

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021**

WYBRANE DANE FINANSOWE

dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
	(dane przekształcone)		(dane przekształcone)	
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	(3 772)	(5 149)	(824)	(1 151)
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	64	(11)	14	(2)
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	(39 550)	(22 265)	(8 640)	(4 976)
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	(39 550)	(22 265)	(8 640)	(4 976)
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	(52 130)	(29 657)	(11 388)	(6 628)
Zysk (strata) netto - działalność zaniechana	(79 912)	(315 845)	(17 458)	(70 593)
Zysk (strata) netto ogółem	(132 042)	(345 502)	(28 846)	(77 221)
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	(131 745)	(347 252)	(28 781)	(77 612)
- z działalności kontynuowanej	(52 130)	(29 657)	(11 388)	(6 629)
- z działalności zaniechanej	(79 615)	(317 595)	(17 393)	(70 984)
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	(297)	1 750	(65)	391
- z działalności kontynuowanej	-	-	-	-
- z działalności zaniechanej	(297)	1 750	(65)	391
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	(0,69)	(1,83)	(0,15)	(0,41)
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	(0,69)	(1,83)	(0,15)	(0,41)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	159 753	785 485	34 900	175 559
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(644 592)	(1 320 589)	(140 817)	(295 156)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(117 352)	(424 739)	(25 637)	(94 931)
Przepływy pieniężne netto razem	(602 191)	(959 843)	(131 555)	(214 528)
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa ogółem	1 455 497	4 323 797	316 454	936 941
Zobowiązania ogółem	763 921	3 669 086	166 091	795 069
Zobowiązania wobec klientów	-	2 708 953	-	587 014
Kapitał własny ogółem	691 576	654 711	150 362	141 872
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	662 274	625 112	143 991	135 458
Udziały niekontrolujące	29 302	29 599	6 371	6 414
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	165 037	164 486
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31.12.2021 r. w wysokości 1 EUR = 4,5994 zł oraz 31.12.2020 r. w wysokości 1 EUR = 4,6148 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r. (odpowiednio 1 EUR = 4,5775 zł i 1 EUR = 4,4742 zł).

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	7
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1 Informacje ogólne	11
2 Skład Grupy Kapitałowej	12
3 Skład Zarządu jednostki dominującej	15
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	15
5 Istotne zasady rachunkowości	15
6 Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych	49
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	51
8 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	81
9 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	85
10 Przychody i koszty z tytułu odsetek	86
11 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	86
12 Przychody z dywidend	87
13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	87
14 Wynik z pozycji wymiany	88
15 Inne przychody i koszty operacyjne	88
16 Ogólne koszty administracyjne	89
17 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	89
18 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	90
19 Podatek dochodowy	91
20 Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	95
21 Działalność zaniechana	96
22 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	104
23 Kasa, środki w Bankach Centralnych	105
24 Należności od banków i instytucji finansowych	105
25 Instrumenty pochodne	106
26 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	107
27 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	107
28 Należności z tytułu leasingu finansowego	109
29 Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	110
30 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	110
31 Wartości niematerialne	113
32 Rzeczowy aktywa trwałe	115
33 Nieruchomości inwestycyjne	117
34 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	117
35 Inne aktywa	118
36 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	118
37 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	119
38 Zobowiązania wobec klientów	119
39 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	120
40 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	120
41 Pozostałe zobowiązania	121
42 Pozostałe rezerwy	122
43 Zobowiązania warunkowe	122
44 Kapitał zakładowy	123
45 Pozostałe kapitały	124
46 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	124
47 Transakcje z jednostkami powiązanymi	127
48 Składniki innych całkowitych dochodów	129
49 Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru	130
50 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	130

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

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

Prezentowane w niniejszym raporcie skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021 r. zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę.

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

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

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

Wrocław, 5 kwietnia 2022 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
	Nota		(dane przekształcone)
Działalność kontynuowana			
Przychody z tytułu odsetek	10	254	189
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		97	189
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		157	-
Koszty z tytułu odsetek	10	(4 026)	(5 338)
Wynik z tytułu odsetek		(3 772)	(5 149)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	11	93	169
Koszty z tytułu prowizji i opłat	11	(29)	(180)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		64	(11)
Przychody z tytułu dywidend	12	4 357	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	13	(19 615)	(1 444)
Wynik z pozycji wymiany	14	2 391	5 688
Inne przychody operacyjne	15	1 582	216
Inne koszty operacyjne	15	(210)	(2 349)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(11 495)	2 111
Przychody operacyjne netto		(15 203)	(3 049)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	18	(2)	3
Ogólne koszty administracyjne	16	(24 345)	(19 219)
Wynik z działalności operacyjnej		(39 550)	(22 265)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		-	-
Zysk (strata) brutto		(39 550)	(22 265)
Podatek dochodowy	19	(12 580)	(7 392)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(52 130)	(29 657)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	21	(79 912)	(315 845)
Zysk (strata) netto		(132 042)	(345 502)
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		(131 745)	(347 252)
- z działalności kontynuowanej		(52 130)	(29 657)
- z działalności zaniechanej		(79 615)	(317 595)
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		(297)	1 750
- z działalności kontynuowanej		-	0
- z działalności zaniechanej		(297)	1 750

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Zysk (strata) na jedną akcję (w zł)

		01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
	Nota		(dane przekształcone)
– podstawowy	20	(0,69)	(1,83)
– podstawowy z działalności kontynuowanej	20	(0,27)	(0,16)
– rozwodniony	20	(0,69)	(1,83)
– rozwodniony z działalności zaniechanej	20	(0,27)	(0,16)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

		01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
	Nota		(dane przekształcone)
Zysk (strata) netto		(132 042)	(345 502)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat		162 296	84 183
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		167 697	87 275
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody		(5 401)	(270)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		-	(2 822)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat		6 611	6 116
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody		6 611	6 365
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy		-	(249)
Inne całkowite dochody netto	48	168 907	90 299
Całkowite dochody za okres		36 865	(255 203)
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej		37 162	(259 210)
- z działalności kontynuowanej		(46 737)	(33 305)
- z działalności zaniechanej		83 899	(225 905)
Przypadające na udziały niekontrolujące		(297)	4 007
- z działalności kontynuowanej		-	0
- z działalności zaniechanej		(297)	4 007

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

		31.12.2021	31.12.2020
	Nota		
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	23		466 139
Należności od banków i instytucji finansowych	24	20 398	115 790
Pochodne instrumenty finansowe	25	54 378	71 733
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	26	76 811	79 459
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	27	-	1 433 874
Należności z tytułu leasingu finansowego	28	105	886 515
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	29	-	86 752
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	30	215 946	355 403
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	30	194 245	271 013
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	30	21 701	15 100
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	30		69 290
Wartości niematerialne	31	38	49 986
Rzeczowe aktywa trwałe	32	1 735	64 667
Nieruchomości inwestycyjne	33	-	3 481
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	34	979 795	585 517
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	1 561
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	9 653	22 785
Inne aktywa	35	96 638	100 135
AKTYWA OGÓŁEM		1 455 497	4 323 797
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	37	-	228 746
Pochodne instrumenty finansowe	25	-	2 186
Zobowiązania wobec klientów	38	-	2 708 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39	-	46 290
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	40	59 746	103 986
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		-	6 313
Pozostałe zobowiązania	41	6 955	57 690
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19	3 470	855
Pozostałe rezerwy	42	91	2 938
Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	34	693 659	511 129
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		763 921	3 669 086
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		662 274	625 112
Kapitał zakładowy	44	759 069	759 069
Zyski zatrzymane		(315 964)	(309 360)
Pozostałe kapitały	45	219 169	175 403
Udziały niekontrolujące		29 302	29 599
Kapitał własny ogółem		691 576	654 711
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		1 455 497	4 323 797

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	44		45	45	45	45	45			
Na 01.01.2021	759 069	(309 360)	403 280	(347 812)	(302 336)	25 239	397 032	625 112	29 599	654 711
Inne całkowite dochody	-	-	-	1 210	167 697	-	-	168 907	-	168 907
Zysk (strata) netto	-	(131 745)	-	-	-	-	-	(131 745)	(297)	(132 042)
Całkowite dochody netto	-	(131 745)	-	1 210	167 697	-	-	37 162	(297)	36 865
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział wyniku	-	125 141	(125 141)	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenie (zmniejszenia) wartości kapitału własnego	-	(6 604)	(125 141)	1 210	167 697	-	-	37 162	(297)	36 865
Na 31.12.2021	759 069	(315 964)	278 139	(346 602)	(134 639)	25 239	397 032	662 274	29 302	691 576

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020

	Kapitał podstawowy	Zyski zatrzymane	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	44		45	45	45	45	45			
Na 01.01.2020	759 069	93 325	349 793	(348 420)	(389 611)	25 239	397 032	886 427	111 123	997 550
Inne całkowite dochody	-	-	-	767	87 275	-	-	88 042	2 257	90 299
Zysk (strata) netto	-	(347 252)	-	-	-	-	-	(347 252)	1 750	(345 502)
Całkowite dochody netto	-	(347 252)	-	767	87 275	-	-	(259 210)	4 007	(255 203)
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział wyniku	-	(53 487)	53 487	-	-	-	-	-	-	-
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 581)	(8 581)
Dekonsolidacja Grupy Idea Bank (Polska)	-	-	-	-	-	-	-	-	(75 346)	(75 346)
Pozostałe	-	(1 946)	-	(159)	-	-	-	(2 105)	(1 604)	(3 709)
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości kapitału własnego	-	(402 685)	53 487	608	87 275	-	-	(261 315)	(81 524)	(342 839)
Na 31.12.2020	759 069	(309 360)	403 280	(347 812)	(302 336)	25 239	397 032	625 112	29 599	654 711

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	(132 042)	(345 502)
Korekty razem:	320 641	1 154 405
Amortyzacja	26 229	79 052
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	4 243
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	50	(2 714)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	211 821	209 373
Odsetki i dywidendy	8 191	(998)
Zmiana stanu należności od banków	46	(41)
Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	46	2 341
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	46	16 915
Zmiana stanu należności od klientów	46	(121 693)
Zmiana stanu pozostałych należności operacyjnych	46	35 054
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	46	(5 948)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	46	8 499
Zmiana stanu innych aktywów	46	(43 080)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	46	67 958
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	46	(1 827)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	46	45 408
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań operacyjnych	46	9 041
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	46	2 077
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	46	24 344
Pozostałe korekty	5 519	(94 840)
Bieżący podatek dochodowy	29 783	23 125
Środki pieniężne z działalności	188 599	808 903
Zapłacony podatek dochodowy	(28 846)	(23 418)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	159 753	785 485
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	(443 998)	129 271
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	4
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 552	8 099
Odsetki otrzymane	-	13 340
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(194 172)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(23 532)	(66 475)
Inne wpływy (wydatki) inwestycyjne netto	12 558	(1 404 828)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(644 592)	(1 320 589)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(3 681)	(287 304)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	39 589	946 363
Splata kredytów i pożyczek	(130 956)	(1 009 745)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	(13 628)	(18 547)
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym	-	(8 580)
Odsetki zapłacone	(8 676)	(46 926)
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	(117 352)	(424 739)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów przed skutkami zmiany kursów	(602 191)	(959 843)
Różnice kursowe netto	3 080	(27 336)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(599 111)	(987 179)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	737 856	1 725 035
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	138 745	737 856

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączane na stronach od 11 do 131 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020 r. dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31.12.2020 r.

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

Siedziba Getin Holding S.A. mieści się we Wrocławiu, przy ul. Gwiaździstej 66.

Adres zarejestrowanego biura jednostki to Wrocław, ul. Gwiaździsta 66.

Spółka została zarejestrowana pod nazwą Centaur S.A. dnia 23.02.1996 r. Następnie dnia 28.02.2000 r. zmieniono nazwę Spółki na Getin Service Provider S.A. W dniu 23.03.2001 r. Getin Service Provider S.A. został zarejestrowany w Polsce w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335.

Od 24.09.2003 r. Spółka działa pod nazwą Getin Holding S.A. Spółce nadano numer statystyczny REGON 932117232.

Spółka prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej.

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

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

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

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

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły zmiany w nazwie jednostki lub innych danych identyfikacyjnych.

Podmiotem dominującym w stosunku do Getin Holding S.A. jest dr Leszek Czarnecki.

Podmiotem dominującym wyższego szczebla dla Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Getin Holding na 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r. wchodziły następujące spółki:

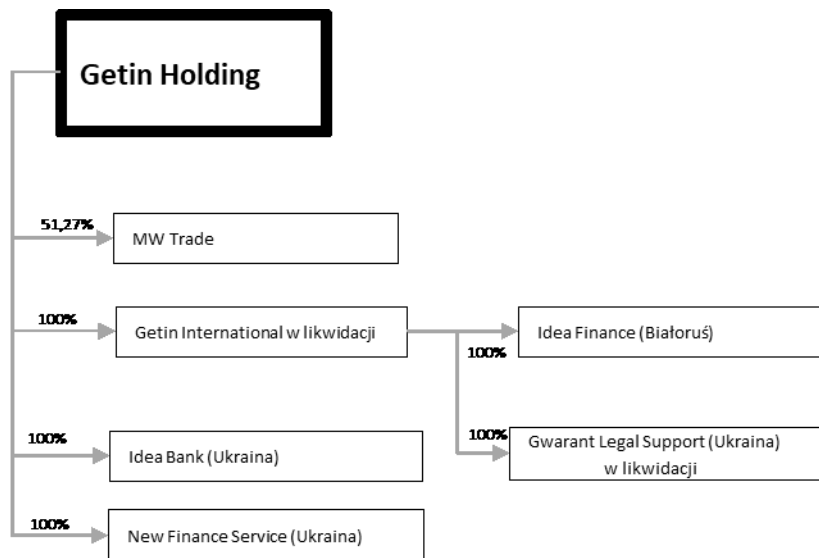
Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2021	31.12.2020	
MW Trade S.A. z siedzibą we Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji
Getin International S.A. w likwidacji z siedzibą we Wrocławiu	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji
Idea Bank S.A. z siedzibą we Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji
Gwarant Legal Support sp. z o.o. w likwidacji z siedzibą we Lwowie (Ukraina)	usługi prawne	100,00%	100,00%	Getin International S.A. w likwidacji posiada 100% udziałów
New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi faktoringowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	nd	100,00%	W dniu 01.04.2021 r Getin Holding S.A. oraz Getin International S.A. w likwidacji zbyły wszystkie posiadane akcje Idea Bank S.A. (Białoruś)
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	100,00%	100,00%	Getin International S.A. w likwidacji posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankowe	nd	100,00%	W dniu 29.10.2021 r Getin Holding S.A. oraz Getin International S.A. w likwidacji zbyły wszystkie posiadane akcje Idea Bank S.A. (Rumunia) i Idea Investment S.A. (Rumunia)
Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pozostała działalność finansowa	nd	100,00%	
Idea Leasing IFN S.A z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	nd	100,00%	
Idea Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	nd	100,00%	

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 31.12.2021 r.:



W okresie od dnia 01.01.2021 r. do dnia 31.12.2021 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w Grupie 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 nocie21.
- 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.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

S.R.L. („BT Investments”), jako Kupującymi, doszło do zamknięcia transakcji. Emitent sprzedał na rzecz BT 2.519.756.098 akcji stanowiących 99,99999996031% 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. Szczegóły dotyczące transakcji oraz jej wpływ na wyniki finansowe Grupy zostały przedstawione w nocie 21.

- W dniu 10.11.2021 r. Emitent, jako sprzedający, zawarł warunkową umowę sprzedaży 100% akcji JSC Idea Bank (Ukraina) z JSC “First Ukrainian International Bank” z siedzibą w Kijowie, Ukraina jako kupującym („FUIB”). Na dzień 31.12.2021 r. Grupa zaklasyfikowała zgodnie z MSSF 5 aktywa spółek ukraińskich do aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz ich działalność do działalności zaniechanej. Napięta sytuacja geopolityczna, a finalnie także wojna rozpoczęta przez Rosję w ostatnim tygodniu lutego 2022 r., przełożyły się na przedłużającą się procedurę po stronie Narodowego Banku Ukrainy i w efekcie skutkowały niedotrzymaniem terminów zapisanych w umowie z FUIB. Z powodu niespełnienia wszystkich warunków przeniesienia własności akcji Idea Bank (Ukraina) określonych w umowie zawartej z FUIB do dnia 25.02.2022 r. umowa uległa rozwiązaniu.
- W dniu 23.12.2021 r. Getin Holding zawarł z M.W. Trade S.A. („MWT”), Beyondream Investments Ltd z siedzibą w Larnace (Cypr) („BI”) oraz Panem Rafałem Wasilewskim Umowę dotyczącą sprzedaży akcji w ramach publicznego wezwania („Umowa”), której przedmiotem jest określenie praw i obowiązków stron do przeprowadzenia i realizacji wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji MWT, o którym mowa w art. 74 ust. 1 ustawy z dnia 29.07.2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Wezwanie”). W odpowiedzi na Wezwanie Emitent zamierzał zbyć na rzecz wzywających wszystkie posiadane akcje MWT w liczbie 4.298.301 sztuk, które stanowią 51,27% kapitału zakładowego MWT i dają prawo do 51,27% głosów w walnym zgromadzeniu MWT. Wpływ powyższej transakcji na wyniki finansowe Grupy został przedstawiony w nocie 21, a jej przebieg i finalizacja po dniu bilansowym w nocie 50.

2.1 Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w pełnych etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.12.2021	31.12.2020	Zmiana
Getin Holding S.A.	17	21	(4)
MW Trade S.A.	8	9	(1)
Segment Ukraina ⁽¹⁾	1 529	1 537	(8)
Grupa Idea Bank (Rumunia)	nd	529	(529)
Idea Finance (Białoruś)	7	9	(2)
Idea Bank (Białoruś)	nd	709	(709)
Razem	1 561	2 814	(1 253)
w tym:			
Polska	25	30	(5)
Działalność międzynarodowa	1 536	2 784	(1 248)

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

3 Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2021 r.:

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

Skład Zarządu Getin Holding S.A. 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.

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 05.04.2022 r.

5 Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

5.2 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

5.2.1 Oświadczenie o kontynuacji działalności Getin Holding

W 2021 roku Getin Holding odnotował stratę w wysokości 40,0 mln zł na poziomie jednostkowym oraz stratę przypisaną akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości 131,7 mln zł na poziomie skonsolidowanym (w tym stratę z działalności kontynuowanej w kwocie 52,1 mln zł oraz stratę z

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

działalności zaniechanej w kwocie 79,6 mln zł). Jednostkowy kapitał własny Spółki na dzień 31.12.2021 r. wynosił 632,7 mln zł, a skonsolidowany kapitał własny Grupy przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej 662,3 mln zł.

Strata na poziomie skonsolidowanym jest przede wszystkim efektem rozliczenia w kwietniu 2021 sprzedaży spółki zależnej Idea Bank Białoruś i przeniesienia z pozostałych kapitałów do rachunku zysków i strat ujemnych różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej w kwocie 143,3 mln zł. Ponadto w październiku 2021 w wyniku zbycia jednostki zależnej Idea Bank Rumunia za cenę 192,3 mln zł Grupa zanotowała na poziomie skonsolidowanym stratę w wysokości 54,6 mln zł. Na poziomie jednostkowym strata z tytułu zbycia banku wyniosła 36,4 mln zł.

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W roku 2021 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 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. EUR (198 875 tys. zł według kursu NBP z dnia 29.10.2021 r.). Getin Holding otrzymał w dniu sprzedaży kwotę 29 039 tys. EUR (134 183 tys. zł), a dodatkowo kwota 14 000 tys. EUR (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. W dniu 16.02.2022 r., w związku z wydaniem decyzji przez rumuńską Krajową Agencję Administracji Fiskalnej nakładającej na spółkę zależną od Idea Bank Rumunia (dalej: spółka zależna) obowiązek zapłaty podatku, tj. zaistnieniem zdarzenia, za które zgodnie z Umową odpowiedzialność ponosi Emitent, Spółka złożyła dyspozycję wypłaty na rzecz spółki zależnej kwoty 3.443 tys. EUR (15 466 tys. zł) z rachunku zastrzeżonego. W dniu 14.03.2022 r. zgodnie z warunkową umową sprzedaży Kwota Bazowa została 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 31.12.2020 r., w wyniku czego na rzecz Emitenta oraz GISA została wypłacona równowartość w euro kwoty 9 665 tys. RON (9 186 tys. zł). Na dzień bilansowy całkowity przychód z tytułu zbycia Idea Banku Rumunia uwzględniający powyższe korekty ceny wynosił 192,3 mln zł, z czego do dnia opublikowania niniejszego sprawozdania Grupa otrzymała 148,3 mln zł.

W dniu 21.12.2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Holding podjęło uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego o kwotę 740 093 tys. zł, poprzez zmniejszenie wartości nominalnej akcji z 4,00 zł do 0,10 zł. Obniżenie kapitału zakładowego Spółki ma na celu wypłatę na rzecz akcjonariuszy kwoty 189 767 tys. zł oraz przeniesienie kwoty 550 325 tys. zł na kapitał zapasowy Spółki. w celu stworzenia warunków do wypłaty w przyszłości środków na rzecz akcjonariuszy z kapitału zapasowego w części, w jakiej kapitał ten został utworzony z zysków Spółki oraz pokrycia ewentualnych, przyszłych strat Spółki. Proces obniżenia kapitału zakładowego Spółki jest w toku i przebiega zgodnie

z przepisami Kodeksu spółek handlowych. W dniu 29.03.2022 r. upłynął trzymiesięczny termin na zgłoszenie roszczeń przez wierzycieli wobec Spółki w ramach postępowania konwokacyjnego, o którym mowa w art. 456 Kodeksu spółek handlowych. W dniu 04.04.2022 r. Emitent złożył wniosek do sądu rejestrowego o wpis zmiany statutu Spółki, obejmującej obniżoną wysokość kapitału zakładowego Spółki.

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 przejęcia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku S.A. w Warszawie (o sygnaturach DPR.720.2.2019, DPR.720.4.2019, DPR.720.8.2019, DPR.720.9.2019) (Decyzja BFG). 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 uchylenia i przekazania sprawy do ponownego rozpoznania przez sąd I instancji ewentualnie uchylenie wyroku i rozpoznanie skargi poprzez stwierdzenie wydania zaskarżonej decyzji z naruszeniem prawa.

Przymusowa restrukturyzacja Idea Banku nie wpłynęła bezpośrednio na możliwość kontynuowania działalności Spółki na rynkach zagranicznych. W 2021 roku 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 w roku 2021 wszystkie banki zależne od Spółki (działające na obszarze Rumunii i Ukrainy) spełniały wymogi adekwatności kapitałowej. Dodatkowo Idea Bank Ukraina zarówno na dzień bilansowy jak i na dzień publikacji raportu spełniał wszystkie wymogi kapitałowe. Obecna sytuacja w Ukrainie, będąca efektem wojny wywołanej przez Rosję, przekłada się na perspektywy biznesu Grupy w tym kraju. Z uwagi na dynamikę konfliktu i trudny do przewidzenia dalszy rozwój wypadków, Grupa identyfikuje szereg ryzyk związanych z ewentualnymi przyszłymi pożytkami w postaci dywidend, wartości aktywów ukraińskich, a także możliwością ich sprzedaży w przyszłości. Mając świadomość wszelkich zagrożeń wynikających z obecnej sytuacji, Grupa na bieżąco wdraża działania mające na celu ochronę pracowników Idea Banku (Ukraina) i ich rodzin oraz mienia należącego do spółki, w celu zminimalizowania strat.

W opinii Zarządu Spółki powyższe ryzyka nie wpływają jednak istotnie na niepewność kontynuacji działalności przez Getin Holding. Podkreślić należy, że na dzień sporządzenia niniejszego

sprawozdania finansowego Spółka posiada odpowiednią płynność finansową i jej działalność nie jest zagrożona.

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.

5.2.2 Sytuacja związana z koronawirusem

Czynnikami kształtującym otoczenie biznesowe na wszystkich rynkach działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2021 r. była odbudowa skali działania przy wciąż wysokim poziomie ryzyka związanym z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2. Konsekwencje związane z pandemią oraz stopniowy powrót popytu zaważyły zarówno na wynikach finansowych kolejnych kwartałów, jak i na decyzjach dotyczących kształtu i zasad funkcjonowania biznesów prowadzonych przez spółki z Grupy.

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

Ewentualne ryzyka mogą powstać w sytuacji zmian regulacyjnych, spowodowanych dalszym negatywnym rozwojem sytuacji i koniecznością reagowania odpowiednich instytucji w obszarze funkcjonowania Grupy.

Pandemia koronawirusa SARS-CoV-2 była obecna na wszystkich rynkach, na których Getin Holding prowadził dotychczasową działalność biznesową. Jej skala różniła się w poszczególnych krajach, różne także były reakcje lokalnych władz, ich zalecenia i ograniczenia dla poszczególnych sektorów gospodarki. Spółki z Grupy wprowadzały zatem na bieżąco adekwatne do restrykcji ogólnych regulacje dotyczące zmian organizacji pracy i specjalne procedury zapewniające ciągłość pracy w warunkach pandemii. Elementem wspólnym działań pozostawało 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.

Zgodnie z szacunkami Zarządu Getin Holding, negatywne skutki ekonomiczne dotknęły wszystkie rynki, na których prowadzona była działalność biznesowa Grupy i sprowadziły się przede wszystkim do ograniczenia popytu na usługi finansowe, w szczególności kredyty, a tym samym generowania niższych dochodów odsetkowych i prowizyjnych.

Niemniej jednak miniony rok charakteryzował się stopniową odbudową popytu na usługi finansowe, a dzięki wdrożonym środkom zaradczym oraz dalszemu rozwijaniu, także w pandemii, nowoczesnych platformom sprzedaży, Spółki z Grupy Getin Holding mogły szybko zareagować na rosnący popyt i dostosować ofertę do potrzeb klientów. Rok 2021 był jednym z najlepszych pod względem sprzedaży w Ukrainie, a także w Rumunii, co przełożyło się na rekordowe wyniki na tych rynkach.

Pomimo odczuwalnej poprawy sytuacji na rynkach finansowych 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 osiąganе wyniki finansowe. Trudny do przewidzenia dalszy rozwój kryzysu na linii Rosja – Zachód, 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 o podstawy dalszego wzrostu ekonomicznego w skali lokalnej i globalnej.

Realizacja negatywnych scenariuszy dalszego rozwoju wydarzeń na terenie Ukrainy, może przekładać się na perspektywy funkcjonowania Idea Banku (Ukraina), możliwość generowania zysków oraz zdolności dywidendowe Banku, co może mieć wpływ na kondycję Getin Holding.

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

5.3 Oświadczenie o zgodności

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

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

Jednostki zagraniczne Grupy prowadzą swoje księgi zgodnie z odpowiednimi przepisami krajowymi. W wypadku wystąpienia różnic między zasadami stosowanymi przez ww. jednostki a zasadami stosowanymi przez Grupę, Grupa dokonuje odpowiednich korekt w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF-UE i uwzględnienia ich w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

5.4 Nowe obowiązujące standardy rachunkowości oraz interpretacje

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w roku 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.) lub po tej dacie,*
- *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.) lub później.*
- *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*

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

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

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

- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”* (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.) *lub po tej dacie.*
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”* (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.) *lub po tej dacie,*
- *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.) *lub po tej dacie,*
- *MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie) *lub po tej dacie.*

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

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

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

- *Zmiany do 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.).
MSSF 17 (zmiana) „Umowy ubezpieczeniowe” oraz MSSF 9 (zmiana) „Instrumenty finansowe” – (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie)
- *MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”* - opublikowano dnia 30.01.2014 r. – zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej proces zatwierdzania standardu w wersji wstępnej nie zostanie zainicjowany przed ukazaniem się standardu w wersji ostatecznej - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2016 r. lub po tej dacie,

- *Zmiany do MSSF 10 i MSR 28: „Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem” - opublikowano dnia 11.09.2014 r. – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony*

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

5.7 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Profesjonalny osąd

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

Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe

Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowych, przesłanki identyfikujące istotny wzrost ryzyka oraz wyznacza wysokość odpisu z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Wysokość odpisu aktualizującego równa się oczekiwanym stratom kredytowym. Grupa dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe bazuje na profesjonalnym osądzie w zakresie ustalenia założeń dotyczących przede wszystkim:

- znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego,
- wyboru odpowiednich modeli i założeń do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych,
- prognoz ekonomicznych,
- homogenicznych grup aktywów finansowych.

Ocena szacowanych strat kredytowych

Grupa dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Wartość instrumentów, które wchodzą w zakres modelu impairmentu MSSF 9 (a więc za wyjątkiem instrumentów kapitałowych oraz innych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy) jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych opisanych w nocie 5.22 niniejszego sprawozdania finansowego.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Grupa wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych. W przypadku

instrumentów dłużnych, dla których dostępne są takie informacje, wykorzystywane są również parametry ryzyka ze źródeł zewnętrznych.

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

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń

Grupa przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z produktem kredytowym bez zaklasyfikowania jako produkt złożony, Grupa rozpoznaje całość wynagrodzenia efektywną stopą procentową. Dla produktów złożonych, dla których wydzielono wartość godziwą oferowanego instrumentu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem, Grupa dokonuje alokacji na podstawie proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wynagrodzenie za usługę pośrednictwa rozpoznawane jest jednorazowo, pozostała część natomiast ujmowana jest metodą efektywnej stopy procentowej przez okres trwania instrumentu finansowego. Ponadto, Grupa dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika pozostałych aktywów trwałych. Jeśli Grupa zidentyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

Utrata wartości firmy

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy. Test na utratę wartości przeprowadza się w momencie zaistnienia przesłanek utraty wartości, nie rzadziej niż raz w roku poprzez porównanie wartości bilansowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne, łącznie z wartością firmy oraz ich wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne, którą stanowi szacunkowa wartość przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem wartości rezydualnej ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Zidentyfikowaną utratę wartości odnosi się w ciężar wyniku finansowego.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

Działalność zaniechana

W dniu 01.04.2021 r. Getin Holding dokonała zbycia jednostki zależnej Idea Bank (Białoruś). Szczegółowy opis transakcji przedstawiono w nocie 21. Wyniki finansowe zbytej spółki za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r. oraz za okres 12 miesięcy 2020 roku zostały wykazane jako działalność zaniechana.

W dniu 29.10.2021 r. Getin Holding dokonała zbycia jednostki zależnej Idea Bank (Rumunia). Wynik finansowy Grupy Idea Bank (Rumunia) za okres od 01.01.2021 do 29.10.2021 r. oraz 12 miesięcy poprzedniego roku zakończony dnia 31.12.2020 r. zostały wykazane jako działalność zaniechana. Szczegółowy opis transakcji przedstawiono w nocie 21.

W związku z ogłoszonym w grudniu 2021 r. przez jednostkę zależną MW Trade S.A. wezwaniem do zapisywania się na sprzedaż akcji spółki oraz zamiarem zbycia przez Getin Holding wszystkich posiadanych akcji MWT stanowiących 51,27% kapitału zakładowego MWT, Getin Holding zaklasyfikował na dzień 31.12.2021 r. działalność spółki do działalności zaniechanej oraz dokonał przeniesienia jej aktywów do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań do kategorii zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży.

W dniu 10.11.2021 r. Emitent, jako sprzedający, zawarł warunkową umowę sprzedaży 100% akcji JSC Idea Bank (Ukraina) z JSC "First Ukrainian International Bank" z siedzibą w Kijowie, Ukraina jako kupującym („FUIB”). Na dzień 31.12.2021 r. Grupa zaklasyfikowała zgodnie z MSSF 5 aktywa spółek ukraińskich do aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz ich działalność do działalności zaniechanej. Wymagane ujawnienia dotyczące działalności zaniechanej zaprezentowano w nocie 21

5.8 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

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

5.9 Zasady konsolidacji

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

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

Jednostki zależne

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

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

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

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

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

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

Jeżeli Spółka utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

Jednostki stowarzyszone

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

Jeżeli inwestor posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że inwestor wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli inwestor posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu

w inwestor, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Inwestor traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

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

5.10 Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

przez Spółkę pakietu akcji (opcja prezentowana jest w instrumentach pochodnych, w sprawozdaniu z sytuacji finansowej).

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

5.11 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

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

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”).

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Rachunek zysków i strat	
	31.12.2021	31.12.2020	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
USD	4,0600	3,7584	3,8757	3,9045
EUR	4,5994	4,6148	4,5775	4,4742
RUB	0,0542	0,0501	0,0524	0,0535
UAH	0,1487	0,1326	0,1422	0,1439
RON	0,9293	0,9479	0,9293	0,9239
BYN	1,6137	1,4295	1,5361	1,5952

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

Rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z sytuacji finansowej jednostki, której waluta funkcjonalna jest walutą gospodarki hiperinflacyjnej, przelicza się na walutę prezentacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (nie będącą walutą gospodarki hiperinflacyjnej) w

następujący sposób: wszystkie kwoty (tj. aktywa, zobowiązania, kapitały własne, dochody i koszty) przelicza się po kursie zamknięcia obowiązującym na dzień bilansowy.

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

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

5.12 Działalność zaniechana

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

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

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

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

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

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

5.13 Rzeczowe aktywa trwałe

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

Środki trwałe wyceniane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia środków trwałych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

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

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

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

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

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

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

którego ten składnik należy. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

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

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

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

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

5.14 Nieruchomości inwestycyjne

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

5.15 Wartości niematerialne

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

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

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

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

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

- koszty zakończonych prac rozwojowych - 33%

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

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

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane corocznie i w razie gdy zaistnieją przesłanki poddawane są weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

5.16 Wartość firmy

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

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

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

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

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

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

5.17 Połączenie jednostek pozostających pod wspólną kontrolą

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

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

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

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

5.18 Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą

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

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

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

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

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

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

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

5.19 Należności leasingowe

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

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

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 5.13 istotnych zasad rachunkowości.

5.20 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

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

5.21 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja i początkowe ujęcie

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

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

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

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

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

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

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

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

Modele biznesowe

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

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

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

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

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

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

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

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Naliczane odsetki wraz z wszelkimi płatnościami lub wpływami stanowiącymi integralną część efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje nie będące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu oczekiwanych strat są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe.

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

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

Na dzień 31.12.2021 r, do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, kredyty i pożyczki udzielone klientom, dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

Szczególnym rodzajem aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie są zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (tzw. POCI). Takie instrumenty są wyceniane według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, który zakłada utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Ponadto, wycenie do wartości godziwej przez wynik finansowy podlegają wszystkie aktywa finansowe w przypadku których Grupa dokonała oceny, iż umowne przepływy pieniężne z tego składnika aktywów nie stanowią jedynie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, z uwzględnieniem szczegółowych wytycznych w tym zakresie określonych przez MSSF 9.

Na dzień 31.12.2021 r. do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2021 r. do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są to zobowiązania finansowe spełniające kryteria definicyjne instrumentu finansowego przeznaczonego do obrotu (np. instrument pochodny) lub zobowiązanie wyznaczone do opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy na moment początkowego ujęcia.. W momencie początkowego ujęcia Grupa może nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, ponieważ:

- eliminuje to lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad, lub
- grupa zobowiązań finansowych bądź aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, a informacje o tej grupie przygotowane na tej podstawie są przekazywane wewnątrz Grupy kluczowemu personelowi kierowniczemu.

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

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

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

Na dzień 31.12.2021 r. do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: zobowiązania wobec Banku Centralnego, zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

Wyłączanie aktywów i zobowiązań finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

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

(dane w tys. zł)

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

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

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

Jeśli Grupa dokonuje przeniesienia składnika aktywów finansowych, które kwalifikuje do zaprzestania ujmowania w całości, i zachowuje prawo do odpłatnej obsługi tego składnika aktywów finansowych, to ujmuje aktywa lub zobowiązania wynikające z umowy obsługi. Jeśli oczekuje się, że należne wynagrodzenie nie będzie wystarczającą kompensatą świadczonej przez Grupę obsługi, to ujmuje się zobowiązanie wynikające z umownego obowiązku obsługi w wysokości jego wartości godziwej. Jeśli oczekuje się, że należne wynagrodzenie będzie większe niż wystarczająca kompensata świadczonej przez Grupę obsługi, to ujmuje się składnik aktywów wynikający z prawa do obsługi w kwocie określonej na podstawie przypisania wartości bilansowej większego składnika aktywów finansowych.

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

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

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

ujmuje się w wyniku finansowym.

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

Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

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

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

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

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

5.22 Utrata wartości aktywów finansowych

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

Grupa dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, a także należności z tytułu leasingu jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych:

- Koszyk 1 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową nie spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

- Koszyk 3 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których na daną datę bilansową zaistniała przynajmniej jedna przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

Od początkowego ujęcia aktywów POCI (ang. purchased or originated credit impaired) Grupa ujmuje skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym horyzoncie życia ekspozycji. Ekspozycje POCI są traktowane jako POCI we wszystkich następnych okresach, niezależnie od przyszłych zmian szacunku generowanych przez aktywa przepływów pieniężnych.

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

Wartość bilansową składnika aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty lub zysku (odwrócenia straty) ujmuje się w rachunku zysków i strat. Weryfikacja istnienia przesłanek utraty wartości oraz istotnego wzrostu ryzyka odbywa się na poziomie pojedynczego składnika aktywów. W przypadku stwierdzenia przesłanki utraty wartości indywidualnie znaczącego składników aktywów finansowych określenie poziomu strat oczekiwanych ma charakter indywidualny. W przypadku aktywów, które nie są indywidualnie znaczące, ocena ma charakter kolektywny i wykorzystuje parametry ryzyka dla grupy aktywów o podobnej charakterystyce. Jeśli zostanie stwierdzone, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza się ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia się je pod względem utraty wartości.

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

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

Pożyczki, kredyty i wierzytelności oraz należności z tytułu leasingu niewyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są poddawane ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu, wierzytelności lub należności z tytułu leasingu jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia w sytuacji gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń, które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

- opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni w odniesieniu do kapitału lub odsetek zwykłych lub odsetek karnych przy uwzględnieniu kwoty istotności,
- Grupa złożyła wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięła wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika,
- ekspozycja kredytowa jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- wierzytelność stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy kredytowej,

- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- restrukturyzacja ekspozycji kredytowej,
- istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości, lub innej reorganizacji finansowej skutkującą brakiem możliwości odzyskania ekspozycji,
- problemy finansowe kontrahenta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach) skutkujących brakiem możliwości obsługi zadłużenia w Grupie,
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- oszustwo,

Odpis aktualizujący na oczekiwane straty kredytowe w przypadku kredytu (pożyczki, należności z tytułu leasingu) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu / należności z tytułu leasingu, a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default). W przypadku kredytów, czy należności z tytułu leasingu, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu (pożyczki), czy należności z tytułu leasingu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD (ang. Exposure at Default, wartość ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania) pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD (ang. Probability of Default, prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania) i LGD (ang. Loss Given Default, część ekspozycji kredytowej, która w momencie niewykonania zobowiązania zostanie utracona przez Grupę). Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

Modele wewnętrzne wykorzystywane na potrzeby MSSF 9 zostały zbudowane zgodnie z zasadami standardu i podlegają procesowi zarządzania modelami.

5.23 Instrumenty pochodne

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do parametrów takich jak: kursy terminowe (forward), bieżące kursy walut, parametry transakcji, krzywe stóp procentowych. Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w oparciu o model bazujący na kwotowaniach odpowiednich stóp procentowych.

W wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych, nieobjętych obustronnym zabezpieczeniem rozliczenia w postaci depozytu zabezpieczającego, uwzględniany jest również komponent ryzyka kredytowego w formie korekty wyceny. Korekta wyceny szacowana jest indywidualnie na poziomie pojedynczego kontrahenta z uwzględnieniem oczekiwanej ekspozycji z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględnia prawdopodobieństwo jego bankructwa implikowanego z kwotowań indywidualnych CDS lub w przypadku ich braku z kwotowań CDS dla porównywalnych podmiotów. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego Grupy uwzględnia prawdopodobieństwo bankructwa Banku implikowane z kwotowań CDS dla porównywalnych instytucji finansowych.

W przypadkach kiedy Grupa nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, to zyski i straty powstałe w wyniku zmian wartości godziwej instrumentu pochodnego są ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat za dany okres obrotowy.

Instrumenty pochodne, z których korzysta Grupa w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym ze zmianami stóp procentowych i kursów wymiany walut (bez stosowania rachunkowości zabezpieczeń), to przede wszystkim kontrakty walutowe oraz kontrakty na zamianę stóp procentowych (swapy procentowe).

Do grupy instrumentów pochodnych Grupa może zaliczyć instrument zawierający jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych jeżeli spełnione są następujące warunki:

- wbudowany instrument pochodny nie zmienia znacząco przepływów pieniężnych, które byłyby wymagane umową, lub
- jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania lub po pobieżnej analizie, że gdyby podobny hybrydowy (łączny) instrument był najpierw rozważany, to oddzielenie wbudowanego instrumentu (instrumentów) byłoby zabronione.

5.24 Zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Grupa zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Grupy,
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

5.25 Kapitały własne Grupy Kapitałowej

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

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

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

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

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

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

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

5.26 Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących

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

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

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

5.27 Rezerwy

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

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

5.28 Odprawy emerytalne

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

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

5.29 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

Przychody i koszty z tytułu odsetek

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

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

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

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

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

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

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

Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

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

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

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

5.30 Dywidendy

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

5.31 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

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

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

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

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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

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

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

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

5.32 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

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

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

5.33 Płatności w formie akcji własnych

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

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej przyznanych instrumentów kapitałowych na dzień przyznania. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o model Blacka-Scholesa. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych uwzględniane są warunki dotyczące wyników, przewidziane w odpowiednich regulaminach programów opcyjnych (warunki nierynkowe) i/lub warunki związane z ceną akcji (warunki rynkowe).

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

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

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

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

6 Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31.12.2021 r. Grupa nie dokonała korekty błędów lat poprzednich.

Zmiany prezentacji danych

Korekta danych porównawczych za 12 miesięcy 2020

Dane porównawcze za okres 12 miesięcy 2020 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany prezentacyjne:

- w związku ze sprzedażą w dniu 29.10.2021 r. Grupy Idea Bank (Rumunia) i zaklasyfikowaniem jej działalności do działalności zaniechanej dokonano przeniesienia wyników finansowych grupy oraz wyłączeń transakcji grupy ze spółkami Grupy Getin Holding za 12 miesięcy 2020 r. z działalności kontynuowanej do działalności zaniechanej (Korekta 1),
- w związku z zaklasyfikowaniem na dzień 31.12.2021 r. aktywów i zobowiązań Idea Banku (Ukraina) oraz pozostałych spółek ukraińskich do aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży dokonano przeniesienia wyników finansowych oraz wyłączeń transakcji spółek z pozostałymi spółkami Grupy Getin Holding za 12 miesięcy 2020 r. z działalności kontynuowanej do działalności zaniechanej (Korekta 2),
- w związku z zaklasyfikowaniem na dzień 31.12.2021 r. aktywów i zobowiązań MW Trade S.A. do aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży dokonano przeniesienia wyników finansowych oraz wyłączeń transakcji spółki ze spółkami Grupy Getin Holding za 12 miesięcy 2020 r. z działalności kontynuowanej do działalności zaniechanej (Korekta 3),

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2020 - 31.12.2020	Zmiany prezentacyjne				01.01.2020 - 31.12.2020
Działalność kontynuowana	Dane historyczne¹⁾	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Suma	Dane przekształcone²⁾
Przychody z tytułu odsetek	398 567	(114 721)	(279 565)	(4 092)	(398 378)	189
Koszty z tytułu odsetek	(118 933)	36 871	76 267	457	113 595	(5 338)
Wynik z tytułu odsetek	279 634	(77 850)	(203 298)	(3 635)	(284 783)	(5 149)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	113 090	(46 126)	(66 438)	(357)	(112 921)	169
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(27 865)	10 072	17 540	73	27 685	(180)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	85 225	(36 054)	(48 898)	(284)	(85 236)	(11)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	38 342	(28 113)	(8 088)	(30)	(36 231)	2 111
Przychody operacyjne netto	403 201	(142 017)	(260 284)	(3 949)	(406 250)	(3 049)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(109 554)	17 515	91 638	404	109 557	3
Ogólne koszty administracyjne	(210 821)	92 576	95 323	3 703	191 602	(19 219)
Wynik z działalności operacyjnej	82 826	(31 926)	(73 323)	158	(105 091)	(22 265)
Zysk (strata) brutto	82 826	(31 926)	(73 323)	158	(105 091)	(22 265)
Podatek dochodowy	(27 560)	6 051	12 365	1 752	20 168	(7 392)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	55 266	(25 875)	(60 958)	1 910	(84 923)	(29 657)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	57 139	(25 875)	(60 958)	37	(86 796)	(29 657)
Przypadający na udziały niekontrolujące	(1 873)	-	-	1 873	1 873	0
Działalność zaniechana						
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	(400 768)	25 875	60 958	(1 910)	84 923	(315 845)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(404 391)	25 875	60 958	(37)	86 796	(317 595)
Przypadający na udziały niekontrolujące	3 623	-	-	(1 873)	(1 873)	1 750
Działalność kontynuowana i zaniechana						
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	(345 502)	-	-	-	-	(345 502)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(347 252)	-	-	-	-	(347 252)
Przypadający na udziały niekontrolujące	1 750	-	-	-	-	1 750
Zysk podstawowy na jedną akcję z zysku za rok obrotowy (w zł)	(1,83)	-	-	-	-	(1,83)
Zysk rozwodniony na jedną akcję z zysku za rok obrotowy (w zł)	(1,83)	-	-	-	-	(1,83)

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020 r.

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

7.1 Ryzyko kredytowe

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

Ze względu na charakter działalności podmiotów Grupy, ryzyko kredytowe dotyczy głównie banku Idea Bank (Ukraina) oraz MW Trade.

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Ukraina)

Organizacja zarządzania ryzykiem

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

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

Decyzje kredytowe

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

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

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

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

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

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

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

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych

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

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

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

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

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

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

Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

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

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

Największe zaangażowanie Idea Banku (Ukraina) na dzień 31.12.2021, wobec jednego klienta nie przekroczyło 0% funduszy własnych i 0% salda portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 1% funduszy własnych, tj. 0% salda portfela kredytowego.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Ukraina) na dzień 31.12.2020, wobec jednego klienta nie przekroczyło 0% funduszy własnych i 0% salda portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 1% funduszy własnych, tj. 0% salda portfela kredytowego.

Monitoring i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego

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

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

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

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

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

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

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

Stosowane zabezpieczenia

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

Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2021 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 116 612 tys. zł. (wartość odpisu 70 319 tys. zł, wartość netto ekspozycji 46 293 tys. zł).

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w MW Trade

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

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

Najistotniejszymi czynnikami wpływającymi na ryzyko kredytowe, a wynikającymi z Ustawy o działalności leczniczej („U.dz.l”), w tym zmianami wprowadzonymi Ustawą z dnia 11.08.2021 roku o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych oraz niektórych innych ustaw, jak i wyroku Trybunału Konstytucyjnego („TK”) sygn. akt K 4/17, są: ryzyko braku pokrycia ujemnego wyniku SP ZOZ przez organ założycielki i/lub Narodowy Fundusz Zdrowia („NFZ”)/Ministerstwo Zdrowia („MZ”) w zależności od źródła powstania straty netto powyżej amortyzacji; ryzyko likwidacji SPZOZ - aktualnie nieuzależnione od wyniku netto placówki w danym roku, przy czym tej sytuacji wszystkie należności i zobowiązania przechodzą na podmiot tworzący oraz ryzyko przekształceń – znikome, jednak potencjalnie możliwe dzięki zapisom U.dz.l., niezależnie od wyniku netto placówki w danym roku.

Na ryzyko kredytowe wpływa również organizacja istniejącej sieci szpitali, wdrożona przez MZ ponad 4 lata temu. Sieć stanowi klasyfikację podmiotów leczniczych w układzie zawierającym odpowiedni poziom systemu zabezpieczenia, profile w ramach których realizowane są świadczenia oraz zakresy i rodzaje realizowanych świadczeń. Dla Spółki wprowadzenie sieci szpitali było potwierdzeniem dotychczas stosowanej metodologii oceny ryzyka i polityki dotyczącej koncentracji na jednostkach o istotnym znaczeniu w regionie. Obowiązki Sieci Szpitali według aktualnej kwalifikacji zostało przedłużone do 30.06.2022 roku. MZ planuje nową definicję sieci, do której przynależność definiować będzie posiadanie przez szpital co najmniej jednego profilu kwalifikującego, w ramach którego jednostka udziela świadczeń przez ponad 2 lata.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Umowy na realizację świadczeń w ramach sieci szpitali zawierane będą na wniosek Prezesa NFZ na okres 4 lat. Decyzje NFZ co do zakresu oparte będą o informacje wynikające z regionalnych map potrzeb zdrowotnych

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

Spółka stosuje politykę koncentracji, dzięki której zdefiniowana jest górna granica zaangażowania w dany podmiot w portfelu. Dzięki zastosowaniu takiego narzędzia, spółka kontroluje ryzyko koncentracji, budując stabilny portfel wierzytelności. Zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów na koniec 2021 roku nie przekraczało 99% wartości sumy bilansowej. Na koniec okresu porównawczego zakończonego 31.12.2020 r. zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów nie przekraczało 84% sumy bilansowej.

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

Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa finansowe:		
Środki w Banku Centralnym	-	226 804
Należności od banków i instytucji finansowych	20 398	115 790
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	54 378	71 733
Należności od klientów	-	1 433 874
Należności z tytułu leasingu finansowego	105	886 515
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	86 752
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	194 245	340 303
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	194 245	271 013
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-	69 290
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	916 947	465 689
Inne aktywa	93 669	83 243
Aktywa finansowe razem	1 279 742	3 710 703
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	304 963	358 517
Zobowiązania warunkowe finansowe	4 092 462	2 065 906
Razem zobowiązania pozabilansowe	4 397 425	2 424 423
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	5 677 167	6 135 126

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 31.12.2021 oraz 31.12.2020

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2021				31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	3 337	-	-	3 337
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	1 404 679	41 266	63	1 446 008
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi	-	-	-	-	2 283	5 590	41	7 914
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	319	376	335 919	336 614
Wartość bilansowa brutto	-	-	-	-	1 410 618	47 232	336 023	1 793 873
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	(51 187)	(17 171)	(291 641)	(359 999)
Wartość bilansowa netto	-	-	-	-	1 359 431	30 061	44 382	1 433 874

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2021				31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	3 933	-	-	3 933	68 777	-	-	68 777
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	16 465	-	-	16 465	47 022	-	-	47 022
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	20 398	-	-	20 398	115 799	-	-	115 799
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	(9)	-	-	(9)
Wartość bilansowa netto	20 398	-	-	20 398	115 790	-	-	115 790

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.12.2021				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	105	-	-	105	852 292	18 957	-	871 249
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi	-	-	-	-	912	6 909	-	7 821
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	18	18	-	-	16 382	16 382
Wartość bilansowa brutto	105	-	18	123	853 204	25 866	16 382	895 452
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	(18)	(18)	(2 405)	(432)	(6 100)	(8 937)
Wartość bilansowa netto	105	-	-	105	850 799	25 434	10 282	886 515

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2021				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	-	-	-	-	50 523	-	36 971	87 494
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	-	-	-	-	50 523	-	36 971	87 494
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	(201)	-	(541)	(742)
Wartość bilansowa netto	-	-	-	-	50 322	-	36 430	86 752

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.12.2021				31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	69 290	-	-	69 290
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	-	-	-	-	69 290	-	-	69 290
Odpisy aktualizujące wartość (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa netto	-	-	-	-	69 290	-	-	69 290

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.12.2021				31.12.2020			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	194 245	-	-	194 245	271 013	-	-	271 013
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	194 245	-	-	194 245	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								

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020 (dane 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	-	-	-	-	-	(1)	(2)	(3)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	(1)	(2)	(3)
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	20 971	5 442	56 456	82 869	(23 235)	20 422	302 885	300 072
Inne zmiany stanu odpisów	(16 883)	(3 319)	(5 367)	(25 569)	(18 097)	(10 379)	(196 598)	(225 074)
Różnice kursowe	5 509	1 915	31 674	39 098	(9 434)	(3 491)	(46 125)	(59 050)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(6 961)	(1 984)	(45 826)	(54 771)	(69 650)	(125 902)	(2 573 805)	(2 769 357)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(53 823)	(19 225)	(328 578)	(401 626)	(1 690)	(1 580)	(14 186)	(17 456)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	-	-	-	-	51 187	17 171	291 641	359 999

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020 (dane 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	-	-	-	-	-	-	-	6
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	4	-	-	4	(790)	323	-	(467)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	1 009	-	-	1 009
Różnice kursowe	(1)	-	-	(1)	(23)	-	-	(23)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(12)	-	-	(12)	(391)	(323)	-	(714)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-	-	-	(76)	-	-	(76)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	-	-	-	-	9	-	-	9

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020 (dane 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	(233)	(48)	3 557	3 276	2 685	3 181	4 695	10 561
Inne zmiany stanu odpisów	(16)	(10)	(462)	(488)	(421)	(245)	(21 745)	(22 411)
Różnice kursowe	8	(1)	36	43	(2 158)	(723)	(8 066)	(10 947)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(2 164)	(373)	(9 216)	(11 753)	(15 243)	(6 007)	(47 869)	(69 119)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	-	-	18	18	2 405	432	6 100	8 937

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020 (dane 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	(119)	-	(541)	(660)	(137)	-	541	404
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	(337)	-	(337)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(82)	-	-	(82)	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	-	-	-	-	201	-	541	742

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020 (dane 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)	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	145	11	12	168	(162)	627	21	486
Inne zmiany stanu rezerw	-	-	-	-	3	-	-	3
Różnice kursowe	(4)	-	-	(4)	10	-	(1)	9
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(289)	(13)	(21)	(323)	(2 616)	(1 432)	(1 918)	(5 966)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość rezerw na koniec okresu - działalność kontynuowana	7	-	-	7	156	2	9	167

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020 (dane 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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	-	-	(132)	-	-	(132)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży								
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								

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)			
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	-	-	-	-	5	2 288	12 020	20 995
Dowiązanie/ rozwiązanie	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności zaniechanej	-	-	-	-	7	-	4 323	5 264
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	(2 288)	3 925	1 637
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	-	-	(12)	-	(20 268)	(27 896)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży								-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - działalność kontynuowana	-	-	-	-	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	1 410 618	47 232	336 023	1 793 873	12 561 259	1 625 100	4 030 974	1 593	18 218 926
Transfery	(89 141)	(766)	17 397	(72 510)	(1 008 102)	630 773	277 209	-	(100 120)
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	854 851	19 781	21 761	896 393	3 410 826	112 809	30 512	-	3 554 147
Zmiana stanu odsetek naliczonych	1 217	5	(709)	513	(5 996)	1 427	121 344	-	116 775
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(440 660)	(7 600)	(23 483)	(471 743)	(1 132 183)	(624 403)	(53 266)	-	(1 809 852)
Spisania	(295)	(204)	(12 927)	(13 426)	(972)	(552)	(320 758)	-	(322 282)
Pozostałe	(144 882)	(10 569)	45 560	(109 891)	(1 991 662)	(326 950)	(359 236)	(486)	(2 678 334)
Różnice kursowe	57 402	3 051	33 580	94 033	(177 423)	(12 594)	(54 121)	-	(244 138)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(904 347)	(16 438)	(67 668)	(988 453)	(9 882 831)	(1 299 919)	(3 304 224)	(1 107)	(14 488 081)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(744 763)	(34 492)	(349 534)	(1 128 789)	(362 298)	(58 459)	(32 411)	-	(453 168)
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	-	-	1 410 618	47 232	336 023	-	1 793 873

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	115 799	-	-	115 799	506 200	-	-	-	506 200
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	78 791	-	-	78 791	43 313	-	-	-	43 313
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	-	-	-	12	-	-	-	12
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(533)	-	-	(533)	(30 603)	-	-	-	(30 603)
Pozostałe	1 046	-	-	1 046	(81 210)	11 222	-	-	(69 988)
Różnice kursowe	5 139	-	-	5 139	(4 297)	-	-	-	(4 297)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(76 160)	-	-	(76 160)	(305 008)	(11 222)	-	-	(316 230)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(103 684)	-	-	(103 684)	(12 608)	-	-	-	(12 608)
Wartość brutto na koniec okresu	20 398	-	-	20 398	115 799	-	-	-	115 799

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	853 204	25 866	16 382	895 452	2 061 342	67 916	97 725	-	2 226 983
Transfery	(34 767)	15 285	14 636	(4 846)	(70 086)	21 288	14 065	-	(34 733)
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	349 322	5 725	618	355 665	595 667	6 192	813	-	602 672
Zmiana stanu odsetek naliczonych	981	49	856	1 886	1 289	(39)	631	-	1 881
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(87 519)	(3 761)	(2 291)	(93 571)	(345 151)	(14 846)	(16 637)	-	(376 634)
Spisania	(30)	(3)	(227)	(260)	(92)	(843)	(20 742)	-	(21 677)
Pozostałe	(216 949)	(9 219)	(6 205)	(232 373)	(392 532)	(7 367)	(8 560)	-	(408 459)
Różnice kursowe	(2 781)	180	124	(2 477)	60 088	2 168	69	-	62 325
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(861 356)	(34 122)	(23 875)	(919 353)	(1 057 321)	(48 603)	(50 982)	-	(1 156 906)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	105	-	18	123	853 204	25 866	16 382	-	895 452

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	50 523	-	36 971	87 494	104 563	13 482	-	-	118 045
Transfery	36 971	-	(36 971)	-	(36 971)	-	36 971	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	-	-	-	-	5 800	-	-	-	5 800
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	-	-	-	-	74	-	-	74
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spisania	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	(70 189)	-	-	(70 189)	(22 869)	(13 786)	-	-	(36 655)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	230	-	-	230
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(17 305)	-	-	(17 305)	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	-	-	50 523	-	36 971	-	87 494

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	271 013	-	-	271 013	2 121 457	-	-	-	2 121 457
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	372 967	-	-	372 967	357 409	-	-	-	357 409
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	-	-	-	(1 132)	-	-	-	(1 132)
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(160 618)	-	-	(160 618)	(1 848 086)	-	-	-	(1 848 086)
Pozostałe	(6 701)	-	-	(6 701)	2 899	-	-	-	2 899
Różnice kursowe	(4 060)	-	-	(4 060)	15 267	-	-	-	15 267
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(278 356)	-	-	(278 356)	(376 801)	-	-	-	(376 801)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	194 245	-	-	194 245	271 013	-	-	-	271 013

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2021 - 31.12.2021				01.01.2020 - 31.12.2020				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość brutto na początek okresu	69 290	-	-	69 290	65 320	100 709	45 089	8 087	219 205
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	62 337	-	-	62 337	75 190	-	-	974	76 164
Modyfikacje wynikających z umowy przepływów pieniężnych z tytułu aktywów finansowych	-	-	-	-	-	(32 996)	-	-	(32 996)
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	-	-	-	-	473	101 359	-	101 832
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(74 280)	-	-	(74 280)	(43 239)	-	-	-	(43 239)
Spisania	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	826	(70 065)	(103 397)	(179)	(172 815)
Różnice kursowe	7 862	-	-	7 862	(13 561)	1 879	-	-	(11 682)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	-	-	(15 246)	-	(43 051)	(8 882)	(67 179)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(65 209)	-	-	(65 209)	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	-	-	69 290	-	-	-	69 290

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego

Poniżej przedstawiono koncentrację zaangażowania Grupy dla portfela leasingowego i kredytowego:

Struktura portfela kredytowego i leasingowego Grupy w podziale na produkty:

Struktura portfela	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
- kredyty inwestycyjne	0,00	1,28
- kredyty operacyjne	0,00	4,19
- kredyty konsumpcyjne	0,00	49,66
- leasing finansowy	100,00	38,21
- skupione wierzytelności	0,00	0,00
- pozostałe	0,00	6,66
Razem	100,00	100,00

Struktura portfela kredytowego i leasingowego Grupy według branż :

Branża gospodarki	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	0,00	3,22
Działalność produkcyjna	0,00	5,12
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,00	0,02
Budownictwo	0,00	7,22
Handel hurtowy i detaliczny	0,00	11,78
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,00	13,78
Pośrednictwo finansowe	0,00	0,41
Obsługa nieruchomości	0,00	0,37
Administracja publiczna	0,00	0,01
Pozostałe sekcje	100,00	17,05
Osoby fizyczne	0,00	41,02
Ogółem	100,00	100,00

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

Koncentracja walutowa ryzyka kredytowego	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
PLN	100,00	0,01
EUR	0,00	39,43
USD	0,00	0,03
UAH	0,00	21,79
RON	0,00	38,74
Ogółem	100,00	100,00

7.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Grupę przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są Zarządy jednostek wchodzących w skład Grupy.

a) ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

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

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

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

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

Oprócz normatywów nadzorczych, które limitują rozmiar otwartej długiej i krótkiej pozycji walutowej do odpowiednio 10% i 10% kapitału regulacyjnego, Idea Bank (Ukraina) stosuje limity wewnętrzne ustalone przez Radę Nadzorczą wynoszące odpowiednio 5% i 5% kapitału regulacyjnego.

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

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

31.12.2021

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta									Razem
	PLN	EUR	RUB	USD	GBP	UAH	BYN	RON	Inne	
AKTYWA										
Kasa, należności od Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	19 727	437	13	18	-	-	203	-	-	20 398
Należności od klientów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	105	-	-	-	-	-	-	-	-	105
Papiery wartościowe	292 757	-	-	-	-	-	-	-	-	292 757
Pozostałe	138 182	67 801	32 845	42 884	24	851 516	3	8 981	1	1 142 237
SUMA AKTYWÓW	450 771	68 238	32 858	42 902	24	851 516	206	8 981	1	1 455 497
ZOBOWIĄZANIA										
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	59 746	-	-	-	-	-	-	-	-	59 746
Rezerwy	91	-	-	-	-	-	-	-	-	91
Pozostałe	19 463	18 664	291	42 607	-	622 997	62	-	-	704 084
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	79 300	18 664	291	42 607	-	622 997	62	-	-	763 921
Kapitały	456 618	-	-	-	-	234 814	144	-	-	691 576
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	535 918	18 664	291	42 607	-	857 811	206	-	-	1 455 497
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(85 147)	49 574	32 567	295	24	(6 295)	-	8 981	1	-
POZYCJE POZABILANSOWE										
Aktywa	-	-	-	-	-	4 092 462	-	-	-	4 092 462
Pasywa	275 000	-	-	1 668	-	6 217	-	-	-	282 885
LUKA	(360 147)	49 574	32 567	(1 373)	24	4 079 950	-	8 981	1	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

31.12.2020

Pozycje bilansowe	Waluta									
(w tys. PLN)	PLN	EUR	RUB	USD	GBP	UAH	BYN	RON	Inne	Razem
AKTYWA										
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 875	130 684	9	29 008	53 537	10 936	-	217 448	22 642	466 139
Należności od banków i instytucji finansowych	18 678	24 906	12	27 047	11 128	13 125	-	944	19 950	115 790
Należności od klientów	-	28 701	-	586	-	505 670	-	898 917	-	1 433 874
Należności z tytułu leasingu finansowego	186	886 329	-	-	-	-	-	-	-	886 515
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	86 752	-	-	-	-	-	-	-	-	86 752
Papiery wartościowe	94 083	74 631	-	18 889	-	50 411	-	196 848	-	434 862
Pozostałe	156 341	82 307	9 007	129 095	396	48 518	380 970	92 965	266	899 865
SUMA AKTYWÓW	357 915	1 227 558	9 028	204 625	65 061	628 660	380 970	1 407 122	42 858	4 323 797
ZOBOWIĄZANIA										
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	64 549	150 625	-	12 035	-	657	-	872	8	228 746
Zobowiązania wobec klientów	475	870 578	2	195 191	13 203	463 883	-	1 159 462	6 159	2 708 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	46 204	-	86	-	-	-	-	-	46 290
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	57 422	36 022	-	-	-	7 367	-	3 175	-	103 986
Rezerwy	8	50	-	-	-	-	-	2 735	145	2 938
Pozostałe	7 104	77 445	5 693	115 934	433	24 944	317 556	29 011	53	578 173
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	129 558	1 180 924	5 695	323 246	13 636	496 851	317 556	1 195 255	6 365	3 669 086
Kapitały	284 559	(7 671)	-	-	-	201 978	139 000	36 845	-	654 711
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	414 117	1 173 253	5 695	323 246	13 636	698 829	456 556	1 232 100	6 365	4 323 797
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(56 202)	54 305	3 333	(118 621)	51 425	(70 169)	(75 586)	175 022	36 493	-
POZYCJE POZABILANSOWE										
Aktywa	-	-	-	-	-	2 023 178	-	-	-	2 023 178
Pasywa	-	-	-	3 969	-	8 916	-	-	-	12 885
LUKA	(56 202)	54 305	3 333	(122 590)	51 425	1 944 093	(75 586)	175 022	36 493	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

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

31.12.2021								
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(85 147)	49 574	32 567	295	24	(6 295)	0	8 981
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	GBP	UAH	BYN	RON
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	+ 5,5%	+ 10,8%	+ 8,4%	+ 7,6%	+ 8,9%	+ 25,1%	+ 5,5%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 5,5%	- 10,8%	- 8,4%	- 7,6%	- 8,9%	- 25,1%	- 5,5%
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	2 715	3 527	25	2	(561)	0	490
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(2 715)	(3 527)	(25)	(2)	561	0	(490)

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

b) ryzyko stopy procentowej

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2021 i na dzień 31.12.2020 według dat przeszacowania. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na terminy zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocenowanych (w tym odsetki i korekty ESP).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

31.12.2021

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	162 746	100 134	499 567	361 696	4 979	326 375	1 455 497
Kasa, należności od Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	20 276	-	-	-	-	122	20 398
Należności od klientów	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	7	14	62	22	-	-	105
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe	-	-	194 245	-	-	98 512	292 757
Pozostałe	142 463	100 120	305 260	361 674	4 979	227 741	1 142 237
Zobowiązania:	204 880	127 098	137 751	173 718	58 390	62 084	763 921
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	89	178	865	242	58 372	-	59 746
Pozostałe	204 791	126 920	136 886	173 476	18	62 084	704 175
Kapitały	-	-	-	-	-	691 576	691 576
Suma zobowiązań i kapitału własnego	204 880	127 098	137 751	173 718	58 390	753 660	1 455 497
Luka	(42 134)	(26 964)	361 816	187 978	(53 411)	(427 285)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	-	-	-	-	-	4 092 462	4 092 462
Zobowiązania	-	-	-	-	-	7 885	7 885
Luka	-	-	-	-	-	4 084 577	4 084 577
Luka razem	(42 134)	(26 964)	361 816	187 978	(53 411)	3 657 292	4 084 577

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

31.12.2020

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	813 335	1 455 361	346 114	1 003 393	281 345	424 249	4 323 797
Kasa, należności od Banku Centralnego	452 286	-	-	-	-	13 853	466 139
Należności od banków i instytucji finansowych	61 878	-	-	-	-	53 912	115 790
Należności od klientów	13 306	535 799	135 473	682 148	15 371	51 777	1 433 874
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 495	882 852	77	91	-	-	886 515
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 166	2 857	49 302	32 415	1 012	-	86 752
Papiery wartościowe	50 230	-	18 746	88 520	261 804	15 562	434 862
Pozostałe	230 974	33 853	142 516	200 219	3 158	289 145	899 865
Zobowiązania:	455 837	1 062 277	1 087 640	467 208	85 609	510 515	3 669 086
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	16 042	124 209	47 622	37 731	-	3 142	228 746
Zobowiązania wobec klientów	286 820	891 990	923 422	150 263	113	456 345	2 708 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	46 157	-	133	46 290
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	219	1 318	3 936	11 134	85 496	1 883	103 986
Pozostałe	152 756	44 760	112 660	221 923	-	49 012	581 111
Kapitały	-	-	-	-	-	654 711	654 711
Suma zobowiązań i kapitału własnego	455 837	1 062 277	1 087 640	467 208	85 609	1 165 226	4 323 797
Luka	357 498	393 084	(741 526)	536 185	195 736	(740 977)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	-	-	-	-	-	2 023 178	2 023 178
Zobowiązania	-	-	-	-	-	12 885	12 885
Luka	-	-	-	-	-	2 010 293	2 010 293
Luka razem	357 498	393 084	(741 526)	536 185	195 736	1 269 316	2 010 293

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

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

31.12.2021						
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	176 069	357	18	533	0	0
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto i kapitały (w tys. zł)	PLN	EUR	USD	UAH	BYN	RON
+5 p.p.	-	-		27	0	-
+2 p.p.	3 521	7	0	11	0	0
+1 p.p.	1 761	4	0	5	0	0
-1 p.p.	(1 761)	(4)	(0)	(5)	0	0
-2 p.p.	(3 521)	(7)	(0)	(11)	0	0
-5 p.p.	-	-	-	(27)	0	-

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

7.3 Ryzyko płynności

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań.

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

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

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

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

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

Ograniczenie ryzyka płynności w spółce odbywa się przez:

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2021 r. według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	20 398	-	-	20 398	-	-	-	-	20 398
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	54 378	54 378	-	54 378
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	76 811	76 811	-	76 811
Należności od klientów	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	7	14	62	83	22	-	22	-	105
Inwestycyjne Instrumenty finansowe	-	-	194 245	194 245	-	-	-	21 701	215 946
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	38	38
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	1 735	1 735
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	147 648	69 803	298 043	515 494	335 608	45 367	380 975	83 326	979 795
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	9 653	9 653
Inne aktywa	4 370	35 260	11 890	51 520	45 110	-	45 110	8	96 638
Razem aktywa	172 423	105 077	504 240	781 740	380 740	176 556	557 296	116 461	1 455 497
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	89	178	865	1 132	242	58 372	58 614	-	59 746
Pozostałe zobowiązania	672	-	6 283	6 955	-	-	-	-	6 955
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	3 470	3 470
Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	91	91
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	79 777	132 680	133 722	346 179	172 153	9	172 162	175 318	693 659
Razem zobowiązania	80 538	132 858	140 870	354 266	172 395	58 381	230 776	178 879	763 921
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	691 576	691 576
Razem zobowiązania i kapitał własny	80 538	132 858	140 870	354 266	172 395	58 381	230 776	870 455	1 455 497
Luka płynności	91 885	(27 781)	363 370	427 474	208 345	118 175	326 520	(753 994)	-
Skumulowana luka płynności	91 885	64 104	427 474	427 474	208 345	326 520	326 520	(753 994)	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

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

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	452 286	-	-	452 286	-	-	-	13 853	466 139
Należności od banków i instytucji finansowych	50 548	68	1 125	51 741	3 451	-	3 451	60 598	115 790
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	51	30	-	81	-	-	-	71 652	71 733
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	79 459	79 459
Należności od klientów	15 118	24 702	188 534	228 354	1 030 461	175 059	1 205 520	-	1 433 874
Należności z tytułu leasingu finansowego	8 417	11 971	75 259	95 647	773 792	17 076	790 868	-	886 515
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 166	2 857	49 302	53 325	32 415	1 012	33 427	-	86 752
Inwestycyjne Instrumenty finansowe	58 142	-	18 889	77 031	(159)	263 431	263 272	15 100	355 403
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	8 829	8 829	41 157	49 986
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	21 586	21 586	43 081	64 667
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	943	943	2 538	3 481
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	152 121	33 823	142 516	328 460	203 339	33	203 372	53 685	585 517
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	1 561	1 561
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	22 785	22 785
Inne aktywa	27 500	144	1 018	28 662	154	4	158	71 315	100 135
Razem aktywa:	765 349	73 595	476 643	1 315 587	2 043 453	487 973	2 531 426	476 784	4 323 797
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	10 990	28 381	66 072	105 443	114 501	8 145	122 646	657	228 746
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 499	687	-	2 186	-	-	-	-	2 186
Zobowiązania wobec klientów	705 489	544 075	1 184 959	2 434 523	151 113	115	151 228	123 202	2 708 953
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	491	(35)	(115)	341	45 863	-	45 863	86	46 290
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	196	1 599	5 751	7 546	19 495	75 103	94 598	1 842	103 986
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	133	894	-	1 027	-	-	-	5 286	6 313
Pozostałe zobowiązania	25 451	971	11 692	38 114	4 852	-	4 852	14 724	57 690
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	855	855
Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	2 159	-	2 159	779	2 938
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	128 198	44 113	112 782	285 093	221 923	-	221 923	4 113	511 129
Razem zobowiązania:	872 447	620 685	1 381 141	2 874 273	559 906	83 363	643 269	151 544	3 669 086
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	654 711	654 711
Razem zobowiązania i kapitał własny	872 447	620 685	1 381 141	2 874 273	559 906	83 363	643 269	806 255	4 323 797
Luka płynności	(107 098)	(547 090)	(904 498)	(1 558 686)	1 483 547	404 610	1 888 157	(329 471)	-
Skumulowana luka płynności	(107 098)	(654 188)	(1 558 686)	(1 558 686)	1 483 547	1 888 157	1 888 157	(329 471)	-

7.4 Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

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

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

7.5 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

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

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

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

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

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

7.6 Ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego

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

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

7.7 Zarządzanie kapitałem

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding:

Grupa Getin Holding	31.12.2021	31.12.2020
Tier 1 (fundusze podstawowe)	543 709	609 234
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 271 314	3 301 238
Współczynnik kapitałowy (CAR)	42,77%	18,45%

Wzrost współczynnika kapitałowego w 2021 roku o ponad 20% w porównaniu do poprzedniego okresu jest efektem transakcji sprzedaży banków Idea Banku (Białoruś) oraz Idea Banku (Rumunia). Działania te miały bezpośredni wpływ na zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem Grupy o około 57% (1,9 mld zł).

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

Idea Bank (Ukraina)	31.12.2021	31.12.2020
Tier 1 (fundusze podstawowe)	114 563	62 686
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	87 595	59 530
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 151 411	567 382
Współczynnik kapitałowy (CAR)	14,90%	21,52%

Idea Bank (Białoruś)	31.12.2021	31.12.2020
Tier 1 (fundusze podstawowe)	nd	89 715
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	nd	15 008
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	nd	391 743
Współczynnik kapitałowy (CAR)	nd	21,45%

Idea Bank (Rumunia)	31.12.2021	31.12.2020
Tier 1 (fundusze podstawowe)	nd	203 150
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	nd	37 977
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	nd	1 207 114
Współczynnik kapitałowy (CAR)	nd	17,00%

8 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

31.12.2021

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:		
Kasa, należności od Banku Centralnego	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	20 398	20 398
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	54 378	54 378
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	76 811	76 811
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	105	105
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	194 245	194 245
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 701	21 701
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-	-
Zobowiązania:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	-	-
Zobowiązania wobec klientów	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	59 746	59 746

31.12.2020

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
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
Należności z tytułu leasingu finansowego	886 515	972 172
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
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 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody – obligacje skarbowe oraz notowane na giełdzie akcje Getin Noble Bank.

Poziom 2

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

Na dzień 31.12.2021 r. takie instrumenty nie wystąpiły. Na dzień 31.12.2020 r. na poziomie 2 hierarchii wartości godziwej ujęte zostały rumuńskie obligacje skarbowe zaklasyfikowane do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody. Wycena tych obligacji bazowała na wartościach rynkowych publikowanych dla podobnych instrumentów.

Poziom 3

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

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

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

Wartość akcji TU Europa szacowana jest na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena przeprowadzona została za pomocą metody porównawczej przy wykorzystaniu trzech metod wskaźnikowych opartych o wskaźniki Cena/Zysk, Cena/Wartość księgowa, Cena/Składka przypisana brutto. Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2021 r.:

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

	31.12.2021			
(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	54 378	54 378
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	76 811	76 811
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	194 245	-	-	194 245
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 701	-	-	21 701
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2020 r.:

	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

9 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

W 2021 roku Grupa przeprowadziła transakcje zbycia dwóch jednostek zależnych Idea Bank (Białoruś) oraz Idea Bank (Rumunia), których działalność stanowiła odrębne segmenty operacyjne w poprzednich okresach sprawozdawczych. Ponadto na dzień 31.12.2021 r. działalność dwóch kolejnych jednostek zależnych MW Trade oraz Idea Bank (Ukraina) została zaklasyfikowana zgodnie z MSSF 5 do działalności zaniechanej. W wyniku tych zdarzeń na dzień bilansowy działalność operacyjna kontynuowana Grupy obejmowała głównie działalność jednostki dominującej Getin Holding, która dla celów zarządczych traktowana jest jako jeden segment operacyjny. Z uwagi na to działalność kontynuowana Grupy stanowi jeden segment sprawozdawczy i Grupa nie sporządza sprawozdania z segmentów.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

10 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	97	189
Przychody z tytułu leasingu finansowego	3	4
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	94	71
Pozostałe odsetki	-	114
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	157	-
Razem	254	189

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Odsetki od zaciągniętych kredytów	325	1 203
Odsetki - leasing finansowy	38	69
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	-	60
Odsetki od pozostałych zobowiązań	3 582	3 928
Pozostałe odsetki	81	78
Razem	4 026	5 338

11 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	-	168
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	93	-
Pozostałe	-	1
Razem	93	169

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	-	9
Z tytułu kredytów i pożyczek	29	158
Pozostałe	-	13
Razem	29	180

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

12 Przychody z dywidend

Przychody z tytułu dywidend (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:		
Papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 357	-
Papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-
Razem	4 357	0

13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	(19 615)	12 262
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(13 706)
Razem	(19 615)	(1 444)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2021 - 31.12.2021 (w tys. PLN)	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(19 615)	(19 615)
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-
Razem	-	(19 615)	(19 615)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2020 - 31.12.2020 (w tys. PLN)	Zyski (dane przekształcone)	Straty (dane przekształcone)	Wynik netto (dane przekształcone)
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	12 262	(13 706)	(1 444)
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-
Razem	12 262	(13 706)	(1 444)

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

14 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Różnice kursowe od kredytów, lokat i depozytów	-	38
Różnice kursowe od transakcji wymiany walut	-	(1 368)
Pozostałe różnice kursowe	2 391	7 018
Razem	2 391	5 688

15 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	81	174
Pozostałe przychody	1 501	42
Razem	1 582	216

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	39	305
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-	9
Pozostałe koszty	171	2 035
Razem	210	2 349

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

16 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Świadczenia pracownicze	13 491	14 091
Zużycie materiałów i energii	76	108
Usługi obce, w tym:	9 233	2 887
- marketing, reprezentacja i reklama	104	177
- usługi IT	213	117
- wynajem i dzierżawa	384	63
- koszty serwisu, remontów i napraw	67	133
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	165	116
- usługi prawne	996	700
- usługi doradcze	6 628	553
- ubezpieczenia	114	127
- inne	562	901
Pozostałe koszty rzeczowe	25	67
Podatki i opłaty	185	191
Amortyzacja	1 254	1 849
Inne	81	26
Razem	24 345	19 219

17 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Wynagrodzenia	12 645	13 249
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	846	842
Razem	13 491	14 091

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

18 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2021	359 999	9	8 937	742	167	-	-	369 854
Utworzenie	-	-	3	-	-	-	-	3
Rozwiązanie	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności kontynuowanej	-	-	3	-	(1)	-	-	2
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności zaniechanej	82 869	4	3 276	(660)	168	-	-	85 657
Wykorzystanie	(17 110)	-	-	-	-	-	-	(17 110)
Inne zwiększenia	300	-	-	-	-	-	-	300
Inne zmniejszenia	(8 760)	-	(488)	-	-	-	-	(9 248)
Różnice kursowe	39 098	(1)	43	-	(4)	-	-	39 136
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	30 638	(1)	(445)	-	(4)	-	-	30 188
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(54 771)	(12)	(11 753)	-	(323)	-	-	(66 859)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(401 625)	-	-	(82)	-	-	-	(401 707)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2021 - działalność kontynuowana	-	-	18	-	7	-	-	25

(dane przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2020	3 130 867	280	100 853	675	5 635	20 995	441	3 259 746
Utworzenie	1	-	-	-	-	-	-	1
Rozwiązanie	(4)	-	-	-	-	-	-	(4)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności kontynuowanej	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności zaniechanej	300 072	(467)	10 561	404	486	5 264	(309)	316 011
Wykorzystanie	(281 747)	-	(17 197)	-	-	-	-	(298 944)
Inne zwiększenia	136 842	1 021	49	-	3	3 974	-	141 889
Inne zmniejszenia	(80 169)	(12)	(5 263)	(337)	-	(2 337)	-	(88 118)
Różnice kursowe	(59 050)	(23)	(10 947)	-	9	-	-	(70 011)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(2 377)	986	(16 161)	(337)	12	1 637	-	(16 240)
Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych	(2 769 357)	(714)	(69 119)	-	(5 966)	(27 896)	(132)	(2 873 184)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(17 456)	(76)	-	-	-	-	-	(17 532)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2020 - działalność kontynuowana	359 999	9	8 937	742	167	-	-	369 854

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

19 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego działalności kontynuowanej (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	3 190	3 263
Bieżące obciążenie podatkowe	828	3 125
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	2 362	138
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	9 390	4 129
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(4 523)	4 129
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	13 913	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	12 580	7 392
Skonsolidowane inne całkowite dochody		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	(1 032)	572
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	(1 032)	572
wycena aktywów finansowych wycenianych przez ICD	(1 032)	572
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanych innych całkowitych dochodach	(1 032)	572
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	11 548	7 964

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2021 r. oraz dnia 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

Efektywna (w tys. PLN)	stopa podatkowa	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020 (dane przekształcone)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(39 550)	(22 265)
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%		(7 515)	(4 230)
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach		9	(19)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu		(14 086)	(121 495)
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów		2 768	136 721
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych		-	(3 240)
Nie ujęte straty podatkowe		24 027	58
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego		7 377	(403)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w działalności kontynuowanej		12 580	7 392
Efektywna stopa podatkowa		-31,8%	-33,2%

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15.07.2016 r. Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji

dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty obciążeń podatkowych prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w krajach, w których działają spółki Grupy jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe w Polsce mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat, na Ukrainie i Białorusi przez okres 3 lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organa skarbowe.

Stawka podatku dochodowego od osób prawnych w 2021 roku w Polsce wynosiła 19%, na Ukrainie 18%, na Białorusi 25% dla banków, w Rumunii 16%.

W Polsce straty podatkowe z lat ubiegłych można rozliczać przez okres 5 lat, a kwota odliczenia w danym roku podatkowym nie może być wyższa niż 50% straty podatkowej. Od 2018 roku wynik podatkowy liczony jest odrębnie dla działalności operacyjnej i kapitałowej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

(w tys. PLN)	Zmiany w okresie						Stan na dzień 31.12.2021
	Stan na dzień 01.01.2021	Przeniesienie do działalności zaniechanej	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na inne całkowite dochody	Dekonsolidacja	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	
Rezerwa na podatek odroczony	-	-					
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	14 174	(14 174)	-	-	-	-	-
Wycena papierów wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	569	(569)	-	-	-	-	-
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	12 458	-	(3 727)	-	-	-	8 731
Różnice kursowe	8	-	153	-	-	-	161
Pozostałe	4 670	(4 012)	(603)	-	-	-	55
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - działalność kontynuowana	31 879	(18 755)	(4 177)	-	-	-	8 947
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - działalność zaniechana	7 976	18 755	(1 039)	(1 016)	(8 786)	1 918	17 808
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	-	-					
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	9	-	(1)	-	-	-	8
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	759	80	(21)	-	-	-	818
Rezerwy na utratę wartości	540	(540)	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	18 348	(18 346)	-	-	-	-	2
Strata podatkowa z lat ubiegłych	18 153	(4 238)	(13 913)	-	-	-	2
Wycena papierów wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	16	-	-	16
Różnice kursowe	415	-	(341)	-	-	-	74
Wycena potencjalnego zobowiązania	3 849	-	681	-	-	-	4 530
Pozostałe	11 736	(2 084)	28	-	-	-	9 680
Aktywo z tytułu podatku odroczonego - działalność kontynuowana	53 809	(25 128)	(13 567)	16	-	-	15 130
Aktywo z tytułu podatku odroczonego - działalność zaniechana	5 903	25 128	(4 287)	-	(7 147)	2 322	21 919
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS w działalności kontynuowanej			9 390				
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS w działalności zaniechanej			3 248				
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w całkowitych dochodach				(1 032)			
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie							9 653
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie							3 470

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

(w tys. PLN) (dane przekształcone)	Zmiany w okresie						Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Stan na dzień 31.12.2020
	Stan na dzień 01.01.2020	Przeniesienie do działalności zaniechanej	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na inne całkowite dochody	Dekonso - lidacja			
Rezerwa na podatek odroczony	-	-						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	9 146	(9 146)						
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	61 885	(44 760)	-	-	-	(2 951)	14 174	
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	3 124	(3 124)	-	-	-	-	-	
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 004	(2 004)	-	-	-	-	-	
Koszty pozostałe zapłacone z góry	7 282	(7 282)	-	-	-	-	-	
Wycena papierów wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 732	(5 732)	-	572	-	(3)	569	
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	30 691	(18 233)	-	-	-	-	12 458	
Różnice kursowe	10 413	(10 381)	(24)	-	-	-	8	
Pozostałe	1 320	6 764	(2 511)	-	-	(903)	4 670	
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - działalność kontynuowana	131 597	(93 898)	(2 535)	572	-	(3 857)	31 879	
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - działalność zaniechana	-	93 898	(25 087)	-	(58 708)	(2 127)	7 976	
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	-	-						
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	14 314	(14 297)	(8)	-	-	-	9	
Przychody opodatkowane z góry	53 280	(53 280)	-	-	-	-	-	
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	25 169	(24 021)	(390)	-	-	1	759	
Rezerwy na utratę wartości	14 149	(13 357)	(296)	-	-	44	540	
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	285 397	(259 134)	(3 678)	-	-	(4 237)	18 348	
Strata podatkowa z lat ubiegłych	151 358	(125 391)	(8 149)	-	-	335	18 153	
Różnice kursowe	-	-	414	-	-	1	415	
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	3 111	(3 111)	-	-	-	-	-	
Wycena potencjalnego zobowiązania	3 103		746	-	-	-	3 849	
Należności z tytułu leasingu finansowego	71	(71)	-	-	-	-	-	
Pozostałe	75 809	(62 197)	(1 578)	-	-	(298)	11 736	
Aktywo brutto z tytułu podatku odroczonego	625 761	(554 859)	(12 939)	-	-	(4 154)	53 809	
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(424 904)	424 904	-	-	-	-	-	
Aktywo z tytułu podatku odroczonego - działalność zaniechana	200 857	(129 955)	(12 939)	-	-	(4 154)	53 809	
Aktywo z tytułu podatku odroczonego - działalność kontynuowana	-	129 955	(19 664)	-	(99 427)	(4 961)	5 903	
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS w działalności kontynuowanej			4 129					
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS w działalności zaniechanej			(9 552)					
Obciążenie / (uznanie) z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w całkowitych dochodach				572				
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie							22 785	
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie							855	

20 Zysk (strata) przypadający na jedną akcjęPodstawowy zysk (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadającą na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

Zysk (strata) na akcję	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
	<i>(dane przekształcone)</i>	
Zysk (strata) netto przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. PLN)	(131 745)	(347 252)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. PLN)	(52 130)	(29 657)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	189 767 342	189 767 342
Zysk (strata) podstawowy na akcję (w PLN)	(0,69)	(1,83)
Zysk (strata) podstawowy z działalności kontynuowanej na akcję (w PLN)	(0,27)	(0,16)

Rozwodniony zysk (strata) przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk (strata) przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadającą na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

W 2021 i 2020 roku instrumenty rozwadniające nie wystąpiły. Tym samym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

21 Działalność zaniechana

Zysk / (strata) netto z działalności zaniechanej	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Wynik na zbyciu Idea Bank (Białoruś)	(143 329)	-
Odpis aktualizujący wartość aktywów Idea Bank (Białoruś)	(4 264)	(84 577)
Zysk / (strata) Idea Bank (Białoruś)	794	14 859
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	647	1 086
Razem działalność zaniechana Idea Bank (Białoruś)	(146 152)	(68 632)
Wynik na zbyciu Idea Bank (Rumunia)	(54 641)	-
Zysk / (strata) Idea Bank (Rumunia)	14 306	15 968
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	3 769	9 886
Razem działalność zaniechana Idea Bank (Rumunia)	(36 566)	25 854
Zysk / (strata) Segmentu Ukraina	108 571	57 020
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	4 178	3 938
Razem działalność zaniechana Segmentu Ukraina	112 749	60 958
Odpis aktualizujący wartość aktywów MW Trade	(9 582)	-
Zysk / (strata) MW Trade	(609)	(3 844)
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych	248	1 934
Razem działalność zaniechana MW Trade	(9 943)	(1 910)
Wynik na zbyciu Grupy Carcade		(228 098)
Zysk / (strata) Grupy Carcade		7 803
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych		(87)
Razem działalność zaniechana Grupa Carcade	-	(220 382)
Wynik na dekonsolidacji Grupy Idea Bank (Polska)		(86 767)
Odpis aktualizujący należność z tytułu wpłaty na kapitał Idea Banku (Polska)		(25 000)
Zysk / (strata) Grupy Idea Bank Polska		7 951
Korekty transakcji wewnątrzgrupowych		(7 938)
Razem działalność zaniechana Grupa Idea Bank Polska	-	(111 754)
Razem zysk / (strata) netto z działalności zaniechanej	(79 912)	(315 866)

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	(143 329)
Wynik brutto na sprzedaży	(143 329)

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Wyniki finansowe zbytej spółki oraz jej spółek zależnych za okres od 01.01.2021 r. do 1.04.2021 r. oraz za okres 12 miesięcy 2020 roku zostały wykazane w ramach działalności zaniechanej. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Idea Bank (Białoruś) za okres 3 miesięcy 2021 oraz za 12 miesięcy 2020 roku.

Idea Bank (Białoruś)

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
	(dane niebadane)	
Przychody z tytułu odsetek	13 113	70 253
Koszty z tytułu odsetek	(8 887)	(43 627)
Wynik z tytułu odsetek	4 226	26 626
Przychody z tytułu prowizji i opłat	3 406	17 568
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(2 909)	(13 656)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	497	3 912
Przychody z tytułu dywidend	-	69
Wynik z pozycji wymiany	3 965	28 201
Inne przychody operacyjne	5 343	25 917
Inne koszty operacyjne	(1 050)	(3 210)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	8 258	50 977
Przychody operacyjne netto	12 981	81 515
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(660)	(5 156)
Ogólne koszty administracyjne	(11 156)	(55 043)
Wynik z działalności operacyjnej	1 165	21 316
Zysk (strata) brutto	1 165	21 316
Podatek dochodowy	(371)	(6 457)
Zysk(strata) netto	794	14 859

Idea Bank (Białoruś)

Przepływy pieniężne	01.01.2021 - 31.03.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
	(dane niebadane)	
Z działalności operacyjnej	(13 516)	(11 532)
Z działalności inwestycyjnej	332	(1 587)
Z działalności finansowej	785	(7 574)
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	(12 399)	(20 693)

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Działalność zaniechana Grupy Idea Bank (Rumunia)

W dniu 29.10.2021 r. Getin Holding SA oraz Getin International SA w likwidacji dokonały zbycia jednostki zależnej Idea Bank SA(Rumunia) oraz Idea Investment SA. Wpływ transakcji na wyniki finansowe Grupy przedstawiono poniżej.

Przychód ze sprzedaży Idea Bank (Rumunia)	192 346
Aktywa netto jednostki na dzień sprzedaży	226 467
Wartość firmy na dzień sprzedaży	17 694
Przeniesienie z innych całkowitych dochodów różnic kursowych z przeliczenia jednostki	(2 826)
Wynik brutto na sprzedaży	(54 641)

Wyniki finansowe zbytej spółki oraz jej spółek zależnych za okres od 01.01.2021 r. do 29.10.2021 r. oraz za okres 12 miesięcy 2020 roku zostały wykazane w ramach działalności zaniechanej. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupy Rumunia za okres trzech kwartałów 2021 oraz za 12 miesięcy 2020 roku.

Grupa Idea Bank (Rumunia)

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2021 - 29.10.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
	(dane niebadane)	
Przychody z tytułu odsetek	98 010	114 721
Koszty z tytułu odsetek	(33 372)	(42 205)
Wynik z tytułu odsetek	64 638	72 516
Przychody z tytułu prowizji i opłat	40 659	46 126
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(9 215)	(10 682)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	31 444	35 444
Przychody z tytułu dywidend	549	466
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(6)
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	27
Wynik z pozycji wymiany	20 441	21 525
Inne przychody operacyjne	11 697	13 072
Inne koszty operacyjne	(4 480)	(6 971)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	28 207	28 113
Przychody operacyjne netto	124 289	136 073
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(13 694)	(17 515)
Ogólne koszty administracyjne	(90 674)	(96 518)
Wynik z działalności operacyjnej	19 921	22 040
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-	-
Zysk (strata) brutto	19 921	22 040
Podatek dochodowy	(5 615)	(6 051)
Zysk(strata) netto	14 306	15 989

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Grupa Idea Bank (Rumunia)

Przepływy pieniężne	01.01.2021 - 29.10.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
	(dane niebadane)	
Z działalności operacyjnej	115 243	118 794
Z działalności inwestycyjnej	(7 650)	(6 994)
Z działalności finansowej	(83 255)	(101 905)
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	24 338	9 895

Działalność zaniechana segmentu Ukraina

W dniu 10.11.2021 r. Emitent, jako sprzedający, zawarł warunkową umowę sprzedaży 100% akcji JSC Idea Bank (Ukraina) z JSC "First Ukrainian International Bank" z siedzibą w Kijowie, Ukraina jako kupującym („FUIB”). Na dzień 31.12.2021 r. Grupa zaklasyfikowała zgodnie z MSSF 5 aktywa spółek ukraińskich do aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz ich działalność do działalności zaniechanej.

Wyniki finansowe spółek ukraińskich za rok 2021 oraz 2020 zostały wykazane w ramach działalności zaniechanej. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz sprawozdanie z sytuacji finansowej segmentu Ukraina za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021 r. oraz dane za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020 r.

Segment Ukraina

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Przychody z tytułu odsetek	312 221	279 565
Koszty z tytułu odsetek	(50 470)	(76 267)
Wynik z tytułu odsetek	261 751	203 298
Przychody z tytułu prowizji i opłat	70 962	66 612
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(19 441)	(17 549)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	51 521	49 063
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	(176)	486
Wynik z pozycji wymiany	1 738	2 290
Inne przychody operacyjne	5 365	5 350
Inne koszty operacyjne	(1 612)	(38)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	5 315	8 088
Przychody operacyjne netto	318 587	260 449
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(72 623)	(91 638)
Ogólne koszty administracyjne	(112 612)	(99 426)
Wynik z działalności operacyjnej	133 352	69 385
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		
Zysk (strata) brutto	133 352	69 385
Podatek dochodowy	(24 781)	(12 365)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	108 571	57 020

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Segment Ukraina

Przepływy pieniężne	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Z działalności operacyjnej	51 558	62 190
Z działalności inwestycyjnej	(11 491)	(6 343)
Z działalności finansowej	(39 388)	(66 675)
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	679	(10 828)

Segment Ukraina

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2021	31.12.2020
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	15 606	13 853
Należności od banków i instytucji finansowych	52 542	45 556
Należności od klientów	719 136	505 742
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe:	65 220	69 300
Wartości niematerialne	11 983	8 829
Rzeczowe aktywa trwałe	27 084	21 586
Nieruchomości inwestycyjne	1 036	943
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	3	3
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	3 717	4 352
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	159
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 717	4 193
Inne aktywa	16 620	12 657
AKTYWA OGÓŁEM	912 947	682 821
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	12 630	11 541
Zobowiązania wobec klientów	628 638	506 875
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		86
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 990	7 367
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	6 676	5 794
Pozostałe zobowiązania	31 152	23 172
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	75	53
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	686 161	554 888
Kapitał własny ogółem	226 786	127 933
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	912 947	682 821

Działalność zaniechana MW Trade S.A.

W związku z ogłoszonym w grudniu 2021 r. przez jednostkę zależną MW Trade S.A. wezwaniem do zapisywania się na sprzedaż akcji spółki oraz zamiarem zbycia przez Getin Holding wszystkich posiadanych akcji MWT stanowiących 51,27% kapitału zakładowego MWT, Getin Holding zaklasyfikował na dzień 31.12.2021 r. działalność spółki do działalności zaniechanej oraz dokonał przeniesienia jej aktywów do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań do kategorii zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży.

Zgodnie z MSSF 5 na dzień bilansowy dokonano wyceny aktywów netto do wartości godziwej. Za wartość godziwą przyjęto cenę zbycia akcji z wezwania wynoszącą 5 zł/akcję. Cena to odpowiadała wartości rynkowej akcji z notowań na GPW. W wyniku wyceny Spółka rozpoznała w wynikach działalności zaniechanej odpis aktualizujący wartość aktywów MWT w wysokości 9 582 tys. zł. Wartość godziwa posiadanych aktywów MWT na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 21 492 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych MW Trade za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021 r. oraz dane za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020 r.

MWTrade S.A.

Rachunek Zysków i Strat	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Przychody z tytułu odsetek	1 983	4 092
Koszty z tytułu odsetek	(924)	(1 937)
Wynik z tytułu odsetek	1 059	2 155
Przychody z tytułu prowizji i opłat	(174)	103
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(69)	(73)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(243)	30
Inne przychody operacyjne	155	108
Inne koszty operacyjne	(46)	(78)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	109	30
Przychody operacyjne netto	925	2 215
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	660	(404)
Ogólne koszty administracyjne	(3 120)	(3 951)
Wynik z działalności operacyjnej	(1 535)	(2 140)
Zysk (strata) brutto	(1 535)	(2 140)
Podatek dochodowy	926	(1 704)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	(609)	(3 844)

MWTrade S.A.

Przepływy pieniężne	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Z działalności operacyjnej	37 622	4 334
Z działalności inwestycyjnej	(14)	(11)
Z działalności finansowej	(2 451)	(21 098)
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	35 157	(16 775)

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

MWTrade S.A.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2021	31.12.2020
Należności od banków i instytucji finansowych	50 199	15 042
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17 223	86 752
Wartości niematerialne	4	8
Rzeczowe aktywa trwałe	1 328	1 451
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	43	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	127	-
Inne aktywa	94	302
AKTYWA OGÓŁEM	69 018	103 555
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	8 053	40 548
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	54
Pozostałe zobowiązania	357	937
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	799
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	8 410	42 338
Kapitał zakładowy	838	838
Niepodzielony wynik finansowy	-	-
Zysk (strata) netto	(609)	(3 844)
Pozostałe kapitały	60 379	64 223
Kapitał własny ogółem	60 608	61 217
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	69 018	103 555

Działalność zaniechana Grupy Carcade

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

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

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

Wyniki finansowe zbytej spółki oraz jej spółek zależnych za okres 3 miesięcy 2020 roku zostały wykazane w ramach działalności zaniechanej. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupy Carcade za okres 3 miesięcy 2020 roku.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

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), opisanej szczegółowo w nocy 2, w dniu 31.12.2020 r. Spółka utraciła kontrolę nad bankiem i zaprzestała jego konsolidacji.

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

Rozliczenie utraty kontroli nad Grupą Idea Bank (Polska):

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

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

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

22 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W latach 2021 i 2020 Getin Holding nie dokonywał wypłaty dywidendy.

23 Kasa, środki w Bankach Centralnych

Kasa, środki w Banku Centralnym (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Gotówka	-	239 335
Rachunek bieżący w Bankach Centralnych	-	226 804
Razem	-	466 139

24 Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	16 737	88 275
Lokaty w innych bankach	3 661	26 422
Inne należności	-	1 102
Razem	20 398	115 799
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	(9)
Razem netto	20 398	115 790

Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące i depozyty ON	20 237	101 914
Należności terminowe o okresie spłaty:	161	13 870
do 1 miesiąca	-	725
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	24	143
od 3 miesięcy do 1 roku	137	9 347
od 1 roku do 5 lat	-	3 649
powyżej 5 lat	-	6
Inne należności	-	15
Razem	20 398	115 799
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	(9)
Razem netto	20 398	115 790

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

25 Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2021 r. (w tys. zł):

Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe								
Transakcje stopy procentowej								
Pozostałe transakcje								
Inne opcje	-	-	-	-	76 811	76 811	-	54 378
Zakup	-	-	-	-	-	-		
Sprzedaż	-	-	-	-	76 811	76 811		
Razem instrumenty pochodne	-	-	-	-	76 811	76 811	-	54 378

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

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2020 r. (w tys. zł):

Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	187 125	31 759	-	-	-	218 884	1 971	80
Zakup walut	92 894	15 610	-	-	-	108 504	-	-
Sprzedaż walut	94 231	16 149	-	-	-	110 380	-	-
Forward	5 097	4 514	-	-	-	9 611	215	1
Zakup	2 494	2 206	-	-	-	4 700	-	-
Sprzedaż	2 603	2 308	-	-	-	4 911	-	-
- transakcje giełdowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe transakcje								
Inne opcje	-	-	-	-	79 152	79 152	-	71 652
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	79 152	79 152	-	-
Razem instrumenty pochodne	192 222	36 273	-	-	79 152	307 647	2 186	71 733

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Na dzień 31.12.2021 r. Grupa posiada opcję sprzedaży pakietu 7,46% akcji TU Europa. Wartość opcji na dzień bilansowy wynosiła 54 378 tys. zł (na 31.12.2020 r. 71 652 tys. zł.)

Powyższe tabele prezentują wartość godziwą instrumentów pochodnych. Nominalne kwoty instrumentów finansowych są ujmowane w pozycjach pozabilansowych. Nominalne kwoty pewnych typów instrumentów pochodnych stanowią podstawę do porównań z instrumentami ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lecz niekoniecznie wskazują, jakie będą kwoty przyszłych przepływów środków pieniężnych lub jaka jest bieżąca wartość godziwa tych instrumentów, w związku z czym nie określa stopnia narażenia Grupy na ryzyko kredytowe lub cenowe.

26 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Udziały i akcje w innych jednostkach	76 811	79 459
- nie notowane	76 811	79 459
Razem	76 811	79 459

Na dzień 31.12.2021 r. kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują głównie pakiet 7,46% akcji TU Europa o wartości 76 811 tys. zł (na 31.12.2020 r.: 79 152 tys. zł). W wycenie do wartości godziwej na dzień 31.12.2021 r. przyjęto cenę 108,94 zł za akcję (na 31.12.2020 r.: 112,26 zł za akcję) na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach.

27 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Kredyty konsumpcyjne	-	1 475 005
Kredyty inwestycyjne	-	31 358
Kredyty operacyjne	-	102 943
Kredyty samochodowe	-	29 469
Kredyty hipoteczne	-	155 098
Razem wartość brutto	-	1 793 873
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	(359 999)
Razem wartość netto	-	1 433 874

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
do 1 miesiąca	-	15 116
od 1 do 3 miesięcy	-	24 702
od 3 miesięcy do roku	-	188 534
od 1 roku do 5 lat	-	1 030 461
powyżej 5 lat	-	175 061
Razem	-	1 433 874

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2021	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Razem wartość netto
Kredyty konsumpcyjne	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty operacyjne	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty samochodowe	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty hipoteczne	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	-	-	-	-	-

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 konsumpcyjne	1 144 416	40 893	289 696	(49 751)	(17 031)	(256 022)	1 152 201
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
Razem	1 410 618	47 232	336 023	(51 187)	(17 171)	(291 641)	1 433 874

Na dzień 31.12.2021 r. Grupa nie posiadała w ramach działalności kontynuowanej kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Na dzień 31.12.2020 r. kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania stanowiły 60,1% całego portfela kredytów i pożyczek, tj. 862 mln zł.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących zaprezentowane są w notach 7.1 i 18

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

28 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2021 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	102	101
Od roku do 5 lat	22	22
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	124	123
Niezrealizowane przychody finansowe	(1)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	123	123
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(18)	
Wartość bilansowa	105	
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	-	

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r. wynosi 3 lata.

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2021 r. wynoszą 18 tys. zł (31.12.2020 r.: 8 937 tys. zł).

W okresie porównawczym Grupa jako leasingodawca zawierała transakcje leasingu finansowego, których przedmiotem były środki transportu, maszyny i urządzenia oraz nieruchomości.

W omawianych okresach nie ujmowano w rachunku zysków i strat warunkowych opłat leasingowych.

Zawierane przez Grupę transakcje leasingowe powodują jej narażenie przede wszystkim na ryzyko kredytowe, ryzyko walutowe oraz ryzyko przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową. Zasady zarządzania ryzykiem związanym z instrumentami finansowymi opisano w notce 7.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

29 Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	31.12.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	-	32 561
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	-	11 853
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	-	43 071
Inne	-	9
Razem wartość brutto	-	87 494
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	(742)
Razem wartość netto	-	86 752

30 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN)	31.12.2021 (dane niebadane)	31.12.2020
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD	194 245	271 013
- emitowane przez Skarb Państwa	194 245	271 013
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	21 701	15 100
- emitowane przez pozostałe banki	21 701	15 090
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	10
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	69 290
- emitowane przez banki centralne	-	50 401
- emitowane przez Skarb Państwa	-	18 889
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	215 946	355 403
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK	-	-
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	215 946	355 403

Na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r. kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmowały w szczególności inwestycje w akcje Getin Noble Bank S.A. o wartości odpowiednio 21 701 tys. zł oraz 15 090 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	194 245	-	-	-	194 245
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość netto na dzień 31.12.2021	-	-	194 245	-	-	-	194 245

Dłużne inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	123 357	43 870	103 786	-	-	271 013
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość netto na dzień 31.12.2020	-	123 357	43 870	103 786	-	-	271 013

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-cy do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość brutto na dzień 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość netto na dzień 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-

Dłużne inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-cy do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne	50 401	-	-	-	-	-	50 401
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	18 889	-	-	-	18 889
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość brutto na dzień 31.12.2020	50 401	-	18 889	-	-	-	69 290
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość netto na dzień 31.12.2020	50 401	-	18 889	-	-	-	69 290

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

31 Wartości niematerialne

Wartości (w tys. PLN)	niematerialne	31.12.2021	31.12.2020
Patenty i licencje		11	23 094
Wartość firmy		-	23 797
Znak towarowy		-	19
Inne		27	2 802
Zaliczki na wartości niematerialne		-	274
Wartości niematerialne, ogółem		38	49 986

Amortyzacja w rachunku zysków i strat prezentowana jest w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”.

Na dzień bilansowy nie występują wartości niematerialne, do których tytuł prawny podlega ograniczeniu oraz wartości niematerialne zastawione tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Grupa na dzień 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	557	47 064	26	23 797	4 436	274	76 154
Zwiększenia, w tym:	-	6 425	80	436	1 725	1 340	10 006
Nabycie	-	4 716	74	-	1 505	-	6 295
Różnice kursowe	-	1 709	6	436	220	38	2 409
Zmniejszenia, w tym:	(21)	(47 328)	(102)	(24 233)	(5 992)	(1 614)	(79 290)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(1 638)	-	-	(343)	-	(1 981)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(21)	(28 321)	-	(17 694)	-	-	(46 036)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	(16 826)	(102)	(6 539)	(3 168)	(411)	(27 046)
Różnice kursowe	-	(421)	-	-	-	-	(421)
Inne	-	(122)	-	-	(2 481)	(1 203)	(3 806)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	536	6 161	4	-	169	-	6 870
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	557	23 970	7	-	1 634	-	26 168
Zwiększenia, w tym:	-	4 683	9	-	1 103	-	5 795
Amortyzacja okresu działalności kontynuowana	-	17	-	-	1	-	18
Amortyzacja okresu działalności zaniechana	-	4 018	8	-	942	-	4 968
Różnice kursowe	-	647	1	-	160	-	808
Zmniejszenia, w tym:	(21)	(22 503)	(12)	-	(2 595)	-	(25 131)
Likwidacja i sprzedaż	-	(1 597)	-	-	(324)	-	(1 921)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(21)	(14 477)	-	-	-	-	(14 498)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	(6 235)	(12)	-	(2 271)	-	(8 518)
Różnice kursowe	-	(192)	-	-	-	-	(192)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	536	6 150	4	-	142	-	6 832
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	-	-	-	-	-	-	-
Zbycie / dekonsolidacja jednostek zależnych	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	-	23 094	19	23 797	2 802	274	49 986
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	-	11	-	-	27	-	38

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	1 330	288 980	81 333	603 078	24 842	2 829	1 002 392
Zwiększenia, w tym:	1	9 181	19	-	1 432	-	10 633
Nabycie	-	9 181	19	-	1 432	-	10 632
Różnice kursowe	1	-	-	-	-	-	1
Zmniejszenia, w tym:	(774)	(251 097)	(81 326)	(579 281)	(21 838)	(2 555)	(936 871)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(1 352)	-	-	(1 066)	-	(2 418)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(774)	(235 054)	(81 313)	(551 263)	(5 956)	(2 016)	(876 376)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	(9 378)	-	(26 378)	(11 453)	-	(47 209)
Różnice kursowe	-	(4 402)	(13)	(1 640)	(3 361)	(107)	(9 523)
Inne	-	(911)	-	-	(2)	(432)	(1 345)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	557	47 064	26	23 797	4 436	274	76 154
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	1 330	124 077	2 039	-	13 363	-	140 809
Zwiększenia, w tym:	1	5 775	8	-	2 122	-	7 906
Amortyzacja okresu działalności kontynuowana	-	21	-	-	5	-	26
Amortyzacja okresu działalności zaniechana	-	5 754	8	-	2 117	-	7 879
Różnice kursowe	1	-	-	-	-	-	1
Zmniejszenia, w tym:	(774)	(105 882)	(2 040)	-	(13 851)	-	(122 547)
Likwidacja i sprzedaż	-	(1 322)	-	-	(1 068)	-	(2 390)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(774)	(96 293)	(2 035)	-	(2 952)	-	(102 054)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	(4 759)	-	-	(7 704)	-	(12 463)
Różnice kursowe	-	(2 597)	(5)	-	(2 127)	-	(4 729)
Inne	-	(911)	-	-	-	-	(911)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	557	23 970	7	-	1 634	-	26 168
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	-	14 031	73 616	518 738	-	-	606 385
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	-	(14 031)	(73 616)	(518 738)	-	-	(606 385)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	-	-	-	-	-	-	-
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	-	150 872	5 678	84 340	11 479	2 829	255 198
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	-	23 094	19	23 797	2 802	274	49 986

Zgodnie z przepisami wartość firmy nie jest amortyzowana i podlega corocznie badaniu pod kątem utraty wartości. W okresie sprawozdawczym nastąpiło zbycie oraz zaklasyfikowanie do działalności zaniechanej jednostek zależnych, na nabyciu których rozpoznana była wartość firmy, w wyniku czego wartości firmy na dzień 31.12.2021 r. wynosi 0 zł.

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

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2021	Przeniesienie do aktywów do sprzedaży	Sprzedaż/ Dekonsolidacja	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2021	Nabyty/ zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
Idea Bank (Ukraina)	5 831	(6 539)		708	-		100,00%
Idea Bank (Rumunia)	17 966		(17 694)	(272)	-	-100,00%	0,00%
Razem	23 797	(6 539)	(17 694)	436	-		

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

32 Rzeczowy aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2021	31.12.2020
Grunty i budynki	1 318	46 067
Maszyny i urządzenia	356	11 591
Środki transportu	29	1 412
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	32	5 412
Środki trwałe w budowie	-	185
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	1 735	64 667

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	79 045	31 279	9 868	16 410	136 602
Zwiększenia, w tym:	12 370	8 298	1 706	1 687	24 061
Nabycie jednostek zależnych	-	-	-	-	-
Nabycie	1 219	7 028	228	1 065	9 540
Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16	8 880	-	7	-	8 887
Różnice kursowe	2 271	1 270	-	622	4 163
Inne	-	-	1 471	-	1 471
Zmniejszenia, w tym:	(85 705)	(38 094)	(11 497)	(17 815)	(153 111)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(275)	(1 540)	(163)	(577)	(2 555)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(51 954)	(14 586)	(8 200)	(7 619)	(82 359)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(29 120)	(21 968)	(1 594)	(9 619)	(62 301)
Różnice kursowe	-	-	(52)	-	(52)
Inne	(4 356)	-	(1 488)	-	(5 844)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	5 710	1 483	77	282	7 552
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	32 978	19 688	8 456	10 998	72 120
Zwiększenia, w tym:	15 489	3 578	1 863	1 604	22 534
Amortyzacja okresu działalności kontynuowana	1 036	170	25	5	1 236
Amortyzacja okresu działalności zaniechana	13 317	2 847	491	1 253	17 908
Różnice kursowe	1 136	561	-	346	2 043
Transfery	-	-	1 347	-	1 347
Zmniejszenia, w tym:	(44 075)	(22 139)	(10 271)	(12 352)	(88 837)
Likwidacja i sprzedaż	(265)	(1 448)	(124)	(498)	(2 335)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(25 007)	(8 482)	(7 299)	(5 270)	(46 058)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(14 803)	(12 209)	(1 426)	(6 584)	(35 022)
Różnice kursowe	-	-	(53)	-	(53)
Inne	(4 000)	-	(1 369)	-	(5 369)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	4 392	1 127	48	250	5 817
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	46 067	11 591	1 412	5 412	64 482
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	1 318	356	29	32	1 735

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2020 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	168 851	113 364	87 692	105 197	475 104
Zwiększenia, w tym:	10 146	5 990	2 805	1 748	20 689
Nabycie jednostek zależnych	-	-	-	-	-
Nabycie	673	5 950	110	1 748	8 481
Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania zgodnie z MSSF 16	9 257	-	4	-	9 261
Różnice kursowe	-	-	479	-	479
Inne	216	40	2 212	-	2 468
Zmniejszenia, w tym:	(99 952)	(88 075)	(80 629)	(90 535)	(359 191)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	-
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(3 281)	(1 851)	(355)	(2 348)	(7 835)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(61 525)	(71 214)	(77 770)	(72 138)	(282 647)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(20 782)	(10 058)	(322)	(11 450)	(42 612)
Różnice kursowe	(8 565)	(4 952)	(221)	(4 579)	(18 317)
Inne	(5 799)	-	(1 961)	(20)	(7 780)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	79 045	31 279	9 868	16 410	136 602
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	56 637	73 345	30 062	76 510	236 554
Zwiększenia, w tym:	21 622	4 528	1 435	2 763	30 348
Amortyzacja okresu działalności kontynuowana	1 564	197	63	1	1 825
Amortyzacja okresu działalności zaniechana	20 058	4 331	1 122	2 762	28 273
Inne	-	-	250	-	250
Zmniejszenia, w tym:	(45 281)	(58 185)	(23 041)	(68 275)	(194 782)
Likwidacja i sprzedaż	(1 945)	(1 671)	(150)	(2 056)	(5 822)
Rozwiązanie rezerwy restrukturyzacyjnej	-	-	-	-	-
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(25 662)	(46 094)	(22 857)	(55 602)	(150 215)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(9 096)	(7 137)	(272)	(7 885)	(24 390)
Przeniesienie do działalności zaniechanej	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	(3 625)	(3 283)	238	(2 682)	(9 352)
Inne	(4 953)	-	-	(50)	(5 003)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	32 978	19 688	8 456	10 998	72 120
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	11 102	-	9 371	-	20 473
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(11 102)	-	(9 371)	-	(20 473)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	101 112	40 019	48 259	28 687	218 077
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	46 067	11 591	1 412	5 412	64 482

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2021 r. 0 tys. zł (31.12.2020 r.: 185 tys. zł).

Na dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia rzeczowych aktywów trwałych w przyszłości.

Pozostałe informacje dotyczące aktywów z tytułu prawa do użytkowania (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartości bilansowa netto na dzień 31.12.2021	1 112	-	-	-	1 112
Amortyzacja za okres działalność kontynuowana	894	-	-	-	894
Amortyzacja za okres działalność zaniechana	10 453	-	139	-	10 592

Pozostałe informacje dotyczące aktywów z tytułu prawa do użytkowania (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartości bilansowa netto na dzień 31.12.2020	25 510	-	434	-	25 944
Amortyzacja za okres działalność kontynuowana	895	-	-	-	895
Amortyzacja za okres działalność zaniechana	10 739	-	99	-	10 838

33 Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model wartości godziwej.

Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

Wartość godziwą nieruchomości inwestycyjnych ustalono w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Bilans otwarcia na początek okresu	3 481	54 231
Zwiększenia stanu	113	1 632
Wycena do wartości godziwej	-	1 476
Inne zmiany	113	156
Zmniejszenia stanu	(3 594)	(52 382)
Wycena do wartości godziwej	-	(47)
Inne zmiany	(58)	(219)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	(2 500)	(30 912)
Przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(1 036)	(21 204)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	-	3 481

34 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 31.12.2021 r. aktywa trwałe sklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży obejmowały aktywa jednostki zależnej MW Trade S.A. oraz Idea Banku (Ukraina) - szczegółowe informacje na temat zaklasyfikowania aktywów tych spółek do tej kategorii oraz wymagane ujawnienia przedstawiono w nocy 21.

Na dzień 31.12.2020 r. aktywa trwałe sklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży obejmowały aktywa jednostki zależnej Idea Bank (Białoruś) o wartości godziwej 581 011 tys. zł oraz aktywa trwałe przejęte jako zabezpieczenia, w skład których wchodziły budynki, grunty, lokale mieszkalne i użytkowe oraz samochody w łącznej kwocie netto 4 506 tys. zł.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

35 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Koszty do rozliczenia w czasie	96	2 338
Należności od dłużników różnych	-	18 708
Należności z tytułu dostaw i usług	17	3 080
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	1 492	1 095
Rozliczenia kart płatniczych	-	10 477
Przychody do otrzymania	-	248
Zapasy	-	2 746
Zaliczki	-	1 684
Naliczone odszkodowania z umów leasing.	2 873	-
Regresy i kaucje	-	14 946
Należności z tytułu zbycia akcji	90 056	40 080
Należności z tytułu wpłaty na podwyższenie kapitału	25 000	25 000
Inne	2 125	11 616
Razem inne aktywa brutto	121 659	132 018
Utrata wartości innych aktywów (-)	(25 021)	(31 883)
Razem inne aktywa netto	96 638	100 135

Utrata (w tys. PLN)	wartości innych aktywów	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu		31 883	43 953
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat		8 095	30 486
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat		(7 869)	(4 720)
Inne zwiększenia		5	181
Inne zmniejszenia		(7 093)	(414)
Zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej		-	(32 603)
Przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży		-	(5 000)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu		25 021	31 883

36 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 0 zł.

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

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

37 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące	-	-
Depozyty innych banków	-	657
Otrzymane kredyty i pożyczki	-	187 478
Środki pieniężne w drodze	-	2 405
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	-	38 206
Razem zobowiązania wobec innych banków	-	228 746

Na dzień 31.12.2021 r. Grupa nie posiadała zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych w działalności kontynuowanej.

Na dzień 31.12.2020 r. wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosiła 214 731 tys. zł, natomiast stopą stałą 10 873 tys. zł.

38 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	-	745 340
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	-	267 699
Depozyty terminowe	-	477 641
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	-	-
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	-	-
Depozyty terminowe	-	-
Zobowiązania wobec ludności	-	1 963 613
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	-	209 226
Depozyty terminowe	-	1 754 387
Inne	-	-
Razem zobowiązania wobec klientów	-	2 708 953

Na dzień 31.12.2021 r. Grupa nie posiadała zobowiązań wobec klientów dla działalności kontynuowanej. Na dzień 31.12.2020 r. wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną wynosiła 436 606 tys. zł, stopą stałą 1 816 003 tys. zł. Pozostałe zobowiązania w wysokości 456 344 tys. zł pozostawały nieoprocentowane.

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Rachunki bieżące i depozyty O/N	-	476 925
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	-	2 232 028
do 1 miesiąca	-	362 662
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	546 672
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	-	589 396
od 6 miesięcy do 1 roku	-	582 333
od 1 roku do 5 lat	-	150 877
powyżej 5 lat	-	88
Razem	-	2 708 953

39 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu emisji	-	46 243
obligacji	-	46 157
certyfikatów	-	86
Odsetki	-	47
Razem	-	46 290

Na dzień 31.12.2021 r. Grupa nie posiadała zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych. Na dzień 31.12.2020 r. wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną wynosiła 0 tys. zł, stałą 46 157 tys. zł, a wartość zobowiązań nieoprocentowanych 133 tys. zł.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	31.12.2021	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 2021 i 2020 roku spółki Grupy nie dokonywały emisji nowych obligacji.

40 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania leasingowe	1 374	26 169
Inne	58 372	77 817
Razem pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	59 746	103 986

Inne zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu obejmują m.in. zobowiązanie Getin Holding wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda wynikające z zawartej w dniu 14.12.2011 r. umowy dotyczącej sprzedaży akcji TU Europa oraz późniejszych aneksów. Na dzień 31.12.2021 r. wartość zdyskontowanego zobowiązania wynosi 58 372 tys. zł (na 31.12.2020 r.: 54 790 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Zobowiązania z tytułu leasingu (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Do roku	1 147	12 424
Od roku do 5 lat	242	15 561
Powyżej 5 lat	-	69
Razem wartości niezdyskontowane	1 389	28 054
Dyskonto (-)	(15)	(1 885)
Razem zobowiązania z tytułu leasingu	1 374	26 169

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

	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	-	(4 625)
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	-	(207)
Koszty związane ze zmiennymi płatnościami leasingowymi nieuwjętymi w wycenie zobowiązań z tyt. leasingu	-	(15)
Dochód uzyskany poprzez subleasing aktywów z tytułu prawa do użytkowania	-	44
Zyski lub straty ze sprzedaży i leasingu zwrotnego	-	-

Średni okres na które zawierano umowy leasingowe na dzień 31.12.2021 r. wynosił 3 lata (na dzień 31.12.2020 r. 2 lata).

41 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Przychody przyszłych okresów	1	543
Rezerwa na urlopy wypoczynkowe	160	4 602
Rezerwa z tytułu innych świadczeń na rzecz pracowników	4 007	6 169
Pozostałe koszty do zapłacenia	239	1 719
Wierzyciele różni	-	12 040
Rozrachunki międzybankowe	-	75
Z tytułu dostaw i usług	179	541
Z tytułu wynagrodzeń	38	9 057
Rezerwa na zobowiązania	-	327
Z tytułu kart płatniczych	-	1 820
Otrzymane zaliczki	9	3 665
Zobowiązania z tytułu działalności maklerskiej	-	6 150
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	-	2 966
Zobowiązania wobec budżetu	145	2 676
Inne	2 177	5 340
Razem pozostałe zobowiązania	6 955	57 690

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

42 Pozostałe rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021 (w tys. PLN)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - 01.01.2021	-	2 544	167	227	2 938
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	343	513	(7)	849
Wykorzystanie rezerw	-	(1 553)	-	(61)	(1 614)
Rozwiązanie rezerw	-	(132)	(346)	-	(478)
Różnice kursowe	-	(43)	(4)	(2)	(49)
Inne zmiany - zbycie/dekonsolidacja jednostki zależnej	-	(1 159)	(323)	(73)	(1 555)
Wartość rezerw na koniec okresu - 31.12.2021	-	-	7	84	91

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

43 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2021 Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	4 397 425	2 443 873
a) finansowe	4 092 462	2 085 356
b) gwarancyjne	304 963	358 517
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	76 811	79 152
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	-	4 744
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	4 474 236	2 527 769

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Udzielone (w tys. PLN)	zobowiązania	finansowe	31.12.2021	31.12.2020
Udzielone zobowiązania finansowe razem:			4 092 462	2 085 356
- na rzecz podmiotów finansowych			-	-
- na rzecz podmiotów niefinansowych			4 092 462	2 085 356

Udzielone (w tys. PLN)	zobowiązania	gwarancyjne	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:			304 963	356 498
- gwarancje			275 000	302 689
- poręczenia			29 963	53 809
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:			-	2 019
- gwarancje			-	2 019
Razem zobowiązania udzielone			304 963	358 517

44 Kapitał zakładowy

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)

31.12.2021

31.12.2021						
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	189 767 342	759 069	gotówka / wkład niepieniężny	17.12.2018	01.01.2018
Liczba akcji razem		189 767 342				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			759 069			
Wartość nominalna 1 akcji = 4 PLN						

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)

31.12.2020

31.12.2020						
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	189 767 342	759 069	gotówka / wkład niepieniężny	17.12.2018	01.01.2018
Liczba akcji razem		189 767 342				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			759 069			
Wartość nominalna 1 akcji = 4 PLN						

W dniu 21.12.2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki podjęło uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego o kwotę 740 093 tys. zł, poprzez zmniejszenie wartości nominalnej akcji z 4,00 zł do 0,10 zł. Obniżenie kapitału zakładowego Spółki ma na celu wypłatę na rzecz akcjonariuszy kwoty 189 767 tys. zł oraz przeniesienie kwoty 550 325 tys. zł na kapitał zapasowy Spółki. Po zarejestrowaniu obniżenia kapitału zakładowego Spółki będzie wynosił 18 977 tys. zł. Proces obniżenia kapitału zakładowego Spółki jest w toku i przebiega zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

W dniu 29.03.2022 r. upłynął trzymiesięczny termin na zgłoszenie roszczeń przez wierzycieli wobec Spółki w ramach postępowania konwokacyjnego, o którym mowa w art. 456 Kodeksu spółek handlowych. W dniu 04.04.2022 r. Emitent złożył wniosek do sądu rejestrowego o wpis zmiany statutu Spółki, obejmującej obniżoną wysokość kapitału zakładowego Spółki.

45 Pozostałe kapitały

	31.12.2021	31.12.2020
Pozostałe kapitały (w tys. PLN)		
Kapitał zapasowy	278 139	403 280
Kapitał z aktualizacji wyceny	(346 602)	(347 812)
Pozostałe kapitały rezerwowe	397 032	397 032
Różnice kursowe	(134 639)	(302 336)
Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	25 239	25 239
Pozostałe kapitały, razem	219 169	175 403

46 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Kasa, środki w Banku Centralnym	-	466 139
Bieżące należności od banków	20 237	101 914
Lokaty krótkoterminowe	161	13 876
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty ujęte w aktywach trwałych przeznaczonych do sprzedaży	118 347	155 927
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	138 745	737 856

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej:

Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym								
	Stan na 01.01.2021	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych	Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi	Zmiany wynikające z przekwalifikowania do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany(*)	Stan na 31.12.2021
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	46 290	(7 850)	(46 752)	4 189	46	-	4 077	0
Otrzymane kredyty i pożyczki	187 478	(95 079)	(78 488)	(17 933)	30	-	3 992	0
Zobowiązania z tytułu leasingu	26 169	(14 423)	(14 704)	(5 940)	822	-	9 450	1 374

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

	Zmiana salda bilansowego	Zmiana w rachunku przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021									
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Należności od banków wykazane w środkach pieniężnych	Wycena instrumentów finansowych odniesiona na inne całkowite dochody	Zbycie/dekonsolidacja jednostek zależnych/przeniesienie do działalności zaniechanej	Emisje/splaty dłużnych papierów wartościowych wykazane w przepływach finansowych	Przepływy dotyczące kredytów i pożyczek otrzymanych wykazane w przepływach finansowych	Splata zobowiązań z tytułu zakupu akcji wykazana w przepływach inwestycyjnych	Splata zobowiązań z tytułu leasingu wykazana w przepływach finansowych	Korekta zmiany stanu innych aktywów o niezapłaconą należność z tytułu zbycia jednostki zależnej	Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	95 392	(41)	95 433	-	(88 818)	-	184 251	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 648	2 341	307	3	-	-	304	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	17 355	16 915	440	(1)	-	-	441	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności od klientów	1 433 874	(121 693)	1 555 567	(78 880)	-	-	1 634 447	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych należności operacyjnych	973 162	35 054	938 108	13 284	-	-	924 824	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	139 457	(5 948)	145 405	2 544	-	58 677	278 356	-	-	-	-	-	(194 172)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 132	8 499	4 633	3 429	-	-	1 204	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów	3 497	(43 080)	46 577	(1 361)	-	-	77 264	-	-	-	-	(29 326)	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(228 746)	67 958	(296 704)	(600)	-	-	(20 683)	-	(275 421)	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(2 186)	(1 827)	(359)	(43)	-	-	(316)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 708 953)	45 408	(2 754 361)	56 981	-	-	(2 811 342)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań operacyjnych	(90 530)	9 041	(99 571)	5 461	-	-	(88 639)	(3 681)	-	916	(13 628)	-	-
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(232)	2 077	(2 309)	91	-	-	(2 400)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(50 735)	24 344	(75 079)	(846)	-	-	(74 233)	-	-	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021
(dane w tys. zł)

47 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy są realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Grupa stosuje standardowe warunki kredytowania:

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez banki wchodzące w skład Grupy zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów banków wchodzących w skład Grupy,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w bankach wchodzących w skład Grupy;
- stosowane przez banki wchodzące w skład Grupy są również ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności.

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi:

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2021		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Rachunek zysków i strat 01.01.2021 - 31.12.2021				Pozabilans 31.12.2021	
	Należności brutto	Zobowiązania		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	21 990	62	-	-	77	-	43	-	-

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

Wynagrodzenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	31.12.2021	31.12.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 617	8 213
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	6 617	8 213

Wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	31.12.2021	31.12.2020
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 940	2 571
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	2 940	2 571

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych Grupy *	Wartość świadczeń	
	01.01.2021 -	01.01.2020 -
	31.12.2021	31.12.2020
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 039	14 463
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	6 039	14 463
Rady Nadzorcze		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	998	1 262
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	998	1 262
Łączna kwota świadczeń	7 037	15 725

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

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

	MW Trade	
	31.12.2021	31.12.2020
Proporcja udziałów własnościowych posiadanych przez udziały niekontrolujące	48,73%	48,73%
Proporcja praw głosu posiadanych przez udziały niekontrolujące	48,73%	48,73%
Wynik finansowy przypisany udziałom niekontrolującym	(297)	(1 874)
Udziały niekontrolujące jednostki zależnej na koniec okresu sprawozdawczego	29 302	29 599
Skrócone informacje finansowe na temat jednostki zależnej:		
Dywidendy wypłacone udziałom niekontrolującym	-	8 581
Aktywa	69 018	103 555
Zobowiązania	8 410	42 338
Zysk netto	(609)	(3 844)

Grupa Kapitałowa Getin Holding

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2021

(dane w tys. zł)

48 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	167 697	87 275
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(5 401)	(270)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	6 611	6 365
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	168 907	90 299

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	167 697	87 275
Kwota przed opodatkowaniem	167 697	87 275
Podatek dochodowy	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(5 401)	(270)
Kwota przed opodatkowaniem	(6 433)	302
Podatek dochodowy	1 032	(572)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	6 611	6 365
Kwota przed opodatkowaniem	6 611	6 365
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	1 032	(572)

49 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 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.

50 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

Sprzedaż przez Getin Holding akcji M.W. Trade w ramach publicznego wezwania

W dniu 27.01.2022 r. spółka M.W. Trade oraz Beyondream Investments Ltd. („Wzywający”) ogłosiły publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż wszystkich akcji Spółki w trybie art. 74 ust 1 ustawy o ofercie publicznej („Wezwanie”). Wzywający w ramach Wezwania, ogłosili, że kupią nie więcej niż 6 704 440 akcji MW Trade, co stanowi ok. 79,96% ogólnej liczby głosów w spółce oraz jej kapitału zakładowego. Zamiarem Wzywających było umorzenie akcji, które zostaną nabyte w ramach Wezwania. W dniu 15.03.2022 r. Getin Holding S.A. zapisał się na sprzedaż w ramach Wezwania wszystkich posiadanych akcji M.W.Trade tj. 4 298 301 sztuk stanowiących 51,27% kapitału zakładowego i dających prawo do 51,27% głosów na walnym zgromadzeniu M.W.Trade.

W dniu 25.03.2022 r. nastąpiło zbycie wszystkich akcji MW Trade, wskutek czego Emitent utracił kontrolę nad spółką i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie posiada jej akcji. Z tytułu transakcji Emitent otrzymał kwotę 21 492 tys. zł.

Konflikt zbrojny na terytorium Ukrainy

W dniu 24.02.2022 r. doszło do inwazji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Idea Bank (Ukraina) podmiot zależny od Emitenta prowadzi obecnie działalność operacyjną w zakresie dostosowanym do warunków wojennych. Na chwilę obecną dla Grupy priorytetem pozostaje zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom banku, dlatego też Getin Holding oraz bank podejmują działania zmierzające do zabezpieczenia pracowników i ich rodzin oraz ewakuacji ich z obszarów szczególnie narażonych na działania wojenne. W sytuacji dalszej eskalacji konfliktu, nie jest wykluczone zaprzestanie działalności banku, jeśli sytuacja będzie zagrażać życiu pracowników, a atak na infrastrukturę informatyczną uniemożliwi działanie systemów banku.

Obecna sytuacja w Ukrainie, przekłada się na perspektywy biznesu Grupy w tym kraju. Grupa identyfikuje szereg ryzyk związanych z ewentualnymi przyszłymi pożytkami w postaci dywidend, wartości tych aktywów, a także możliwością ich sprzedaży w przyszłości.. Jednak z uwagi na dynamikę konfliktu, na obecnym etapie oszacowanie jego skutków finansowych nie jest możliwe. Wpływ tych zdarzeń na wyniki finansowe Grupy zostanie ujęty w przyszłych sprawozdaniach finansowych.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Getin Holding posiada należność z tytułu zbycia jednostki zależnej Carcade w kwocie 200 mln RUB (10 840 tys. zł) wymagalną w lutym 2023 r., która zgodnie z umową znajduje się na rachunku zastrzeżonym prowadzonym przez bank GBP International. Wg informacji posiadanych przez Grupę bank nie został dodany do europejskich list sankcyjnych w związku z wojną Rosji przeciwko Ukrainie, i na dzień publikacji sprawozdania Grupa nie rozpoznaje przesłanek do utworzenia odpisu aktualizującego wartość należności.

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

Piotr Miałkowski

Wiceprezes Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 131 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 5 kwietnia 2022 roku