pozostałe koszty finansowe	92	64
Razem	3 128	5 937

3.7 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	30.09.2021	30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w Idea Bank Rumunia	15 548	-
Pozostałe	39	142
Razem	15 587	142

3.8 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	30.09.2021	30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	2 089	2 788
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	2 089	2 788
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	5 758	22 399
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	5 758	10 632
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	-	11 767
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	7 847	25 187
Inne całkowite dochody		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w innych całkowitych dochodach	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i innych całkowitych dochodach	7 847	25 187

3.9 Inwestycje w jednostkach zależnych

Jednostki zależne ⁽¹⁾	Wartość w bilansie na dzień	
	30.09.2021	31.12.2020
	(dane niebadane)	
Idea Bank S.A. (Ukraina)	199 667	199 667
Getin International S.A. w likwidacji	3 568	3 568
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A (Rumunia) ⁽²⁾	-	228 790
New Finance Service sp. z o.o.	15	15
Razem	230 347	459 137

- (1) udział procentowy Getin Holding w jednostkach zależnych został zaprezentowany w nocie 2.2 niniejszego skonsolidowanego raportu kwartalnego Grupy Getin Holding
- (2) W związku z zawarciem warunkowej umowy sprzedaży jednostki zależnej Idea Bank (Rumunia), Spółka zaklasyfikowała na dzień 30.09.2021 r. posiadaną inwestycję do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży

3.10 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 30.09.2021 r. i 31.12.2020 r. przyjęto cenę 112,26 zł za akcję, wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 79 152 tys. zł. Wartość akcji spółki określana jest na

podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach.

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 za okres 9 miesięcy 2021 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 30.09.2021 r. (0,408 zł za 1 akcję) i został on ujęty w innych całkowitych dochodach w kwocie 12 152 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	01.01.2021 - 30.09.2021	01.01.2020 - 30.09.2020
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Stan netto na początek okresu	15 090	20 031
Zmiany wartości godziwej, w tym:	12 152	(7 759)
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	12 152	(7 759)
Stan netto na koniec okresu	27 242	12 272

3.11 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

W związku z zawarciem warunkowej umowy sprzedaży jednostki zależnej Idea Bank (Rumunia) opisanej szczegółowo w nocie 2.2, Spółka zaklasyfikowała na dzień 30.09.2021 r. posiadaną inwestycję w bank o wartości brutto 228 790 tys. zł do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży. Zgodnie z MSSF 5 Spółka dokonała na dzień bilansowy wyceny aktywa do wartości godziwej. Za wartość godziwą przyjęto cenę zbycia jednostki w wysokości 227 701 tys. RON (213 242 tys. zł wg średniego kursu NBP RON/PLN obowiązującego w dniu 30.09.2021 r.). W wyniku wyceny Spółka rozpoznała w pozostałych kosztach operacyjnych odpis aktualizujący wartość aktywa w wysokości 15 548 tys. zł.

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

Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A. (obecnie Pekao S.A.)		9 000
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	-	15 000
Zobowiązanie z tytułu pożyczki od Getin International S.A.	-	2 800
Razem	-	26 800

3.13 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	57 455	54 790
Razem	57 455	54 790

3.14 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

	01.01.2021- 30.09.2021 (dane niebadane)					30.09.2021 (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:	-	16	7 399	74	42 273	22 364	-
Getin International S.A. w likwidacji		16	35			3	
Idea Bank S.A. (Ukraina)			2 740	74	20 895	479	
Idea Bank S.A. (Białoruś) (do 01.04.2021)			649				
New Finance Service sp. z o.o.			393		21 378	21 801	
MW Trade S.A.			186				
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 183			81	
Idea Leasing IFN S.A.			2 213				
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	-	76	66	148	-	2 726	63
Getin Noble Bank S.A.		72		113		2 569	1
Noble Securities S.A.				1		30	
RB Investcom sp. z o.o.			63			127	
RB Computer Sp. z o.o.				30			
Fundacja Jolanty i Leszka Czarnieckich			3				
Idea Fleet S.A.		4		4			62
	01.01.2020-30.09.2020 (dane niebadane)					31.12.2020	
	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:	-	1 032	8 692	163	72 923	3 777	2 800
Getin International S.A.		2	64		0	6	2 800
Idea Bank S.A. (Polska) *		380					
Idea Bank S.A. (Ukraina)			2 740	161	32 802	154	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			1 948				
New Finance Service sp. z o.o.			336		31 095	3 537	
Assets Service Finance sp z o.o.			3				
Idea Money S.A. *		648	4				
MW Trade S.A.			186		9 026		
Idea Fleet S.A. (do 31.01.2020)		2		2			
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 183			80	
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			2 228				
Jednostki stowarzyszone:	-	11	-	15	-		
Idea Fleet S.A. (od 01.02.2020)		11		15			
Podmiot dominujący							
Jednostka dominująca							
Pozostałe jednostki powiązane:	1 327	1 511	269	228	-	4 996	15 168
Getin Noble Bank S.A.	1 327	1 511	211	179		4 856	15 036
Noble Securities S.A.				21		31	
Noble Concierge sp. z o.o.				4			
RB Investcom Sp. z o.o.			58			108	
RB Computer Sp. z o.o.				24			
Fundacja Jolanty i Leszka Czarnieckich						1	
Idea Fleet S.A. (od 31.12.2020)							132

* w dniu 31.12.2020 r. w wyniku przymusowej restrukturyzacji Idea Bank (Polska) bank i jego spółki zależne przestały być częścią Grupy Getin Holding

3.15 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu należności	(10 383)	(22 755)	12 372
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	1 146	1 958	(812)

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika wpływu części należności z tytułu zbycia akcji Carcade sp. z o.o. w kwocie 12 372 tys. zł.

Różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika z zapłaty zobowiązań z tytułu leasingu w kwocie (812) tys. zł prezentowanej w przepływach z działalności finansowej.

	Stan na 01.01.2021	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 30.09.2021
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany*	
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	57 520	(843)		2 665	(64)	59 278
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26 800	(27 141)			341	-

*inne zmiany obejmują zmiany stanu naliczonych odsetek oraz rozpoznanie / korekty zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16

	Stan na 01.01.2020	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej i inwestycyjnej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 30.09.2020
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany*	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	29 108	(29 793)			685	-
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 032	(33 014)	(3 383)	3 068	5 024	61 727
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	119 777	(93 620)			1 893	28 050

*inne zmiany obejmują zmiany stanu naliczonych odsetek oraz rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16

3.16 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.

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 30.09.2021 r. oraz na dzień 31.12.2020 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności:

30.09.2021	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	82 889	14	43 695	11 021	79 152	27 242	244 013
Należności z tyt. dywidendy			21 670				21 670
Należność z tyt.zbycia akcji			21 960	10 980			32 940
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	82 882						82 882
Papiery wartościowe					79 152	27 242	106 394
Należności z tytułu leasingu	7	14	65	41			127
Zobowiązania finansowe	90	179	904	650	57 455	-	59 278
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu				172	57 455		57 627
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90	179	904	478			1 651
Luka	82 799	(165)	42 791	10 371	21 697	27 242	184 735

31.12.2020	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	4 894	13 459	61	30 165	79 152	15 090	142 821
Należności z tyt. dywidendy		3 425					3 425
Należność z tyt.zbycia akcji		10 020		30 060			40 080
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 887						4 887
Papiery wartościowe					79 152	15 090	94 242
Należności z tytułu leasingu	7	14	61	105			187
Zobowiązania finansowe	162	12 754	15 322	1 140	54 790		84 168
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu		12 576	14 224				26 800
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu					54 790		54 790
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	162	178	1 098	1 140			2 578
Luka	4 732	705	(15 261)	29 025	24 362	15 090	58 653

Sytuacja płynnościowa Spółki uległa znacznej poprawie, w efekcie czego dokonano spłat zobowiązań krótko- i długoterminowych. Działania przeprowadzone przez Spółkę spowodowały zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności.

3.17 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym opisane zostały w nocie 2.29 skonsolidowanego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Piotr Miałkowski
Wiceprezes Zarządu

Wrocław, dnia 08 listopada 2021 roku