

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

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

Wrocław, dnia 08 listopada 2021 roku

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 1. | Wybrane dane finansowe | 3 |
| 2. | Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding | 4 |
| 2.1. | Informacje ogólne | 9 |
| 2.2. | Skład Grupy Kapitałowej Getin Holding i jednostki stowarzyszone | 10 |
| 2.3. | Zatwierdzenie sprawozdania finansowego | 12 |
| 2.4. | Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 12 |
| 2.5. | Ryzyko kredytowe | 22 |
| 2.6. | Współczynniki kapitałowe | 29 |
| 2.7. | Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych | 29 |
| 2.8. | Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności | 33 |
| 2.9. | Przychody i koszty z tytułu odsetek | 36 |
| 2.10. | Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat | 37 |
| 2.11. | Inne przychody i koszty operacyjne | 37 |
| 2.12. | Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 38 |
| 2.13. | Ogólne koszty administracyjne | 39 |
| 2.14. | Podatek dochodowy | 39 |
| 2.15. | Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 40 |
| 2.16. | Należności z tytułu leasingu finansowego | 42 |
| 2.17. | Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 42 |
| 2.18. | Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe | 43 |
| 2.19. | Zobowiązania wobec klientów | 43 |
| 2.20. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 44 |
| 2.21. | Pozostałe rezerwy | 45 |
| 2.22. | Zobowiązania warunkowe | 45 |
| 2.23. | Składniki llnych całkowitych dochodów | 45 |
| 2.24. | Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty | 46 |
| 2.25. | Sezonowość lub cykliczność działalności | 46 |
| 2.26. | Transakcje z jednostkami powiązanymi | 46 |
| 2.27. | Działalność zaniechana | 47 |
| 2.28. | Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru | 53 |
| 2.29. | Zdarzenia następujące po dniu bilansowym | 54 |
| 3. | Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. | 55 |
| 3.1 | Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania | 59 |
| 3.2 | Przychody z dywidend | 59 |
| 3.3 | Zysk (strata) z tytułu sprzedaży/likwidacji inwestycji | 60 |
| 3.4 | Pozostałe przychody | 60 |
| 3.5 | Koszty operacyjne | 60 |
| 3.6 | Koszty finansowe | 60 |
| 3.7 | Pozostałe koszty operacyjne | 61 |
| 3.8 | Podatek dochodowy | 61 |
| 3.9 | Inwestycje w jednostkach zależnych | 61 |
| 3.10 | Kapitałowe aktywa finansowe | 61 |
| 3.11 | Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 62 |
| 3.12 | Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 62 |
| 3.13 | Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 62 |
| 3.14 | Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązanymi | 63 |
| 3.15 | Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych | 64 |
| 3.16 | Ryzyko płynności | 65 |
| 3.17 | Zdarzenia następujące po dniu bilansowym | 66 |

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

1. Wybrane dane finansowe

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

Do przeliczenia wybranych danych finansowych na EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na dzień 30.09.2021 r. - 1 EUR = 4,6329 zł oraz na dzień 31.12.2020 r. – 1 EUR = 4,6148 zł,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - kurs stanowiący średnią arytmetyczną kursów średnich kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca za okresy 9 miesięcy 2021 i 2020 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,5585 zł oraz 1 EUR = 4,4420 zł).

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

ŚRODROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | 01.07.2021- 30.09.2021 | 01.01.2021 - 30.09.2021 | 01.07.2020- 30.09.2020 | 01.01.2020 - 30.09.2020 | |
|---|---------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) | (dane niebadane, przekształcone) | |
| | Nota | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 2.9 | 83 931 | 217 960 | 61 827 | 218 457 |
| Koszty z tytułu odsetek | 2.9 | (14 444) | (40 571) | (16 212) | (67 544) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 69 487 | 177 389 | 45 615 | 150 913 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 2.10 | 19 490 | 51 867 | 16 329 | 51 604 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | 2.10 | (5 163) | (13 468) | (3 892) | (13 909) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | | 14 327 | 38 399 | 12 437 | 37 695 |
| Przychody z tytułu dywidend | | - | 4 357 | - | - |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | | (3 146) | (8 614) | (579) | 4 956 |
| Wynik z pozycji wymiany | | 3 650 | 5 014 | (5 167) | 6 972 |
| Inne przychody operacyjne | 2.11 | 1 139 | 2 275 | 1 178 | 3 715 |
| Inne koszty operacyjne | 2.11 | 115 | (277) | (102) | (2 321) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | | 1 758 | 2 755 | (4 670) | 13 322 |
| Przychody operacyjne netto | | 85 572 | 218 543 | 53 382 | 201 930 |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | 2.12 | (22 199) | (54 497) | (22 248) | (87 136) |
| Ogólne koszty administracyjne | 2.13 | (31 921) | (89 374) | (26 503) | (85 296) |
| Wynik z działalności operacyjnej | | 31 452 | 74 672 | 4 631 | 29 498 |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności | | - | - | - | - |
| Zysk (strata) brutto | | 31 452 | 74 672 | 4 631 | 29 498 |
| Podatek dochodowy | 2.14 | (5 730) | (23 313) | (10 997) | (25 203) |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | | 25 722 | 51 359 | (6 366) | 4 295 |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | 2.27 | 6 586 | (172 127) | 16 336 | (188 059) |
| Zysk (strata) netto | | 32 308 | (120 768) | 9 970 | (183 764) |
| Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | | 32 239 | (120 909) | 8 853 | (185 635) |
| - z działalności kontynuowanej | | 25 653 | 51 218 | (5 091) | 6 047 |
| - z działalności zaniechanej | | 6 586 | (172 127) | 13 944 | (191 682) |
| Przypisany udziałowcom niekontrolującym | | 69 | 141 | 1 117 | 1 871 |
| - z działalności kontynuowanej | | 69 | 141 | (1 275) | (1 752) |
| - z działalności zaniechanej | | - | - | 2 392 | 3 623 |
| Zysk (strata) na jedną akcję (w zł): | | | | | |
| - podstawowy | | 0,17 | (0,64) | 0,05 | (0,98) |
| - podstawowy z działalności kontynuowanej | | 0,14 | 0,27 | (0,03) | 0,03 |
| - rozwodniony | | 0,17 | (0,64) | 0,05 | (0,98) |
| - rozwodniony z działalności kontynuowanej | | 0,14 | 0,27 | (0,03) | 0,03 |

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

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

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

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

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

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

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

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

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

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

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

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

8/66

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 54 stanowią jego integralną część

2.1. Informacje ogólne

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

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

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

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

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 30.09.2021 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

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

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

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

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

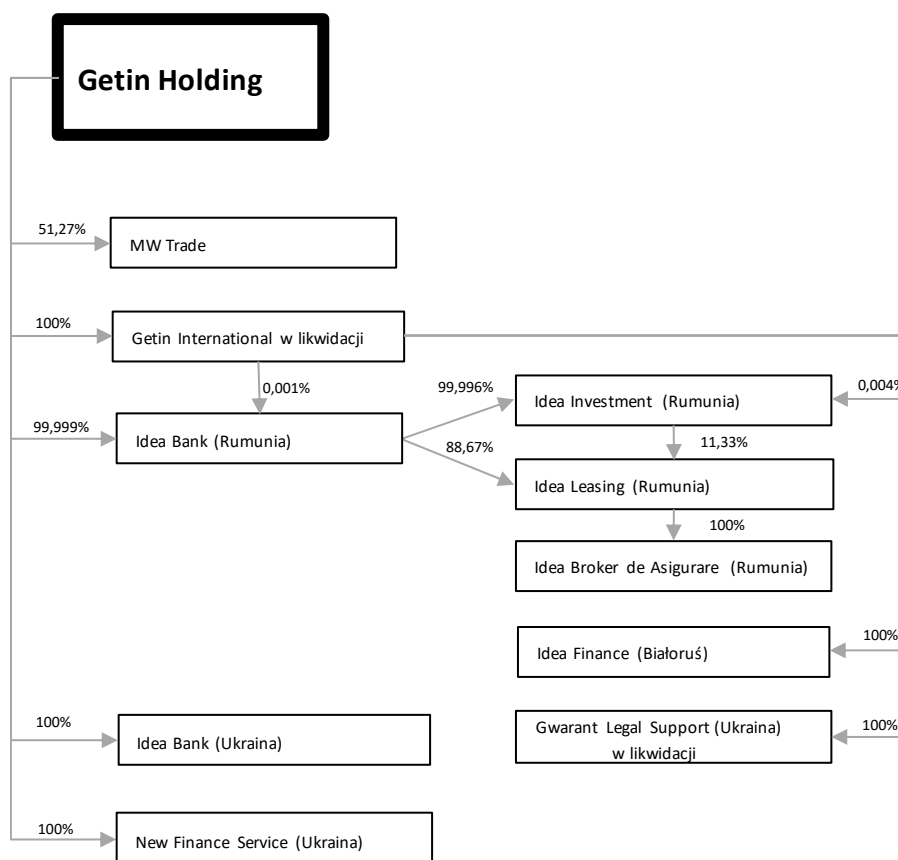
2.2. Skład Grupy Kapitałowej Getin Holding i jednostki stowarzyszone

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

Jednostki zależne:

| Nazwa i siedziba | Rodzaj działalności | Efektywny udział w kapitale | | Informacje uzupełniające |
|---|--|-----------------------------|------------|--|
| | | 30.09.2021 | 31.12.2020 | |
| MW Trade S.A. z siedzibą w e Wrocławiu | usługi finansowe | 51,27% | 51,27% | Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji |
| Getin International S.A. w likwidacji z siedzibą w e Wrocławiu | działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 100% akcji |
| Idea Bank S.A. z siedzibą w e 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 w e 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 w wszystkie posiadane akcje w 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 | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. w likwidacji posiada 0,001% akcji |
| Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pozostała działalność finansowa | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów, Getin International S.A. w likwidacji 0,004% udziałów |
| Idea Leasing IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | leasing | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 88,67% udziałów, Idea Investment posiada 11,33% udziałów |
| Idea Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń | 100,00% | 100,00% | Idea Leasing IFN (Rumunia) posiada 100% udziałów |

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 30.09.2021 r.:



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

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

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

a) Emitent sprzeda na rzecz BT 2.519.756.098 akcji stanowiących 99,9999996031% kapitału zakładowego Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie, Rumunia („Idea Bank Rumunia”);

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

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

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

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

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

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

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

2.3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 08.11.2021 r.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding (zwane dalej „sprawozdaniem finansowym”) obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2021 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2020 r. dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31.12.2020 r. Dane porównawcze na dzień 31.12.2020 r. były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

2.4.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony 31.12.2020 r.

2.4.2. Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

2.4.2.1 Oświadczenie o kontynuacji działalności Getin Holding

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4.2.2 Sytuacja związana z koronawirusem

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4.3. Oświadczenie o zgodności

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

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

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

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

2.4.4. Stosowane zasady rachunkowości

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

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2021:

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

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

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

- *Zmiany do MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe – przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2023 r. lub po tej dacie.*

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

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

- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych” (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).*
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.),*
- *Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (wydany 14.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.),*
- *Roczne zmiany do MSSF 2018 – 2020 (wydany 14.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.),*

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

2.4.5. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

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

2.4.6. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

| | Sprawozdanie z sytuacji finansowej | | Rachunek zysków i strat | |
|-----|------------------------------------|------------|----------------------------|----------------------------|
| | 30.09.2021 | 31.12.2020 | 01.01.2021 - 30.09.2021 | 01.01.2020 - 30.09.2020 |
| USD | 3,9925 | 3,7584 | 3,8179 | 3,9337 |
| EUR | 4,6329 | 4,6148 | 4,5585 | 4,4420 |
| RUB | 0,0549 | 0,0501 | 0,0515 | 0,0547 |
| UAH | 0,1500 | 0,1326 | 0,1394 | 0,1471 |
| RON | 0,9365 | 0,9479 | 0,9270 | 0,9191 |
| BYN | 1,5857 | 1,4295 | 1,5018 | 1,6361 |

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

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

2.4.7. Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych

Korekta błędu

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

Zmiany prezentacji danych

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

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

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

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

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

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

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

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

2.5. Ryzyko kredytowe

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

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

Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30.09.2021 r. i 31.12.2020 r.

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

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

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

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

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

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

2.6. Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

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

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

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

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

2.7. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

30.09.2021 (dane niebadane)

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

31.12.2020

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

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

Poziom 1

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

Na dzień 30.09.2021 r. i 31.12.2020 r. na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane notowane na giełdzie akcje Getin Noble Bank.

Poziom 2

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

Poziom 3

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

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

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2021 r. oraz 31.12.2020 r.:

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

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

2.8. Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

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

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

Dane prezentowane w nocie dotyczą wyłącznie działalności kontynuowanej.

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na dwa segmenty:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

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

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

2.10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

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

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

2.11. Inne przychody i koszty operacyjne

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

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

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

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

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

2.13. Ogólne koszty administracyjne

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

2.14. Podatek dochodowy

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

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

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

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

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

2.15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

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

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

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

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

2.16. Należności z tytułu leasingu finansowego

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

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

2.17. Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

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

2.18. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

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

2.19. Zobowiązania wobec klientów

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

2.20. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

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

Zestawienie obligacji wykupionych w okresie 9 miesięcy 2020 roku przez spółki Grupy:

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

2.21. Pozostałe rezerwy

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

2.22. Zobowiązania warunkowe

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

2.23. Składniki Innych całkowitych dochodów

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

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

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

2.24. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

2.25. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

2.26. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

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

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

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez banki wchodzące w skład Grupy zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów banków wchodzących w skład Grupy,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w bankach wchodzących w skład Grupy;

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązanymi:

| Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN) | Bilans 30.09.2021 | | Rachunek zysków i strat 01.01.2021 - 30.09.2021 | | | | Pozabilans 30.09.2021 | |
|--|----------------------|--------------|--|----------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|--|
| | Należności brutto | Zobowiązania | Opis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych | Przychody z tytułu odsetek | Koszty z tytułu odsetek | Przychody z tytułu prowizji | Koszty z tytułu prowizji | Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne |
| Podmiot dominujący | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Jednostki stowarzyszone | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Jednostki pozostałe | 2 824 | 63 | - | - | - | 76 | - | 40 |

| Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN) | Bilans 31.12.2020 | | Rachunek zysków i strat 01.01.2020 - 30.09.2020 | | | | Pozabilans 31.12.2020 | |
|--|----------------------|--------------|--|----------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|--|
| | Należności brutto | Zobowiązania | Opis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych | Przychody z tytułu odsetek | Koszty z tytułu odsetek | Przychody z tytułu prowizji | Koszty z tytułu prowizji | Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne |
| Podmiot dominujący | - | - | - | 205 | - | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy | - | - | - | - | 3 | - | - | - |
| Jednostki stowarzyszone | - | - | - | 1 781 | 11 | - | 436 | - |
| Jednostki pozostałe | 5 025 | 15 276 | - | 11 320 | 1 529 | (11 552) | 160 | - |

2.27. Działalność zaniechana

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

Działalność zaniechana Idea Bank Białoruś

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

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

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

Idea Bank (Białoruś)

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

Idea Bank (Białoruś)

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

Działalność zaniechana Grupy Idea Bank Rumunia

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

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

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

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

Grupa Idea Bank (Rumunia)

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

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

Grupa Idea Bank (Rumunia)

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

Grupa Idea Bank (Rumunia)

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

Działalność zaniechana Grupy Carcade

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

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

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

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

Grupa Carcade

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

Grupa Carcade

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

Działalność zaniechana Grupy Idea Bank (Polska)

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

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

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

Grupa Idea Bank Polska

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

Grupa Idea Bank Polska

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

2.28. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

Postępowanie KNF wobec GH

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

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

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

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

Trwające postępowania w Idea Leasing IFN (Rumunia)

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

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

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

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

2.29. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

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

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

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

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Piotr Miałkowski
Wiceprezes Zarządu

Wrocław, dnia 08 listopada 2021 roku

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

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

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

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | 01.07.2021 - | 01.01.2021 - | 01.07.2020 - | 01.01.2020 - |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 30.09.2021 | 30.09.2021 | 30.09.2020 | 30.09.2020 |
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Zysk/ (strata) za okres | 7 561 | 13 345 | 2 979 | 89 310 |
| Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat: | | | | |
| Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 13 901 | 12 152 | (6 090) | (7 759) |
| Inne całkowite dochody netto | 13 901 | 12 152 | (6 090) | (7 759) |
| Całkowite dochody za okres | 21 462 | 25 497 | (3 111) | 81 551 |

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

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

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

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

3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

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

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Getin Holding łącznie ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 08.11.2021 r.

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Getin Holding za rok zakończony 31.12.2020 r.

Polityka rachunkowości zastosowana do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego jest spójna z polityką, którą zastosowano przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2020 r., z wyjątkiem dokonania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2021 r.

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

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

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

3.2 Przychody z dywidend

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

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

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

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

3.3 Zysk (strata) z tytułu sprzedaży/likwidacji inwestycji

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

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

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

3.4 Pozostałe przychody

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

3.5 Koszty operacyjne

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

3.6 Koszty finansowe

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

3.7 Pozostałe koszty operacyjne

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

3.8 Podatek dochodowy

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

3.9 Inwestycje w jednostkach zależnych

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

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

3.10 Kapitałowe aktywa finansowe

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

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

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

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody obejmują posiadany pakiet 6,39% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji za okres 9 miesięcy 2021 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 30.09.2021 r. (0,408 zł za 1 akcję) i został on ujęty w innych całkowitych dochodach w kwocie 12 152 tys. zł. Zastosowana metoda wyceny stanowi opcję wyceny dla instrumentów kapitałowych zgodnie z MSSF 9.

| Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 01.01.2021 - 30.09.2021 | 01.01.2020 - 30.09.2020 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Stan netto na początek okresu | 15 090 | 20 031 |
| Zmiany wartości godziwej, w tym: | 12 152 | (7 759) |
| - ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny | 12 152 | (7 759) |
| Stan netto na koniec okresu | 27 242 | 12 272 |

3.11 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

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

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

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

3.13 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

3.14 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

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

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

3.15 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

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

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

3.16 Ryzyko płynności

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

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

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

| 30.09.2021 | do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 m-cy do 1 roku | od 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności | Ogółem |
|--|---------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------|--|---------|
| Aktywa | 82 889 | 14 | 43 695 | 11 021 | 79 152 | 27 242 | 244 013 |
| Należności z tyt. dywidendy | | | 21 670 | | | | 21 670 |
| Należność z tyt.zbycia akcji | | | 21 960 | 10 980 | | | 32 940 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 82 882 | | | | | | 82 882 |
| Papiery wartościowe | | | | | 79 152 | 27 242 | 106 394 |
| Należności z tytułu leasingu | 7 | 14 | 65 | 41 | | | 127 |
| Zobowiązania finansowe | 90 | 179 | 904 | 650 | 57 455 | - | 59 278 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | | | | 172 | 57 455 | | 57 627 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 90 | 179 | 904 | 478 | | | 1 651 |
| Luka | 82 799 | (165) | 42 791 | 10 371 | 21 697 | 27 242 | 184 735 |

| 31.12.2020 | do 1 miesiąca | od 1 do 3 miesięcy | od 3 m-cy do 1 roku | od 1 roku do 5 lat | powyżej 5 lat | Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności | Ogółem |
|---|---------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------|--|---------|
| Aktywa | 4 894 | 13 459 | 61 | 30 165 | 79 152 | 15 090 | 142 821 |
| Należności z tyt. dywidendy | | 3 425 | | | | | 3 425 |
| Należność z tyt.zbycia akcji | | 10 020 | | 30 060 | | | 40 080 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 4 887 | | | | | | 4 887 |
| Papiery wartościowe | | | | | 79 152 | 15 090 | 94 242 |
| Należności z tytułu leasingu | 7 | 14 | 61 | 105 | | | 187 |
| Zobowiązania finansowe | 162 | 12 754 | 15 322 | 1 140 | 54 790 | | 84 168 |
| Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | | 12 576 | 14 224 | | | | 26 800 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | | | | | 54 790 | | 54 790 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 162 | 178 | 1 098 | 1 140 | | | 2 578 |
| Luka | 4 732 | 705 | (15 261) | 29 025 | 24 362 | 15 090 | 58 653 |

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

3.17 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Piotr Miałkowski
Wiceprezes Zarządu

Wrocław, dnia 08 listopada 2021 roku