

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2018**

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
	(dane przekształcone)		(dane przekształcone)	
Przychody z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	1 540 284	1 640 973	360 984	386 593
Przychody z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	443 924	605 393	104 039	142 623
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	(1 398 615)	402 815	(327 782)	94 898
Zyska) brutto - działalność kontynuowana	(1 372 390)	421 602	(321 636)	99 324
Zysk netto - działalność kontynuowana	(1 809 128)	292 785	(423 991)	68 977
Zysk netto ogółem	(1 809 128)	292 785	(423 991)	68 977
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(948 305)	183 594	(222 247)	43 253
Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące	(860 823)	109 191	(201 744)	25 724
Zysk na akcję przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej - podstawowy (w zł/ EURO na jedną akcję)	(5,00)	0,99	(1,17)	0,23
Zysk na akcję przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej - rozwodniony (w zł/ EURO na jedną akcję)	(5,00)	0,99	(1,17)	0,23
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	249 495	63 386	58 472	14 933
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	37 777	(57 883)	8 854	(13 637)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	646 324	(25 883)	151 474	(6 098)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	933 596	(20 380)	218 800	(4 801)
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Aktywa ogółem	25 225 700	27 941 154	5 866 442	6 699 071
Zobowiązania ogółem	24 265 029	24 628 379	5 643 030	5 904 812
Zobowiązania wobec klientów	19 781 444	19 703 644	4 600 336	4 724 075
Kapitał własny ogółem	960 671	3 312 775	223 412	794 259
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	795 373	2 120 271	184 970	508 349
Udziały niekontrolujące	165 298	1 192 504	38 441	285 910
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	176 528	181 992
Liczba akcji	189 767 342	759 069 368	189 767 342	759 069 368

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31.12.2018 r. w wysokości 1 EUR = 4,3000 zł oraz 31.12.2017 r. w wysokości 1 EUR = 4,1709 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 r. oraz 31.12.2017 r. (odpowiednio 1 EUR = 4,2669 zł i 1 EUR = 4,2447 zł).

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	6
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	7
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1 Informacje ogólne	11
2 Skład Grupy Kapitałowej	12
3 Skład Zarządu jednostki dominującej	17
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	18
5 Istotne zasady rachunkowości	18
6 Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych	68
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	72
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	126
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek	130
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	130
11 Przychody z dywidend	131
12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	131
13 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody/ Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	132
14 Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	132
15 Wynik z pozycji wymiany	133
16 Inne przychody i koszty operacyjne	134
17 Ogólne koszty administracyjne	135
18 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	135
19 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	136
20 Podatek dochodowy	137
21 Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	141
22 Działalność zaniechana	141
23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	141
24 Kasa, środki w Bankach Centralnych	141
25 Należności od banków i instytucji finansowych	142
26 Instrumenty pochodne	143
27 Rachunkowość zabezpieczeń	145
28 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	147
29 Należności od klientów	147
30 Należności z tytułu leasingu finansowego	149
31 Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	150
32 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	151
33 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	154
34 Wartości niematerialne	155
35 Rzeczowe aktywa trwałe	157
36 Nieruchomości inwestycyjne	159
37 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	160
38 Inne aktywa	160
39 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	160
40 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	161
41 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	161
42 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	162
43 Zobowiązania wobec klientów	162
44 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	163
45 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	165
46 Pozostałe zobowiązania	165
47 Pozostałe rezerwy	165
48 Zobowiązania warunkowe	166
49 Kapitał zakładowy	167
50 Pozostałe kapitały	167
51 Informacje dodatkowe do rachunku przepływu pieniędzy	168
52 Transakcje z jednostkami powiązаныmi	168
53 Składniki innych całkowitych dochodów	174
54 Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa	175
55 Trwające w Grupie Idea Bank (Polska) kontrole organów nadzoru	176
56 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	177

GETIN HOLDING S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 29.03.2018 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U. z 2014r. poz.133) Zarząd prezentuje skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Getin Holding („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”).

Prezentowane w niniejszym raporcie skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 r. zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę.

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

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

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

Wrocław, 30 kwietnia 2019 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
	Nota	(dane przekształcone)	
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	9	1 540 284	1 640 973
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		1 422 086	nd
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		62 522	nd
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		55 676	nd
Koszty z tytułu odsetek	9	(657 377)	(607 417)
Wynik z tytułu odsetek		882 907	1 033 556
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	443 924	605 393
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	(558 665)	(263 042)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		(114 741)	342 351
Przychody z tytułu dywidend	11	11 849	11 106
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	12	(9 232)	3 613
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13	19 280	nd
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	13	nd	7 699
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	14	14 683	169 921
Wynik z pozycji wymiany	15	58 606	41 318
Inne przychody operacyjne	16	212 179	161 991
Inne koszty operacyjne	16	(816 801)	(147 017)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(509 436)	248 631
Przychody operacyjne netto		258 730	1 624 538
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	19	(844 302)	(378 273)
Ogólne koszty administracyjne	17	(813 043)	(843 450)
Wynik z działalności operacyjnej		(1 398 615)	402 815
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		26 225	18 787
Zysk (strata) brutto		(1 372 390)	421 602
Podatek dochodowy	20	(436 738)	(128 817)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(1 809 128)	292 785
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		(948 305)	183 594
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		(860 823)	109 191
Zysk (strata) na jedną akcję:			
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	21	(5,00)	0,99
– rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	21	(5,00)	0,99

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Nota		(dane przekształcone)
Zysk/ (strata) za okres	(1 809 128)	292 785
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat	(35 068)	(18 790)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(15 525)	(80 399)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	nd	76 930
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(18 197)	nd
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 836)	nd
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 641)	(80)
Pozostałe	(749)	-
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	3 880	(15 241)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat	(128 969)	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(76 733)	nd
Podatek dochodowy	(52 236)	
Inne całkowite dochody netto	53	(164 037)
Całkowite dochody za okres	(1 973 165)	273 995
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	(1 105 578)	141 875
Przypadające na udziały niekontrolujące	(867 587)	132 120

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)	01.01.2017 (dane przekształcone)
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	24	1 519 579	636 073	568 381
Należności od banków i instytucji finansowych	25	337 417	297 598	536 205
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26	10 289	63 594	1 075
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	26	68 222	111 674	80 077
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28	116 173	130 193	136 390
Należności od klientów	29	17 495 856	17 625 422	11 343 172
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		17 495 654	17 624 962	11 330 371
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		202	460	12 801
Należności z tytułu leasingu finansowego	30	1 735 801	1 401 854	5 082 055
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31	267 689	588 552	649 094
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	32	2 343 025	4 604 888	3 966 864
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	32	2 015 290	-	-
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	32	107 539	-	-
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	32	220 196	-	-
<i>Dostępne do sprzedaży</i>	32	-	4 552 982	3 905 140
<i>Utrzymywane do terminu wymagalności</i>	32	-	51 906	61 724
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	33	298 575	396 554	399 420
Wartości niematerialne	34	268 556	813 937	798 534
Rzeczowe aktywa trwałe	35	211 677	216 322	241 127
Nieruchomości inwestycyjne	36	63 876	72 051	91 584
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	37	6 370	6 502	9 819
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	20	87 791	425 994	700 132
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		7 873	4 145	2 732
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	20	79 918	421 849	697 400
Inne aktywa	38	394 804	549 946	1 049 655
AKTYWA OGÓLEM		25 225 700	27 941 154	25 653 584
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	40	834 319	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	41	883 420	1 222 917	994 485
Pochodne instrumenty zabezpieczające	26	22 247	-	71 745
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	26	217	6 029	5 604
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	42	1 278 680	1 989 613	2 126 240
Zobowiązania wobec klientów	43	19 781 444	19 703 644	17 729 164
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	44	797 298	940 467	956 777
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	45	45 715	58 821	60 103
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		4 276	1 284	17 074
Pozostałe zobowiązania	46	537 579	688 113	661 902
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	47 200	866	2 004
Pozostałe rezerwy	47	32 634	16 625	12 220
ZOBOWIĄZANIA OGÓLEM		24 265 029	24 628 379	22 637 318
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)				
Kapitał zakładowy	49	759 069	759 069	731 289
Zysk (strata) netto		(948 305)	183 594	152 614
Pozostałe kapitały	50	984 609	1 177 608	1 067 331
Udziały niekontrolujące		165 298	1 192 504	1 065 032
Kapitał własny ogółem		960 671	3 312 775	3 016 266
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		25 225 700	27 941 154	25 653 584

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 179 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018

	Nota	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 01.01.2018		759 069	1 667 804	(209 284)	(406 285)	25 239	216 191	183 448	2 236 182	1 289 531	3 525 713
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	6	-	(116 057)	-	-	-	-	146	(115 911)	(97 027)	(212 938)
Na 01.01.2018 (dane przekształcone)		759 069	1 551 747	(209 284)	(406 285)	25 239	216 191	183 594	2 120 271	1 192 504	3 312 775
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	5.4	-	(217 692)	798	-	-	-	-	(216 894)	(155 325)	(372 219)
Na 01.01.2018 roku po korekcie		759 069	1 334 055	(208 486)	(406 285)	25 239	216 191	183 594	1 903 377	1 037 179	2 940 556
Inne całkowite dochody		-	-	(141 738)	(15 535)	-	-	-	(157 273)	(6 764)	(164 037)
Zysk (strata) netto		-	-	-	-	-	-	(948 305)	(948 305)	(860 823)	(1 809 128)
Całkowite dochody netto		-	-	(141 738)	(15 535)	-	-	(948 305)	(1 105 578)	(867 587)	(1 973 165)
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku		-	(1 531)	-	-	-	185 125	(183 594)	-	-	-
Dywidendy wypłacone		-	-	-	-	-	-	-	-	(1 880)	(1 880)
Wykup akcjonariuszy mniejszościowych Idea Banku (Ukraina)		-	-	-	-	-	(29)	-	(29)	(439)	(468)
Pozostałe		-	(2 397)	-	-	-	-	-	(2 397)	(1 975)	(4 372)
Transakcje z akcjonariuszami		-	(3 928)	-	-	-	185 096	(183 594)	(2 426)	(4 294)	(6 720)
Na 31.12.2018		759 069	1 330 127	(350 224)	(421 820)	25 239	401 287	(948 305)	795 373	165 298	960 671

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017

(dane przekształcone)	Nota	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 01.01.2017		731 289	1 415 091	(247 900)	(325 488)	25 239	216 191	259 036	2 073 458	1 162 181	3 235 639
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	6		(116 057)		(462)			(5 705)	(122 224)	(97 149)	(219 373)
Na 01.01.2017 (dane przekształcone)		731 289	1 299 034	(247 900)	(325 950)	25 239	216 191	253 331	1 951 234	1 065 032	3 016 266
Inne całkowite dochody		-	-	38 616	(80 335)	-	-	-	(41 719)	22 929	(18 790)
Zysk (strata) netto		-	-	-	-	-	-	183 594	183 594	109 191	292 785
Całkowite dochody netto		-	-	38 616	(80 335)	-	-	183 594	141 875	132 120	273 995
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku		-	253 331	-	-	-	-	(253 331)	-	-	-
Emisja akcji		27 780	2 222	-	-	-	-	-	30 002	-	30 002
Koszty emisji akcji		-	(944)	-	-	-	-	-	(944)	-	(944)
Dywidendy wypłacone		-	-	-	-	-	-	-	-	(3 065)	(3 065)
Pozostałe		-	(1 896)	-	-	-	-	-	(1 896)	(1 583)	(3 479)
Transakcje z akcjonariuszami		27 780	252 713	-	-	-	-	(253 331)	27 162	(4 648)	22 514
Na 31.12.2017		759 069	1 551 747	(209 284)	(406 285)	25 239	216 191	183 594	2 120 271	1 192 504	3 312 775

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
	Nota	(dane przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	(1 809 128)	292 785
Korekty razem:	2 058 623	(229 399)
Amortyzacja	60 876	58 779
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(26 225)	(18 787)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(14 064)	(11 500)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(1 089)	(166 893)
Odsetki i dywidendy	(22 427)	25 042
Zmiana stanu należności od banków	8 853	121 732
Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 313	6 197
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	94 123	(94 297)
Zmiana stanu należności od klientów	(160 101)	(2 712 120)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(408 766)	(779 960)
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	318 825	114 213
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	2 126 099	(598 771)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	409 914	113 031
Zmiana stanu innych aktywów	218 679	884 900
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	(289 950)	171 793
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	16 418	(71 320)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(710 933)	(141 958)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 256	2 780 865
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	16 244	(17 123)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	49 632	4 915
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(158 549)	121 165
Pozostałe korekty	502 398	(1 218)
Zapłacony podatek dochodowy	(18 903)	(53 855)
Bieżący podatek dochodowy	29 000	35 771
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	249 495	63 386
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	174 178	184 452
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	-	88 651
Zbycie udziałów w jednostkach stowarzyszonych	25 000	25 922
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	1 769	5 301
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	78 057	7 393
Odsetki otrzymane	61 990	49 616
Inne wpływy inwestycyjne	7 362	7 569
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(136 401)	(242 335)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-	(6 327)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	(4 590)	(9 228)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(122 002)	(225 722)
Odsetki zapłacone	(9 809)	-
Inne wydatki inwestycyjne	-	(1 058)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	37 777	(57 883)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	29 057
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	126 216	246 522
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(257 274)	(219 636)
Wpływy z tytułu kredytu refinansowego z NBP	833 678	-
Dywidendy wypłacone	(1 880)	(3 065)
Odsetki zapłacone	(54 416)	(86 895)
Inne wpływy/wypływy finansowe	-	8 134
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	646 324	(25 883)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	933 596	(20 380)
Różnice kursowe netto	9 653	(91 717)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	912 327	1 024 424
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	51	1 855 576
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 179 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 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 31.12.2017 r.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest Deloitte Audit Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

Siedziba Getin Holding S.A. mieści się we Wrocławiu, przy ul. Gwiazdzistej 66. Spółka została zarejestrowana pod nazwą Centaur S.A. dnia 23.02.1996 r.. Następnie dnia 28.02.2000 r. zmieniono nazwę Spółki na Getin Service Provider S.A. W dniu 23.03.2001 r. Getin Service Provider S.A. został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335. Od 24.09.2003 r. Spółka działa pod nazwą Getin Holding S.A. Spółce nadano numer statystyczny REGON 932117232.

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

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

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

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

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Getin Holding na 31.12.2018 r. wchodziły następujące spółki:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2018	31.12.2017	
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	54,43%	54,43%	Getin Holding S.A. posiada 54,43% akcji
Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych, usługi faktoringowe	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
Idea Investment S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu (daw niej Getin International S.a.r.l.)	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	nd	54,43%	w dniu 31.12.2018 r. spółka połączyła się ze spółką Idea Money S.A.
Property Solutions Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	nd	54,43%	w dniu 02.10.2018 r. certyfikaty inwestycyjne funduszu uległy umorzeniu
Development System sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	kupno i sprzedaż nieruchomości	nd	54,43%	w dniu 31.12.2018 r. spółka połączyła się ze spółką LC Corp Sky Tower sp. z o.o.
Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi rachunkowo - księgowo, doradztwo podatkowe	54,43%	54,43%	Idea Money S.A. (Polska) posiada 100% akcji
Fundacja Tax Care, Inicjatywa Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie	działalność fundacji	54,43%	54,43%	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
Idea Fleet S.A. z siedzibą we Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	54,43%	54,43%	Idea SPV sp. z o.o. posiada 100% akcji
Idea SPV sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
Development System sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (do dnia 31.12.2018r. spółka działała pod nazwą LC Corp Sky Tower sp. z o.o.)	działalność związana z zarządzaniem nieruchomościami	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
MW Trade S.A. z siedzibą we Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji
Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	usługi finansowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Getin International S.A. z siedzibą we Wrocławiu	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2018	31.12.2017	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	pozostałe usługi	100,00%	100,00%	Centr Karaw to sp. z o.o. posiada 99,999% udziałów, Carcade sp. z o.o. 0,001% udziałów
Centr Karaw to sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	sprzedaż samochodów	100,00%	100,00%	Carcade sp. z o.o. posiada 99% udziałów, Carcade Service sp. z o.o. 1% udziałów
Assets Service Finance sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	usługi finansowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	100,00%	99,59%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	leasing	100,00%	100,00%	Gwarant Legal Support sp. z o.o. posiada 100% udziałów
Gwarant Legal Support sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina) (do dnia 01.03.2018 spółka działała pod nazwą Gwarant Plus sp. z o.o.)	usługi prawne	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 100% udziałów
Seret Invest sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	doradztwo biznesowe i zarządcze	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 0,02% udziałów, New Finance Service sp. z o.o. posiada 99,98 % 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	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 77,938% akcji, Carcade sp. z o.o. posiada 22,059% akcji, Getin International S.A. posiada 0,002% akcji
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Broker sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji
Idea Finance IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,93% udziałów, Getin International S.A. 0,07% udziałów
Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pozostała działalność finansowa	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów, Getin International S.A. 0,004% udziałów
Idea Leasing IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Investment posiada 99,999% udziałów, Idea Bank (Rumunia) posiada 0,001% udziałów
Idea Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	100,00%	100,00%	Idea Leasing IFN (Rumunia) posiada 100% udziałów
Idea Credite de Consum SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży kredytów	100,00%	nd	Idea Bank (Rumunia) posiada 100% udziałów

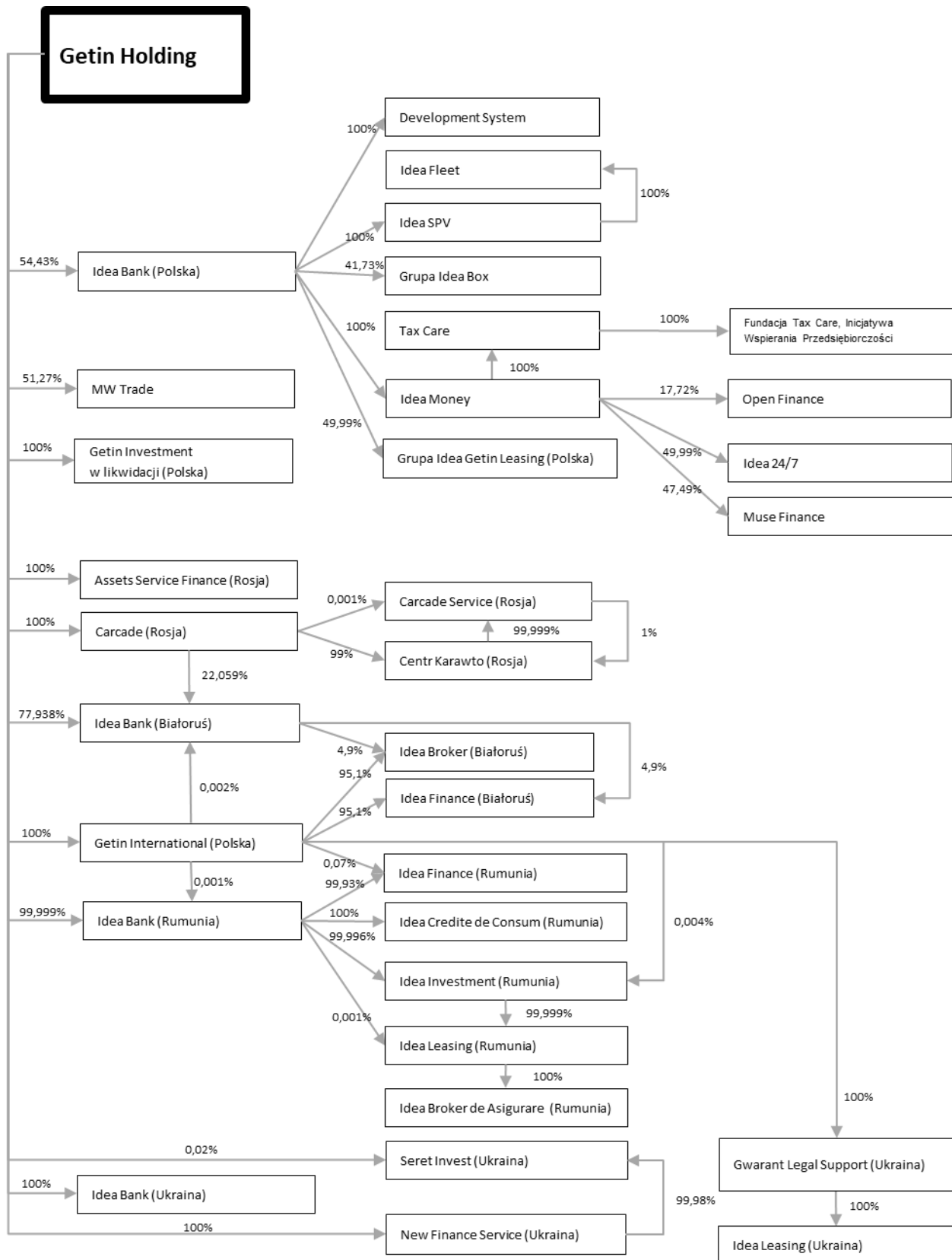
Na dzień 31.12.2018 r. i 31.12.2017 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych odpowiadał bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowił udział Getin Holding S.A. w Idea Bank S.A. (Polska) - Getin Holding posiadał 54,43% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku oraz 55,04% w ogólnej liczbie głosów.

Jednostki stowarzyszone:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2018	31.12.2017	
Grupa Idea Box S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	22,71%	24,42%	Idea Bank (Polska) posiada 41,73% akcji spółki
Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	9,64%	9,64%	Idea Money S.A. posiada 17,72% akcji spółki
Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu (do dnia 01.02.2018 spółka działała pod nazwą Idea Leasing S.A.)	leasing	27,21%	40,82%	Idea Bank Polska posiada 49,99% akcji spółki
Idea 24/7 Inc. z siedzibą w Miami (Stany Zjednoczone)	działalność pożyczkowa oraz mikrofaktoring	27,21%	27,21%	Idea Money S.A. posiada 49,99% udziałów spółki
Muse Finance	działalność faktoringowa oraz e-money	25,85%	nd	Idea Money S.A. posiada 47,49% udziałów spółki

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 31.12.2018 r.:



Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Holding, Grupa Kapitałowa Idea Bank Polska została skonsolidowana metodą pełną, a podstawę konsolidacji stanowiło skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank Polska sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności banku w sytuacji finansowej w jakiej się on obecnie znajduje. W związku z tą sytuacją i niespełnieniem wymogów kapitałowych przez Idea Bank Polska, Komisja Nadzoru Finansowego na mocy art.138 ust 3 Prawa bankowego może m. in. uchylić zezwolenie na utworzenie banku co implikuje zastosowanie art. 101 ustawy o BFG. Na mocy tego przepisu i przy ocenie Komisji, że bank jest zagrożony upadłością mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji banku. Sytuacja ta stwarza istnienie przesłanek istotnej niepewności dotyczącej kontynuowania działalności przez bank. Zarząd banku podjął jednak działania mające na celu utrzymanie płynności i odbudowę wskaźników kapitałowych do wymaganych poziomów w tym przygotował scenariusz ograniczenia skali działalności banku i redukcji kosztów. Zarząd Getin Holding, bazując na posiadanych informacjach i planach Zarządu banku przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding SA założył dalszą kontynuację działalności banku. W związku z tym aktywa i zobowiązania banku ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu nie zawierają żadnych korekt jakie byłyby konieczne gdyby to założenie nie było zasadne.

W okresie od dnia 01.01.2018 r. do dnia 31.12.2018 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w Grupie Kapitałowej:

- W dniu 17.05.2018 r. spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 47,49% udziałów w spółce MuSE Finance z siedzibą w Wielkiej Brytanii za kwotę 937,5 tys GBP. Podstawowa działalność spółki to działalność faktoringowa.
- W dniu 20.06.2018 r. Walne Zgromadzenie Idea Banku (Rumunia) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o 11,5 mln RON (równowartość 10,6 mln zł). Wyemitowane przez bank akcje w ramach podwyższenia kapitału zakładowego zostały w całości objęte przez Getin Holding.
- W dniu 16.07.2018 r. Zgromadzenie Inwestorów Funduszu Property Solutions FIZAN („PS”) podjęło uchwałę o emisji certyfikatów inwestycyjnych o wartości 15 mln zł, które objęła spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. („LCCST”). Uzyskane z tego tytułu środki pieniężne przez Fundusz PS pozwoliły na spłatę obligacji wyemitowanych przez Fundusz PS. Wykup obligacji nastąpił na rzecz spółki Development System sp. z o.o. („DS”). W dniu 31.08.2018 r. LCCST nabył 100% akcji spółki DS od Funduszu PS.
- W dniu 17.07.2018 r. Idea Bank (Polska) otrzymał informacje od głównego akcjonariusza dr Leszka Czarneckiego dotyczącą rozważanej przez niego opcji konsolidacyjnych obejmujących Grupę Idea Bank (Polska) oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”). W związku z powyższym, w dniu 01.08.2018 r. Idea Bank (Polska) zawarł z GNB umowę dotyczącą współpracy przy analizie i połączeniu obu banków.
- W dniu 31.08.2018 r. Idea Bank (Polska) sprzedał panu Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. za kwotę 75 mln zł, realizując wynik netto na transakcji na poziomie skonsolidowanym w kwocie 664 tys. zł. W tym samym dniu LC Corp B.V. uznał za wygasłą opcję call uprawniającą go do żądania sprzedaży przez Idea Bank (Polska) 25% akcji Idea Leasing. Szczegóły transakcji zostały opisane w nocie 14 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
- W dniu 13.09.2018 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Getin Leasing z kwoty 23 501 tys. zł do kwoty 28 201 tys. zł. Idea Bank (Polska) nie uczestniczył w emisji akcji serii H, przez co jego udział w Idea Getin Leasing uległ rozwodnieniu i wyniósł na dzień 31.12.2018 r. 49,99%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- W związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy Idea Bank (Polska) oraz jej kapitałów własnych w I połowie 2018 roku, poziom współczynników wypłacalności Grupy Idea Bank (Polska) na dzień 30.06.2018 r. ukształtował się poniżej wymaganych poziomów minimalnych. W związku z powyższym, Idea Bank (Polska) przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora do końca 2019 roku.
- Ponadto, w rezultacie ujęcia przez Idea Bank (Polska) korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy Idea Bank (Polska) oraz jej kapitałów własnych w I półroczu 2018 roku, nastąpiło przekroczenie poziomów krytycznych dla wskaźników rentowności Idea Banku (Polska) oraz Grupy Idea Bank (Polska), które określone zostały w „Planie Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.” („Plan Naprawy”) zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą banku. W związku z powyższym, w dniu 04.09.2018 r. Zarząd Idea Bank (Polska) podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy, o czym poinformował KNF.
- W dniu 13.11.2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego zamieściła wpis dotyczący Idea Banku (Polska) na Liście ostrzeżeń publicznych KNF. Powyższy fakt oraz nasilenie doniesień medialnych nie miały związku z bieżącą działalnością banku. Po opublikowaniu komunikatu, nastąpiła radykalna zmiana wysokości odpływów depozytów z banku, zaś w dniu 14.11.2018 r. Zarząd Idea Banku (Polska) w wyniku monitorowania dynamiki zmiany bazy depozytowej powiadomił Komisję Nadzoru Finansowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, a także Narodowy Bank Polski o wystąpieniu niebezpieczeństwa niespełnienia wymogów określonych w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Według szacunku banku, dokonanego w dniu 14.11.2018 r., wypływ środków pieniężnych po III sesji Elixir w dniu 14.11.2018r. wynosił około 1 160 mln zł, co miało przełożenie na spadek wskaźnika pokrycia wypływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio, LCR) o około 66 p.p., tj. o spadek z poziomu 166,02% do 100% podanego wskaźnika, co należało ocenić jako wystąpienie bezpośredniego niebezpieczeństwa lub prawdopodobieństwo niespełnienia wymogu dot. minimalnej wartości wskaźnika LCR. W rzeczywistości łączny odpływ środków pieniężnych w dniu 14.11.2018 r. wyniósł 1 187 mln zł, a wskaźnik LCR 102,38%. Obliczony na dzień 15.11.2018 r. wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) Banku wyniósł 79,19%. Tym samym według stanu na dzień 15.11.2018 r. Idea Bank (Polska) nie spełniał wymogów określonych w art. 412 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.11.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 w zakresie wymogu dotyczącego pokrycia płynności.
- W dniu 16.11.2018 r. Idea Bank (Polska) zgodnie z informacją z pisma z dnia 15.11.2018 r. złożył do Narodowego Banku Polskiego wniosek o udzielenie kredytu refinansowego w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29.08. 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036, z 2015r. poz. 855 i 1513 oraz z 2016 r. poz. 996) oraz przedstawił wszelkie niezbędne dokumenty pozwalające na jego udzielenie przez Narodowy Bank Polski.
- W dniu 19.11.2018 r. Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Idea Banku (Polska) z obowiązku utrzymywania 50% rezerwy obowiązkowej.
- W dniu 19.11.2018 r. Idea Bank (Polska) zawarł z Narodowym Bankiem Polskim Umowę o kredyt refinansowy w wysokości 1.050.000.000 złotych na okres od 19.11.2018 r. do 19.02.2019 r. Oprocentowanie kredytu refinansowego jest zmienne i stanowi wysokość stopy ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej dla kredytu refinansowego innego niż kredyt lombardowy. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie wynosiło 3,5 % w skali rocznej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- W dniu 13.12.2018 r. Zarząd Idea Bank (Polska) poinformował, że w związku z prowadzonymi pracami dotyczącymi rozważanego połączenia Idea Banku oraz GNB, Zarząd banku, po konsultacjach z Radą Nadzorczą banku oraz w porozumieniu z GNB, podjął decyzję o rozpoczęciu działań mających na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby bank powstały w wyniku rozważanego połączenia z GNB.
- W 2018 roku Idea Bank (Polska) był przedmiotem kontroli organów nadzoru;
- W dniu 22.11.2018 r. Walne Zgromadzenie Idea Banku (Białoruś) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o 13,2 mln BYN. Wyemitowane przez bank akcje w ramach podwyższenia kapitału zakładowego zostały w całości objęte przez Getin Holding na podstawie umowy z dnia 10.12.2018
- W dniu 31.12.2018 r. nastąpiło połączenie transgraniczne Idea Money S.A. jako spółki przejmującej, z Idea Investment S.à r.l., jako spółką przejmowaną, przez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej na spółkę przejmującą – łączenie się przez przejęcie. Firma połączonej spółki to Idea Money S.A.
- W dniu 31.12.2018 r. nastąpiło połączenie LC Corp Sky Tower sp. z o.o. jako spółki przejmującej, z Development System S.A., jako spółką przejmowaną w trybie uproszczonym, poprzez przeniesienie całego majątku spółki przejmowanej na spółkę przejmującą – łączenie się przez przejęcie. Firma spółki po połączeniu to Development System S.A.

2.1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.12.2018	31.12.2017	Zmiana
Getin Holding S.A.	32	28	4
Grupa Idea Bank (Polska)	2 357	2 860	(503)
MW Trade S.A.	16	22	(6)
Getin International S.A.	0	1	(1)
Segment Rosja ⁽¹⁾	885	787	98
Segment Ukraina ⁽²⁾	1 736	1 364	372
Segment Białoruś ⁽³⁾	892	1 159	(267)
Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁴⁾	504	509	(5)
Razem	6 422	6 730	(308)
w tym:			
Polska	2 405	2 911	(506)
Działalność międzynarodowa	4 017	3 819	198

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

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

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

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

3 Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień oraz 31.12.2018 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

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

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

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 30.04.2019 r.

5 Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

Dane za okres porównawczy zostały sporządzone według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej, zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjnych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

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

5.2 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

5.2.1 Oświadczenie o kontynuacji działalności Getin Holding

Zarząd Getin Holding w przedstawionym poniżej ujawnieniu zidentyfikował i opisał ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji przez nią działalności. Ryzyka te dotyczą przede wszystkim pokrycia straty, utrzymania płynności, obowiązujących Spółkę kowenantów oraz spełnienia wymogów kapitałowych dotyczących Idea Bank S.A. (Polska), Grupy Kapitałowej Idea Bank (Polska) i Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Getin Holding za rok finansowy zakończony dnia 31.12.2018 r. wykazał stratę na poziomie jednostkowym w wysokości 687,7 mln zł oraz 1.809,1 mln zł na poziomie skonsolidowanym. Wystąpienie straty w ww. sprawozdaniach finansowych ma przyczynę w zdarzeniach jednorazowych.

Spółka w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2018 odnotowała ww. stratę, niemniej należy zauważyć, że pozytywny wynik z działalności operacyjnej został pomniejszony w głównej mierze dokonaniem przez Spółkę odpisu z tytułu utraty wartości inwestycji w spółkę zależną, Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, obciążającego wynik jednostkowy Spółki łączną kwotą 688,7 mln zł. Spółka dokonała również odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostkę zależną OOO Asset Service Finance z siedzibą w Moskwie (Rosja) w kwocie 19,8 mln zł. Podjęła także decyzję o dokonaniu odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Getin International S.A. w łącznej kwocie 7,4 mln zł do wysokości jej aktywów netto.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka na pokrycie strat utworzyła kapitał zapasowy. Wobec osiągnięcia przez ten kapitał wysokości wystarczającej na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2018 r., w opinii Zarządu uzasadnione jest przeznaczenie środków z kapitału zapasowego na ten cel.

Z kolei odnosząc się do wyniku wykazanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2018, nadmienić należy, że jest ona głównie efektem straty Grupy Idea Bank S.A. (Polska) SA za 2018 rok, w wysokości 1 891,8 mln zł.

Wykazana powyższej strata na poziomie skonsolidowanym jest zatem w głównej mierze efektem zdarzeń jednorazowych na poziomie Grupy Idea Bank S.A. (Polska), w szczególności dokonanych odpisów oraz korekt szczegółowo opisanych w punkcie 5.7. skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Podsumowując po wyeliminowaniu ww. zdarzeń jednorazowych na poziomie Grupy Idea Bank S.A. (Polska), pozostały wynik finansowy jest pozytywny.

Spółka rozpoznaje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. Wystąpienie ww. strat w sprawozdaniu jednostkowym Spółki i w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2018 nie narusza prawnych zobowiązań Spółki wobec kredytodawców oraz obligatariuszy Spółki z tytułu zaciągniętych zobowiązań, odpowiednio: kredytów i wyemitowanych przez Spółkę obligacji.

W zawartych umowach kredytowych Spółka została zobowiązana do przyjęcia postanowień celem monitorowania ryzyka niewypłacalności. Kowenanty te stanowią ochronę źródeł spłaty długu. Z przyjętych wobec Getin Noble Bank S.A. w umowie kredytowej z dnia 14.12.2018 r. oraz aneksie z dnia 14.12.2018 r. do umowy kredytowej z dnia 26.08.2015 r. kowenantów wynikają m.in. obowiązki dotyczące prowadzenia 100% obrotów zagranicznych przez rachunki prowadzone w Getin Noble Bank S.A., a także realizacji przez rachunki prowadzone w Getin Noble Bank S.A. obrotów w stosunku proporcjonalnym do udziału zaangażowania zadłużenia Kredytobiorcy w Getin Noble Bank S.A. względem zadłużenia Spółki wobec wszystkich innych banków, prowadzenia sprawozdawczości i przekazywania cyklicznego dokumentów finansowych. Spółka zobowiązana jest również do utrzymania skuteczności ustanowionych zabezpieczeń, w szczególności w postaci zastawu na posiadanym przez Spółkę udziale w spółce zależnej – OOO Carcade z siedzibą w Kaliningradzie (Rosja). Spółka wyraziła również zgodę na umożliwienie przeprowadzania przez Getin Noble Bank S.A. – w okresie kredytowania – inspekcji związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty, dokonywanych w siedzibie Spółki. Spółka musi zapewnić na rachunku bieżącym środki niezbędne do terminowej obsługi kredytu. Spółkę obowiązuje również zakaz przenoszenia, bez zgody banku, całości lub części swoich praw i obowiązków wynikających z umowy kredytowej. Spółka zobowiązana jest także do każdorazowego poinformowania Getin Noble Bank S.A. o zamiarze dokonania istotnych zmian w przedmiocie swojej działalności. Zgodnie z przyjętymi zobowiązaniami Spółka nie będzie bez uprzedniej pisemnej zgody ww. banku udzielać osobom trzecim upoważnień do dysponowania mieniem jej przedsiębiorstwa. Spółka nie będzie również bez uprzedniej pisemnej zgody Getin Noble Bank S.A. składać wniosku o wszczęcie w stosunku do niej postępowania likwidacyjnego, naprawczego (układowego) lub upadłościowego, chyba że przepisy prawa stanowią o takim obowiązku. Spółka na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania spełnia te wymagania.

Spółkę również obowiązują kowenanty przyjęte w umowach kredytów wobec Idea Bank S.A., które również dotyczą w głównej mierze obowiązków informacyjnych wobec banku, obowiązku utrzymania zabezpieczeń oraz zapewnienia środków na rachunku bankowym Spółki.

Nie występują też okoliczności skutkujące prawem obligatariuszy do przedterminowej spłaty zobowiązań. Zgodnie z art. 74 ust 5 ustawy z dnia 15.01.2015 r. o obligacjach (Dz.U. 2018, poz. 483 t.j.), z dniem otwarcia likwidacji obligacje podlegają natychmiastowemu wykupowi. Zgodnie z art. 74 ust. 2 tej ustawy, w przypadku zwłoki z wykonaniem w terminie, w całości lub w części zobowiązań wynikających z Obligacji oraz w przypadku niezawinionego przez Spółkę opóźnienia nie krótszego niż

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

3 dni obligatariusz nabyłby prawo do przedterminowego wykupu obligacji. Takie okoliczności nie zachodzą w Spółce, ani nie istnieją okoliczności co do zagrożenia ich wystąpienia. Spółka również do czasu wykupu obligacji powinna utrzymywać zobowiązania na poziomie umożliwiającym wykonanie w całości zobowiązań z tytułu obligacji. Spółka spełnia ten obowiązek, a także realizuje obowiązki informacyjne wobec obligatariuszy.

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

Zarząd Spółki mając na uwadze ryzyka związane z utrzymaniem płynności finansowej Spółki, stoi na stanowisku, że podjęte przez niego działania pozwalają ją zabezpieczyć. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności Spółki będą jak dotychczas dywidendy, zwroty udzielonych pożyczek wraz z odsetkami oraz wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności na rzecz spółek zależnych. Pozyskiwanie finansowania pochodzi w głównej mierze z działalności zagranicznej (Białoruś, Rosja, Rumunia, Ukraina). Spółka nie jest tym samym bezpośrednio zależna w tym zakresie od sytuacji finansowej Idea Bank S.A. (Polska). Poza zakładaną kontynuacją działań wobec spółek zależnych w ramach przyjętej strategii, Zarząd Spółki podejmuje czynności, w celu poprawy płynności i zarządzania jej zadłużeniem. Przede wszystkim w ramach tych działań Spółka w dniu 14.12.2018 r. zawarła z Getin Noble Bank S.A. warunkową umowę kredytową, która pozwoliła jej na restrukturyzację największego zobowiązania, z tytułu umowy sprzedaży akcji Idea Bank S.A. Spółka również minimalizuje inwestycje oraz dokonuje postępującej delewaryzacji zobowiązań.

Należy przy tym nadmienić, że na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, Spółka nie ma planów emisji obligacji na rynku polskim, ani nie planuje zaciągać nowych zobowiązań kredytowych w perspektywie kolejnych 12 miesięcy. Jednocześnie Spółka zakłada terminowe spłaty istniejących zobowiązań kredytowych i wykupy zapadających obligacji w terminie.

Przy powyższych założeniach, w horyzoncie 12 m-cy, Spółka utrzymuje dodatnie saldo przepływów pieniężnych.

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

Współczynnik	Limit	Poziom skonsolidowany Getin Holding	
		Wykonanie	Różnica
TIER 1	7,88%	3,47%	(4,41)p.p.
CAR	9,88%	3,96%	(5,92)p.p.

Należy zauważyć, że Spółka zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR nie posiada odrębnych wymogów adekwatności kapitałowej i nie ma obowiązku ich raportowania do Komisji Nadzoru Finansowego. Stanowisko to było przedmiotem ustaleń z Komisją Nadzoru Finansowego.

Jednocześnie Idea Bank S.A., będący „instytucją kredytową” ma obowiązek raportowania do KNF współczynników kapitałowych – w tym na poziomie Grupy Getin Holding.

Wyżej wskazane współczynniki nie zostały spełnione na poziomie Idea Bank S.A. (Polska) oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., co przedstawia poniższa tabela:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska)		Poziom skonsolidowany Idea Bank (Polska)	
		Wykonanie	Różnica	Wykonanie	Różnica
TIER 1	10,88%	2,70%	(8,18)p.p.	1,35%	(9,53)p.p.
CAR	12,88%	4,11%	(8,77)p.p.	2,74%	(10,14)p.p.

Konsekwencje naruszenia tych współczynników zostały opisane w niniejszym sprawozdaniu w części dotyczącej Idea Bank S.A.

Podkreślić jednak należy, że wszystkie pozostałe banki zależne od Spółki spełniają wymogi adekwatności kapitałowej. Niespełnianie wymogu kapitałowego na poziomie Grupy Getin Holding jest zatem wyłącznie konsekwencją pozycji kapitałowej Idea Bank S.A. Tym samym podjęcie działań naprawczych na poziomie banku, opisanych w nocie 5.2.2 poniżej, przywróci jednocześnie współczynniki adekwatności kapitałowej na poziomie Grupy Getin Holding do normy.

Zarząd Spółki, mając świadomość istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń uważa, że skutecznie może doprowadzić do wyeliminowania przedstawionych powyżej ryzyk. W związku z powyższym, niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Getin Holding w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

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

Idea Bank (Polska) za rok finansowy zakończony dnia 31.12.2018 r. wykazał stratę na poziomie jednostkowym w wysokości 1 614 mln zł oraz 1 892 mln zł na poziomie skonsolidowanym. Tak wysoka strata finansowa była spowodowana przede wszystkim koniecznością utworzenia rezerw i odpisów na należności oraz inne aktywa Idea Bank (Polska), w tym przede wszystkim dodatnią wartość firmy oraz utworzenia odpisu aktualizującego wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 399 mln zł.

Szczegółowe dane na temat korekt błędów oraz istotnych zmian szacunków i dokonanych na ich podstawie odpisów i rezerw zawierają noty 6 i 5.7.

Większość wprowadzonych rezerw i odpisów na należności miała charakter jednorazowy. W wyniku odnotowanych na koniec 2018 roku strat współczynniki kapitałowe Idea Bank (Polska) i jego Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Idea Banku (Polska) i jego Grupy wg stanu na 31.12.2018 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska)		Poziom skonsolidowany Idea Bank (Polska)	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	9,38%	2,70%	(6,68)p.p.	1,35%	(8,03)p.p.
TIER 1	10,88%	2,70%	(8,18)p.p.	1,35%	(9,53)p.p.
TCR	12,88%	4,11%	(8,77)p.p.	2,74%	(10,14)p.p.

W związku z powyższym, Zarząd Idea Bank (Polska) w dniu 18.03.2019 r. skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienia w trybie art. 142 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.) („Prawo bankowe”) o wystąpieniu niebezpieczeństwa naruszenia łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

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

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

Pomimo faktów i okoliczności zaprezentowanych w niniejszej nocie, które opisują istotne czynniki niepewności w zakresie założenia kontynuacji działalności przez bank, bank zidentyfikował, że zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.), środki deponentów do wysokości równowartości w złotych 100 tysięcy euro są gwarantowane w całości przez BFG. Na dzień 31.12.2018 r. ich wartość wynosiła 17 920 mln złotych.

I. Działania podjęte w zakresie spełnienia warunków kapitałowych

1.1 Wariant podwyższenia kapitału przez zewnętrznego inwestora w połączonym banku

- W dniu 17.07.2018 r. Pan dr Leszek Czarnecki, podmiot sprawujący kontrolę nad bankiem, poinformował bank, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne skłoniły go do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A., jak i inne podmioty znajdujące się w ich grupach kapitałowych, o czym bank poinformował niezwłocznie w raporcie bieżącym nr 83/2018;
- W dniu 13.12.2018 r. Idea Bank (Polska) raportem bieżącym nr 127/2018 przekazał do informacji publicznej przystąpienie do procesu inwestorskiego mającego na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank lub alternatywnie bank powstały w wyniku rozważanego połączenia Banku z Getin Noble Bank S.A.;
- Następnie, w dniu 17.01.2019 r. Zarządy Idea Banku (Polska) oraz Getin Noble Banku S.A. podpisały plan połączenia, a w ślad za tym w dniu 18.01.2019 r. wystąpiły z wnioskiem do Komisji o wydanie zezwolenia na połączenie GNB z Idea Bankiem (Polska). W strategii biznesowej dołączonej do wniosku o wydanie zgody na połączenie przyjęto, że połączony bank zostanie dokapitalizowany w kwocie umożliwiającej nie tylko eliminację luki kapitałowej, ale również dalszy stabilny rozwój banku;
- Idea Bank (Polska) podlega obecnie due dilligence przeprowadzanego z udziałem kilku inwestorów typu private equity. Bank o rozpoczęciu tego procesu informował rynek raportem bieżącym nr 7/2019 z dnia 1.02.2019 r. Obecnie proces ten wkroczył w fazę badania wyników końca 2018 r.;

1.2 Wariant samodzielnej funkcjonowania w zmienionym modelu biznesowym

Niezależnie od prowadzonych prac związanych z planowanym połączeniem z GNB oraz dokapitalizowaniem przez zewnętrznego inwestora, Idea Bank (Polska) opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego alternatywną strategię postępowania opartą na znacznym obniżeniu skali prowadzonej działalności oraz zmniejszeniu kosztów.

W ramach tej strategii wielkość bilansu Grupy banku zostałaby zmniejszona o ok. 50% poprzez zbycie części aktywów i dostosowanie skali finansowania. Dzięki temu zostałyby przywrócone wskaźniki kapitałowe do minimalnego poziomu wymaganego przez rozporządzenie CRR. Zmniejszona skala działalności i nowy model biznesowy banku pozwoliłyby na istotne ograniczenie kosztów

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

operacyjnych. Z analiz prowadzonych przez bank wynika, że wymagałoby to znacznej, kilkudziesięcioprocentowej redukcji kosztów operacyjnych. W opinii banku, takie działania powinny doprowadzić nie tylko do przywrócenia wskaźników kapitałowych, ale – w perspektywie kilku lat – stworzyłyby również przesłankę odbudowy rentowności banku. Bank kontynuowałby proces poszukiwania inwestora i podwyższenia kapitału banku do poziomu zgodnego z wymogami połączonego bufora, a przewidywana skala dokapitalizowania banku to ok. 400 mln zł.

Docelowy bank wg tego scenariusza byłby instytucją ściśle skierowaną na rozwój biznesu leasingowego w oparciu o już istniejącą współpracę z Idea Getin Leasing S.A. (IGL). Taki portfel odznacza się stabilną rentownością przy zachowaniu niskich kosztów ryzyka w całym okresie finansowania. Oferta banku byłaby skierowana przede wszystkim do klientów depozytowych oraz scyfryzowanych, chcących dokonywać operacji depozytowych samodzielnie poprzez elektroniczne kanały dostępu. Nowa oferta produktowa obejmowałaby przede wszystkim lokaty terminowe oraz rachunki oszczędnościowe. Jednocześnie bank planuje dalej kontynuować współpracę z IGL w zakresie rozwijania oferty leasingowej.

II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności

Zarząd Idea Banku (Polska) w pełni rozumie i dostrzega również ryzyka związane z możliwym kryzysem płynnościowym w skutek publikacji sprawozdań finansowych banku za rok obrotowy 2018.

Zarząd Idea Banku (Polska) musiał zmierzyć się już z bezprecedensowym kryzysem płynnościowym zapoczątkowanym opublikowaniem na stronie internetowej Komisji w dniu 13.11.2018 r. „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”. Celem przeciwdziałania zagrożeniu utraty płynności płatniczej, w godzinach wieczornych w dniu 13.11.2018 r. bank podjął decyzję o zmianie oferty depozytowej. Ponadto w dniu 14.11.2018 r. uruchomiony został „Plan awaryjny Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”, jak również wdrożone zostały procedury wewnętrzne mające na celu stabilizację sytuacji płynnościowej:

- w dniu 14.11.2018 r. Zarząd Idea Banku (Polska) w wyniku monitorowania dynamiki zmiany bazy depozytowej powiadomił Komisję, Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”), a także Narodowy Bank Polski („NBP”) o wystąpieniu niebezpieczeństwa niespełnienia wymogów określonych w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („Rozporządzenie CRR”);
- według szacunku banku, dokonanego w dniu 14.11.2018 r., wypływ środków pieniężnych po III sesji Elixir w dniu 14.11.2018 r. wynosił około 1 160 mln zł, co miało przełożenie na spadek wskaźnika pokrycia wpływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio, LCR) o około 66 p.p., tj. o spadek z poziomu 166,02% do 100% podanego wskaźnika, co należało ocenić jako wystąpienie bezpośredniego niebezpieczeństwa lub prawdopodobieństwo niespełnienia wymogu dot. minimalnej wartości wskaźnika LCR. W rzeczywistości łączny odpływ środków pieniężnych w dniu 14.11. 2018 r. wyniósł 1 187 mln zł, a wskaźnik LCR 102,38%;
- obliczony na dzień 15.11.2018 r. wskaźnik LCR wyniósł 79,19%. Tym samym według stanu na dzień 15.11. 2018 r. Idea Bank (Polska) nie spełniał wymogów określonych w art. 412 Rozporządzenia CRR;
- w dniu 16.11.2018 r. Idea Bank (Polska) złożył do NBP wnioski o udzielenie kredytu refinansowego w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036, z 2015 r. poz. 855 i 1513 oraz z 2016 r. poz. 996) a następnie w dniu 19 listopada 2018 roku Bank zawarł z NBP Umowę o kredyt refinansowy w wysokości 1 050 mln zł na okres od 19.11.2018 r. do 19.02.2019 r.;
- w dniu 14.01.2019 r. bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez NBP;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- wyliczony i ustalony w dniu 15.01.2019 r. wskaźnik LCR Banku według stanu na 14.01.2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 Rozporządzenia CRR.

Pomimo kryzysu płynności bank realizował bez zakłóceń wszystkie transakcje klientowskie. Działania podjęte przez bank przyniosły skutek w postaci zahamowania wzrostu poziomu wypływów oraz pozwoliły na przywrócenie dodatniego bilansu rozliczeń dziennych.

Kryzys płynnościowy miał jednak istotne przełożenie na płynność średnioterminową banku. Skumulowana luka płynności do 1 roku na 31.12.2018 r., była ujemna i wyniosła 3 973,9 mln zł. Największy na to wpływ miała luka płynności w przedziale powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie (minus 2 002,7 mln zł) oraz luka w przedziale powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie (minus 1 796,5 mln zł). W czerwcu 2018 roku bank wprowadził nową metodykę liczenia części stabilnej i chwiejnej (niestabilnej) bazy depozytowej. Stabilna część dla wszystkich grup depozytów jest wyznaczana w oparciu o geometryczny ruch Browna oraz korygowana o wypływy depozytów z tytułu koncentracji. Do wyznaczenia stabilnej części bazy depozytowej jest wykorzystywane maksimum z semi-odchylenia bazującego na obserwacjach dziennych i przeskalowanych (odwrotnością pierwiastka z czasu) danych miesięcznych dla każdej grupy depozytów. Poziom ufności stosowany w przypadku badania stabilności depozytów wynosi 99%, a wyznaczone saldo stabilnej części depozytowej korygowane jest o wpływ koncentracji. Przyjęta metodyka jest jednak bardzo „wrażliwa” na dzienne spadki bazy depozytowej, co miało miejsce od 14.11.2018 r. Z tego powodu depozyty chwiejne do 1 roku wzrosły z poziomu 3 280,1 mln zł na koniec września 2018 roku, do poziomu 6 407,9 mln zł na koniec grudnia 2018 roku. W zakresie poprawy płynności średnioterminowej bank podjął od połowy listopada 2018 roku następujące działania, które są kontynuowane w 2019 roku:

- bank systematycznie odbudowuje bazę depozytów w stosunku do końca listopada 2018 r. (wzrost bazy depozytowej w kategorii osoby fizyczne, rolnicy indywidualni oraz inne podmioty klasyfikowane jako osoby fizyczne wyniósł w okresie od końca grudnia 2018 roku do 26.04.2019 r. 1,9 mld zł;
- stopniowa przebudowa struktury bazy depozytowej ukierunkowana na lokaty terminowe z terminem pierwotnym powyżej 3 miesięcy;
- działania marketingowe skierowane do klientów depozytowych;
- ponadto systematyczny spadek depozytów chwiejnych do 1 roku w urealnionej luce płynności, w wyniku braku istotnych spadków bazy depozytowej od końca listopada 2018 roku w ujęciu dziennym.

Na bazie wcześniejszych doświadczeń, Bank podjął szereg działań mających na celu należyte przygotowanie się do ewentualnych zaburzeń płynnościowych:

- bank odbudował bazę depozytów w stosunku do końca listopada 2018 r. umożliwiającą utrzymanie aktywów płynnych na poziomie 3,63 mld zł (wg stanu na 26.04.2019 r.);
- bank utrzymuje wskaźniki LCR i NSFR powyżej wymaganego poziomu tj. wartości 100%. Na dzień 26.04.2019 r. wskaźnik LCR wynosił 227,54% i znajdował się w trendzie wzrostowym. Wzrost wskaźnika był spowodowany głównie przyrostem bazy depozytowej banku (w tym w szczególności depozytów klientów detalicznych) oraz lokowaniem pozyskanych środków w aktywa płynne. Kwota depozytów w kategorii osoby fizyczne, rolnicy indywidualni oraz inne podmioty klasyfikowane jako osoby fizyczne wzrosła od 31.12.2018 r. do 26.04.2019 r. o około 1,9 mld zł (z poziomu 17,0 mld zł do poziomu 18,9 mld zł), a wartość aktywów płynnych banku wynosiła na 26.04.2019 r. 3,634 mld zł;
- bank zmienił strukturę depozytów istotnie zwiększając udział środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, charakteryzujących się mniejszą wrażliwością i podatnością na wypływy. Jednocześnie bank zwiększył dywersyfikację źródeł finansowania poprzez istotne ograniczenie liczby istotnych kwotowo depozytów.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Analiza ilościowa zmiany wartości i struktury depozytów, w zakresie środków gwarantowanych i niegwarantowanych oraz zmiany poziomu koncentracji depozytów, wskazuje na coraz większą dywersyfikację bazy depozytowej banku. Zmiany w zakresie środków gwarantowanych i niegwarantowanych oraz poziomu koncentracji depozytów, mają istotne przełożenie na zarządzanie płynnością banku (ograniczenie wypływów środków klientów w sytuacji kryzysu płynności).

Historyczne analizy w zakresie wypływów środków w sytuacjach stresowych wskazują, że najbardziej wrażliwe są duże depozyty klientowskie nie objęte gwarancją BFG. W okresie od czerwca 2018 roku do 21.04.2019 r., wartość środków niegwarantowanych spadła z poziomu 3,2 mld zł do 1,2 mld zł (spadek o 63,27%) a ich udział w wartości całkowitej depozytów spadł z poziomu 14,8% do poziomu 5,8%, natomiast koncentracja depozytów (100 największych klientów) spadła z poziomu 9,4% do 5,7% (spadek o 3,7 p.p.).

Ponadto, w ocenie banku, bank posiada zdolność kredytową do zaciągnięcia kredytu refinansowego w NBP, w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036 z późn. zm.), posiada możliwe do przedstawienia NBP zabezpieczenia, które już uprzednio były akceptowane przez NBP. Dodatkowo z punktu widzenia obowiązujących regulacji, jak również stanu faktycznego bank jest wypłacalny. W związku z powyższym Zarząd banku ma racjonalne oczekiwanie, że w razie wystąpienia stosownej potrzeby, bank ponownie uzyska finansowanie w formie linii refinansującej z NBP.

Zarząd Idea Banku (Polska) widzi również możliwość szybkiego zasilenia w dodatkową płynność w postaci sprzedaży części portfela aktywów wysokiej jakości, która nie stanowi jednocześnie zabezpieczenia pod ewentualny kredyt refinansowy.

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

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

Zarząd banku, będąc świadomym przedstawionej na wstępie istotnej niepewności do kontynuacji działalności banku uważa, że podjęte przez niego działania w zakresie m.in. ochrony płynności pozwolą na niezakłócone kontynuowanie operacyjnej działalności banku, nawet w sytuacji przejściowego kryzysu płynnościowego.

W konsekwencji możliwa jest realizacja planu zmierzającego do spełnienia wskaźników kapitałowych, a istnienie przedstawionych wyżej wariantów alternatywnych umożliwia Zarządowi bardziej elastyczne podejście i dostosowanie się do warunków, jakie mogą zaistnieć w przyszłości.

Zarząd banku, będąc w pełni świadomy istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń uważa, że skutecznie może doprowadzić do wyeliminowania przedstawionych na wstępie ryzyk, a przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylecia zezwolenia na działalność,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności w ciągu kolejnych 12 m-cy od dnia bilansowego.

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

5.3 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE”), a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994 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.

5.4 Nowe obowiązujące standardy rachunkowości oraz interpretacje

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w roku 2018:

- *MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* zatwierdzony w UE w dniu 22.11.2016 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie).
- *MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* oraz - zatwierdzony w UE w dniu 22.09.2016 r. oraz *Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* – zatwierdzone w UE w dniu 31.10.2017 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”* – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji - zatwierdzone w UE w dniu 27.02.2018 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”- Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”* – zatwierdzone w UE w dniu 03.11.2017 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- *Zmiany do MSSF 1 i MSR 28 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 07.02.2018 r. (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”* – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych – zatwierdzone w UE w dniu 14.03.2018 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie).
- Interpretacja KIMSF 22 „transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe” – zatwierdzona w UE w dniu 28.03.2018 r. (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie).

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”. Pozostałe wymienione powyżej standardy i zmiany do standardów nie miały znaczącego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy ani na jej sytuację finansową i wyniki działalności.

MSSF 9 Instrumenty finansowe

Grupa wdrożyła z dniem 1.01.2018 r. MSSF 9 „Instrumenty finansowe” zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej z dnia 22.11.2016 r. , skutkujący zmianami w polityce rachunkowości w zakresie ujmowania, klasyfikacji i wyceny aktywów i zobowiązań finansowych oraz utraty wartości aktywów finansowych.

MSSF 9 wprowadza liczne istotne zmiany w sposobie prezentacji i wyceny instrumentów finansowych oraz w zakresie ujawnień informacji dotyczących instrumentów. Grupa podjęła decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości.

Wszelkie różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych, które wynikają z zastosowania MSSF 9, zostały ujęte jako element wyniku z lat ubiegłych w kapitałach własnych na dzień 01.01.2018 r.

Grupa, stosując zapisy par. 7.2.21 MSSF 9, podjęła również decyzję o kontynuacji stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

Istotne zmiany polityki rachunkowości wynikające z wejścia w życie MSSF 9 zostały opisane w punktach 5.21 i 5.22.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Wpływ MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych

Tabela poniżej prezentuje wpływ wdrożenia MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych w Grupie Kapitałowej Getin Holding

Aktywa *	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa	Wpływ na zyski zatrzymane	Wpływ na inne pozycje kapitałów
				zmiany klasyfikacji	aktualizacji wyceny				
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	636 073	-	-	636 073	-	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	297 598	-	(700)	296 898	(700)	(700)	-
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	175 268	-	-	175 268	-	-	-
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	17 625 422	-	(337 180)	17 288 242	(337 180)	(337 180)	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 354 617	-	-	4 354 617	-	(1 466)	1 466
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej - opcja	198 365	(168)	-	198 197	-	-	-
		Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	168	-	168	-	-	-
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	51 906	-	-	51 906	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193	-	-	130 193	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	1 401 854	-	(10 926)	1 390 928	(10 926)	(10 926)	-
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	138 134	-	(565)	137 569	(565)	(565)	-
	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	450 418	-	(2 038)	448 380	(2 038)	(2 038)	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	396 554	-	(68 754)	327 800	(68 754)	(68 754)	-
Inne aktywa	-	-	549 946	-	(7 892)	542 054	(7 892)	(7 892)	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	421 849	-	68 867	490 716	68 867	68 867	-

* pozycje bilansowe występujące w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2017

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Pasywa *	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na pasywa	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	aktualizacji wyceny			
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	Wycena w amortyzowanym koszcie	1 222 917	-	-	1 222 917	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy - opcja	1 989 613	-	-	1 989 613	-	-
Zobowiązania w obec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	Wycena w amortyzowanym koszcie	19 703 644	-	-	19 703 644	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	Wycena w amortyzowanym koszcie	940 467	-	-	940 467	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg amortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	Wycena w amortyzowanym koszcie	58 821	-	-	58 821	-	-
Rezerwy	-	-	16 625	-	13 030	29 655	13 030	(13 030)
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku	-	-	866	-	-	866	-	-

* pozycje bilansowe występujące w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2017

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Odpisy z tytułu utraty wartości wg MSR 39 oraz MSSF 9

Tabela poniżej przedstawia uzgodnienie salda odpisów z tytułu utraty wartości wg MSR 39 i MSSF 9:

Aktywa i pasywa *	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 wg stanu na 31.12.2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSSF 9 wg stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/ pasywa	Wpływ na zyski zatrzymane	Wpływ na inne pozycje kapitałów
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	751	700	1 451	(700)	(700)	-
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	1 106 583	533 461 **	1 640 044	(533 461)	(533 461)	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	(1 466)	1 466
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	126 290	10 926	137 216	(10 926)	(10 926)	-
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	-	565	565	(565)	(565)	
	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	75	2 038	2 113	(2 038)	(2 038)	
Rezerwy	-	-	8 151	13 030	21 181	13 030	(13 030)	-

* pozycje bilansowe występujące w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2017

** kwota zawiera 198 124 tys zł korekty odpisów wynikającej ze zmiany definicji wartości bilansowej brutto należności od klientów

MSSF 9 wprowadza definicję wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Zmiana powoduje różnicę w kalkulacji wartości brutto aktywów finansowych z utratą wartości w stosunku do dotychczas obowiązujących zasad. Od dnia 01.01.2018 r. w wartości brutto (bilansowo) ujmuje się odsetki, w tym odsetki karne naliczone od wartości brutto ekspozycji. Dla celów rachunku zysków i strat przychód odsetkowy od aktywów finansowych z utratą wartości nalicza się od wartości netto ekspozycji

Wpływ MSSF 9 na fundusze własne

W dniu 12.12.2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 01.01.2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie amortyzacji wpływu MSSF 9 na Tier I w sytuacji gdy bilans otwarcia na dzień wejścia w życie MSSF 9 odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier I w związku ze zwiększonym poziomem rezerw na oczekiwane straty kredytowe, łącznie z odpisem na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w porównaniu z bilansem zamknięcia na poprzedni dzień, w okresie przejściowym Grupa może nie uwzględnić w swoim kapitale podstawowym Tier I pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe. Ten okres przejściowy może trwać maksymalnie pięć lat i rozpoczynać się w 2018 roku. Jednocześnie, Rozporządzenie wskazuje, iż część rezerw na oczekiwane straty kredytowe, jaką można uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I, powinna zmniejszać się z czasem do zera, tak by zapewnić pełne uwzględnienie w adekwatności kapitałowej korekty z tytułu wejścia w życie MSSF 9 w dniu następującym bezpośrednio po zakończeniu okresu przejściowego.

Po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395 Grupa zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez ww. Rozporządzenie i na potrzeby ustalenia adekwatności kapitałowej Grupy nie uwzględniła pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

MSSF 15 Przychody z umów z klientami

Obowiązujący od 01.01.2018 r. MSSF 15 wprowadza nowe zasady ujmowania przychodów zastępując dotychczasowe wytyczne wynikające m.in. z MSR 18.

Podstawową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodu w taki sposób aby odzwierciedlał transfer przyrzeczonych towarów lub usług w kwocie odzwierciedlającej wartość wynagrodzenia, do którego spółka oczekuje mieć prawo w zamian za te towary lub usługi.

Z zakresu standardu wyłączone są instrumenty finansowe (MSSF 9), umowy ubezpieczeniowe (MSSF 4), leasing (MSR 17), oraz inne prawa i zobowiązania umowne objęte zakresem MSSF 10, MSSF 11, MSR 27 i MSR 28.

MSSF 15 zastąpił dotychczasowe modele rozpoznawania przychodów wynikające z MSR 18 5-stopniowym modelem ujmowania przychodów, wspólnym dla wszystkich rodzajów transakcji, dla wszystkich przedsiębiorstw i branż. Model ma zastosowanie zarówno w przypadku, gdy obowiązek świadczenia wypełniany jest w danym momencie lub w miarę upływu czasu.

Etapy modelu rozpoznawania przychodów

Krok 1. Identyfikacja umowy z klientem

Zgodnie z MSSF 15, co do zasady, umową jest kontrakt między dwoma lub większą ilością stron powodujący powstanie podlegających wykonaniu praw i obowiązków.

Grupa ujmuje umowę z klientem, objętą zakresem MSSF 15, tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
- Grupa jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Grupa jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną, oraz

jest prawdopodobne, że Grupa otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian aktywa, które zostaną przekazane klientowi.

W celu oceny, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Grupa uwzględni jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie.

Grupa łączy dwie lub więcej umów, które zostały zawarte jednocześnie lub niemal jednocześnie z tym samym klientem (lub podmiotami powiązаныmi z klientem), i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- umowy są negocjowane jako pakiet i dotyczą tego samego celu handlowego,
- kwota wynagrodzenia należnego w ramach jednej umowy zależy od ceny lub wykonania innej umowy, lub
- aktywa przyrzeczone w umowach stanowią pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

Krok 2. Identyfikacja poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń wynikających z umowy

W tym etapie niezbędne jest wyodrębnienie obowiązków świadczenia wynikających z umowy, czyli aktywów, które są od siebie niezależne. Dane aktywo jest niezależne, jeżeli klient może korzystać z danego aktywa osobno, lub w powiązaniu z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne i jednocześnie aktywo nie jest zależne czy powiązane z innym aktywem z tej samej umowy, wówczas Grupa ma do czynienia z odrębnymi obowiązkami świadczenia

Krok 3. Określenie ceny transakcyjnej

Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, które jest oczekiwane przez Grupę do otrzymania (uprawnienia) w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów. Odzwierciedla ona wysokość przychodu, który zostanie rozpoznany z tytułu wykonania umowy. Cena transakcyjna powinna uwzględniać oprócz stałej kwoty wynagrodzenia także element wysoce prawdopodobnego wynagrodzenia zmiennego (także bonusy, kary), czynnik dyskontowania, kwoty płacone do klienta bądź wynagrodzenie niepieniężne.

Krok 4. Alokacja ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń

Ze względu na fakt, iż poszczególne obowiązki świadczenia mogą być rozpoznawane w różnych momentach oraz w różny sposób (jednorazowo lub w czasie) w przypadku umów zawierających kilka komponentów usług/aktywów dostarczanych niezbędna jest alokacja ceny transakcyjnej na zidentyfikowane obowiązki świadczenia. Alokacja powinna odbyć się w oparciu o jednostkowe ceny sprzedaży.

Krok 5. Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy

Przychód jest rozpoznawany w momencie, gdy aktywa są przekazane klientowi/ usługa jest wykonana oraz uzyskuje on kontrolę nad przedmiotem umowy w rozumieniu MSSF 15.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Z punktu widzenia MSSF 15 kluczowym jest rozpoznawanie przychodów w oparciu o transfer aktywów do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę, oczekiwaną przez Grupę, w zamian za przekazanie tych aktywów. Zatem moment przeniesienia „ryzyka i korzyści” nie jest już podstawowym kryterium ujęcia przychodu tak jak miało to miejsce w MSR 18.

O ujęciu przychodu zgodnie z MSSF 15 decyduje moment wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia. Natomiast oczekiwane jest, że w większości przypadków ten moment pokrywa się z momentem przeniesienia ryzyka i korzyści w rozumieniu MSR 18.

Grupa przeprowadziła analizę umów z klientami zgodnie z modelem określonym przez MSSF 15 i zidentyfikowała następujące rodzaje uzyskiwanych przychodów, które co do zasady powinny być rozpoznawane zgodnie z MSSF 15:

- wynagrodzenie z tytułu umów, w których Grupa jest pośrednikiem (sprzedaż produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych)
- prowinzje z tytułu kredytów i pożyczek, które nie są częścią efektywnej stopy procentowej,
- z tytułu obsługi rachunków bankowych, kart płatniczych i kredytowych
- z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych
- przychody z tytułu usług księgowych
- przychody z tytułu usług faktoringowych
- przychody ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych
- przychody z tytułu usług konsultingowych

Grupa nie zidentyfikowała istotnych kategorii przychodów i kosztów, których sposób rozpoznawania lub ujęcia musiałby ulec zmianie w wyniku implementacji MSSF 15. Z uwagi na fakt, iż Grupa oferuje przede wszystkim instrumenty finansowe w postaci kredytów i pożyczek, od których przychód jest rozpoznawany na podstawie efektywnej stopy procentowej – wpływ wdrożenia MSSF 15 nie jest istotny z punktu widzenia zapewnienia jasnego i rzetelnego obrazu sytuacji majątkowo-finansowej oraz wyniku finansowego Grupy.

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Grupa uważa, że powyższa zmiana standardu nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- **Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”** zatwierdzone w UE w dniu 23.10.2018 r. (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)

Grupa uważa, że powyższe interpretacja nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- **Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – wycena inwestycji długoterminowych** zatwierdzone w UE w dniu 08.02.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia** – zatwierdzone przez UE w dniu 13.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)
- **Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017** zatwierdzone przez UE w dniu 14.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)
-

Grupa uważa, że powyższa zmiana standardu nie będzie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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

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

Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania MSSF 16 i będzie stosowała standard począwszy od 1.01.2019 r.

W odniesieniu do Grupy jako leasingodawcy zasady ujmowania umów leasingowych i ich rozliczania pozostaną w większości bez zmian.

W odniesieniu do Grupy jako leasingobiorcy wpływ pierwszego zastosowania MSSF 16 przedstawiono poniżej.

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

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

Nowe przepisy wprowadzają jednolite zasady ewidencji umów leasingowych dla leasingobiorcy, z uwzględnieniem wyjątków uwzględnionych w standardzie. Powoduje to konieczność ujęcia składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania leasingowego. Grupa ujmuje składnik

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

aktywów z tytułu prawa do użytkowania w dniu pierwszego zastosowania w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do tego leasingu, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio sprzed dnia pierwszego zastosowania.

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

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

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na sprawozdanie finansowe na dzień 1.01.2019 r. przedstawia się następująco.

	01.01.2019
Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania	95 347
Rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu	97 037
Rozpoznanie należności z tytułu leasingu finansowego	3 690
Pozostałe pozycje ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio przed datą pierwszego zastosowania (-/+):	(102)
Naliczone opłaty leasingowe	(102)
Skumulowany wpływ ujęty jako korekta kapitału własnego na dzień początkowego zastosowania	1 898

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

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

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

5.7 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

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

Istotne zmiany szacunków dokonane w 2018 roku

Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowymi sprzedawanymi do kredytów

Jednostka zależna Idea Bank (Polska) w okresie trwania produktu w przypadku rezygnacji bądź odstąpienia klienta od produktu, zobowiązana jest do zwrotu części wynagrodzenia, które nie jest należne za okres, w którym klient nie był już objęty ochroną.

Idea Bank (Polska) ustalił, iż na poziom zwrotów wynagrodzenia z tytułu ww. produktów ma wpływ szereg różnego rodzaju charakterystyk, tj. przede wszystkim:

- pogorszenie sytuacji finansowej klienta, skutkujące wypowiedzeniem umowy kredytowej;
- przedterminowe całkowite spłaty wierzytelności,
- wnioski klienta o wcześniejsze zakończenie umowy ubezpieczenia składane przez klientów,
- wnioski klienta o zmianę zabezpieczenia w postaci ubezpieczenia na cesję z polisy inne z rynku.

W 2018 roku Idea Bank (Polska) dokonał aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z ww. produktów w związku z ich możliwym wcześniejszym zakończeniem oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być ujęta z tego tytułu.

Bank przeprowadził analizę zwrotów ww. produktów w całym okresie ich dotychczasowego trwania (analiza vintage), a następnie w oparciu o nią wyznaczyła funkcję trendu obrazującą oczekiwany docelowy skumulowany poziom zwrotów produktu w okresie życia portfela.

W oparciu o bieżący stan portfela ww. aktywnych umów ubezpieczeniowych i horyzont spłat dla poszczególnych produktów Idea Bank (Polska) dokonał kalkulacji wartości przyszłych zwrotów prowizji związanych z produktami dodatkowymi.

W rezultacie powyższego ujęto dodatkowe rezerwy na zwroty ww. prowizji w kwocie 191 mln zł.

Rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe

Jednostka zależna Idea Bank (Polska) pośredniczy w sprzedaży produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych i otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie. Zgodnie ze stosowanymi zasadami rachunkowości (MSSF 15 oraz Rekomendacja U) otrzymane bądź należne wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, oceniane jest pod kątem treści ekonomicznej i ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu inwestycyjno-ubezpieczeniowego lub jego odnowienia.

Do ujęcia przychodu ze sprzedaży UFK Idea Bank (Polska) zastosował model relatywnej wartości godziwej („RFV”) wyodrębniając następujące świadczenia na rzecz klienta:

- 1) Czynności sprzedażowe, za które bank jednorazowo ujmował przychód w rachunku zysków i strat po wykonaniu czynności (tj. significant act)
- 2) Czynności związane z obsługą posprzedażową, za której świadczenie bank rozpoznawał przychód w rachunku zysków i strat w okresie życia produktu UFK.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

W oparciu o analizy benchmarkowe oraz dane własne (w szczególności nt. czynności wykonywanych przez sprzedawców w odniesieniu do obsługi posprzedażowej) oraz w oparciu o historie rezygnacji z produktów w czasie ich trwania bank opracował model RFV, który podlegał okresowej aktualizacji. Powyższy model określał wartość wynagrodzenia banku, która odpowiadała wykonanej usłudze sprzedażowej, czynnościom posprzedażowym oraz wskazywał zakładany (oczekiwany) odsetek rezygnacji klientów z produktu w trakcie jego trwania.

W 2018 roku zaobserwowano znaczący wzrost zwrotów z tytułu rezygnacji z produktów UFK.

Zgodnie z MSSF 15.55 bank ujmuje zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia, jeżeli po jego otrzymaniu oczekuje, że zwróci jego część lub całość klientowi. Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia wycenia się w kwocie otrzymanego wynagrodzenia (lub należności), do którego – zgodnie z oczekiwaniami banku – nie jest on uprawniony (tj. w wysokości kwot nieujętych w cenie transakcyjnej). Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia (oraz odpowiednia zmiana ceny transakcyjnej oraz wynikająca z niej zmiana zobowiązania z tytułu umowy) jest aktualizowane na koniec każdego okresu sprawozdawczego w związku ze zmianami okoliczności.

W związku z powyższym, Idea Bank (Polska) dokonał aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z produktów UFK w związku z ich możliwym wcześniejszym zakończeniem oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być ujęta z tego tytułu.

W celu określenia powyższego bank ustalił całkowity poziom wynagrodzenia otrzymanego z tytułu sprzedaży produktów UFK oraz wyznaczył wartości poniesionych w poszczególnych miesiącach kosztów zwrotów wynagrodzenia w wyniku rezygnacji przez klienta z produktu przed terminem. Następnie, na podstawie ww. danych ustalono średni miesięczny odsetek zwrotów do wartości pozostałego ww. portfela instrumentów UFK.

W rezultacie ww. analizy ustalono, iż konieczne jest ujęcie rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) dot. UFK w kwocie 49 mln zł.

Utrata wartości dotycząca wartości firmy Tax Care S.A., znaku towarowego Tax Care S.A., utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A. utrata wartości dotycząca wartości firmy Idea Money S.A. oraz utrata wartości dotycząca wartości firmy MW Trade

Ze względu na zaistnienie przesłanek utraty wartości wynikających z pogorszenia sytuacji finansowej sporządzono test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy Tax Care S.A. według stanu na dzień 31.12.2018 r., w tym części tej wartości firmy alokowanej do jednostki dominującej powstałej w ramach transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstw przez Idea Bank (Polska) od Tax Care S.A.

W rezultacie przeprowadzonego testu ujęto w wynikach 2018 roku utratę wartości dotyczącą wartości firmy w kwocie 326 mln zł (w tym 96 mln zł wartości firmy alokowanej do Idea Bank (Polska)) oraz utratę wartości znaku towarowego Tax Care S.A. w kwocie 61 mln zł. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 34 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Przeprowadzony na dzień 31.12.2018 r test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy spółki Idea Money S.A., wykazał utratę wartości firmy Idea Money S.A. w kwocie 149 mln zł. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 34 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Przeprowadzony na dzień 31.12.2018 r test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy spółki MW Trade S.A., wykazał utratę wartości firmy MW Trade S.A. w kwocie 9,8 mln zł. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 34 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Ponadto, sporządzono test na utratę wartości w odniesieniu do wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A. według stanu na dzień 31.12.2018 r. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 33 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W rezultacie przeprowadzonego testu ujęto w wynikach 2018 roku koszt związany z utratą wartości dotyczącą ww. inwestycji w kwocie 49,7 mln zł (łącznie poziom odpisu z tytułu utraty wartości ww. inwestycji na dzień 31.12.2018 r. wynosi 91 mln zł).

Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Idea Banku (Polska) w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.

Rezerwa na potencjalne roszczenia klientów wynikające z udziału Idea Banku (Polska) w procesie oferowania obligacji GetBack S.A. została zawiązana w związku z wpływającymi do banku skargami klientów. Bank mając na uwadze ryzyko związane z wniesieniem przez klientów pozwów i licząc się z koniecznością zawarcia porozumień mających na celu polubowne rozwiązanie sprawy ustalił, że właściwym będzie zabezpieczenie środków na ten cel. Wysokość odpisów, tj. 14 mln zł, wynika z oceny dotychczas złożonych reklamacji klientów.

Wysokość rezerwy odpowiada wiedzy banku w zakresie zidentyfikowanych i weryfikowalnych podstaw odpowiedzialności banku w związku z uczestnictwem w procesie dystrybucji obligacji GetBack S.A. Bank w procesie analizy sytuacji związanej z obligacjami GetBack S.A. uznał, że rozważenia wymaga ewentualna odpowiedzialność związana z naprawieniem szkody klientów wynikającej z nieprawidłowości, które mogły mieć miejsce w procesie wykonywania czynności przez współpracowników banku. Idea Bank (Polska), jak wskazano już powyżej, w procesie reklamacyjnym wszczynanym w wyniku złożenia przez klienta skargi analizuje całość materiału danej sprawy w ramach specjalnie powołanej komisji wewnętrznej, a w przypadkach o wątpliwym charakterze, przekazuje je również do oceny renomowanej kancelarii prawnej oraz pod obrady Zarządu Banku i następnie podejmuje decyzję dotyczącą sposobu rozstrzygnięcia reklamacji. W ten sposób, bank już na etapie postępowania wewnętrznego podejmuje decyzję o naprawieniu szkody w sprawach, w których mogło dojść do nieprawidłowości i w konsekwencji wiążących się z największym ryzykiem niekorzystnego rozstrzygnięcia sądowego. Do dnia 29.04.2019 r. reklamacje do banku złożyło 1935 klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. na kwotę 356,6 mln zł. Bank rozpatrzył skargi 1881 klientów na kwotę 347,3 mln zł. Bank w wyniku procesu rozpatrywania reklamacji zawarł z 41 klientami ugody na kwotę 6,7 mln zł, a do postępowania ugodowego skierowanych zostało w sumie 148 klientów na kwotę łączną nabycia obligacji ok. 23,7 mln zł.

Obserwacje Idea Banku (Polska) wskazują, że największy wpływ do banku skarg klientów wystąpił w miesiącach maj – lipiec 2018 r. tj. bezpośrednio w czasie najintensywniejszego występowania w domenie publicznej negatywnych informacji dotyczących sytuacji GetBack S.A. Jednocześnie do dnia publikacji niniejszego sprawozdania do banku wpłynęło 15 powództw związanych z roszczeniami osób, które nabyły obligacje GetBack S.A. na łączną kwotę 4,03 mln zł. Żadna z wniesionych spraw nie została zakończona. Bank przestrzegając przepisów prawa i mając na uwadze zobowiązanie do ochrony interesów wszystkich interesariuszy tj. jego deponentów, jak i akcjonariuszy zarówno w powyżej wskazanym procesie reklamacyjnym, jak i w prowadzonych postępowaniach sądowych, każdorazowo weryfikuje całość okoliczności faktycznych sprawy i na tej podstawie podejmuje decyzje w zakresie dalszego postępowania. W prowadzonych postępowaniach bank ma na uwadze, że zasadniczo stan faktyczny każdej sprawy jest inny i wynika zarówno z okoliczności związanych z procesem zakupu produktu, jak i indywidualnych cech osoby nabywającej instrument wynikających m.in. z doświadczenia, dotychczasowego wyboru w zakresie posiadanych produktów, czy apetytu na ryzyko.

Wobec okoliczności, że w przypadku spraw związanych z nabyciem obligacji GetBack S.A., elementy mające wpływ na okoliczności faktyczne i treść rozstrzygnięcia mogą istotnie różnić się od siebie, zdaniem banku każdorazowo konieczna jest indywidualna ocena sprawy i brak jest możliwości

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

jednoznacznego określenia kierunku rozstrzygnięć. Bank będzie na bieżąco monitorował adekwatność wysokości rezerwy związanej z roszczeniami osób, które nabyły obligacje GetBack S.A.

Zgodnie z obecną wiedzą banku bieżące postępowania karne związane ze spółką GetBack S.A. w wyniku, których przedstawiono zarzuty kilkudziesięciu osobom z kilku instytucji nie ma negatywnego przełożenia na sytuację banku. Bank w przedmiotowym postępowaniu został uznany za pokrzywdzonego tj. podmiot, który również poniósł szkody będące efektem działania podejrzanych i w konsekwencji będzie uprawniony do występowania w charakterze oskarżyciela posiłkowego oraz składania wniosków o zasądzenie obowiązku naprawienia szkody.

W zakresie postępowania prowadzonego przez Organy Państwa należy wskazać, jak już bank informował powyżej, że w sprawie obligacji GetBack S.A. toczyła się kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, która zakończyła się wydaniem przez Komisję zaleceń, o których realizacji bank zaraportował. Bank nie posiada wiedzy ażeby prowadzone były dalsze czynności i wydane decyzje w zakresie nałożenia sankcji, w tym kary finansowej na bank.

W toku pozostaje postępowanie wszczęte postanowieniem Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów postanowieniem z dnia 10.10.2018 r. w sprawie podejrzenia stosowania przez bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Bankowi postawiono pięć zarzutów, które zasadniczo dzielą się na dwie grupy i dotyczą:

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

W przypadku stwierdzenia przez Urząd praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów decyzją Prezesa Urzędu na bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenia kary za każde naruszenie. Ustalenie wysokości nakładanej kary pieniężnej odbywa się z uwzględnieniem wielu czynników, których katalog nie jest zamknięty.

Bank pozostaje w kontakcie z Urzędem przekazując zgodnie z wezwaniami informacje, wyjaśnienia oraz przedstawiając swoje stanowisko w zakresie formułowanych zarzutów, merytorycznie odnosząc się do podnoszonych okoliczności faktycznych i wniosków Urzędu.

Bank nie ma możliwości jednoznacznego przewidzenia terminu i sposobu rozstrzygnięcia postępowania prowadzonego przez Urząd, zatem po uzyskaniu ewentualnej decyzji w tym zakresie będzie analizował rozstrzygnięcie Urzędu i odniesie się do jego treści zgodnie z przewidzianymi w tym celu narzędziami prawnymi, w tym możliwości ewentualnego odwołania do sądu.

Z uwagi na wszystkie podniesione powyżej okoliczności, w tym etap prowadzonych postępowań, obecnie w ocenie banku brak jest możliwości wiarygodnego ustalenia wartości ewentualnych kwot dodatkowych rezerw. Zarząd banku monitoruje stan wszystkich spraw związanych z obligacjami GetBack S.A. i w przypadku zmiany okoliczności, dokonywać będzie analizy w zakresie adekwatności przyjętych rezerw.

Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.

Idea Bank (Polska) na podstawie zawartych umów z dnia 18.05.2016 r. oraz 09.06.2016 r. dokonał odpłatnego przelewu wierzytelności na rzecz funduszy, w których obsługę portfeli wierzytelności wykonywał GetBack S.A. W dniu 9.06.2016 r. wierzytelności na podstawie zawartego porozumienia przeniesione zostały do EasyDebt Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego (dalej

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Fundusz), w którym spółka GetBack S.A. posiadała 100% głosów w Zgromadzeniu Inwestorów Funduszu. Czynności związane z serwisem Funduszu wykonywała również spółka GetBack S.A.

Na skutek złożenia przez GetBack S.A. wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego oraz na skutek utraty płynności spółki windykacyjnej, zmaterializowało się ryzyko operacyjne leżące po stronie spółki GetBack S.A., a w konsekwencji wiarytelności zakupione przez Fundusz nie były w odpowiednim terminie windykowane i egzekwowalność dokonywana była poniżej prognoz. W konsekwencji takiego stanu rzecz Fundusz zaprzestał płatności rat z tytułu zapłaty za dokonane przelewy wiarytelności. Idea Bank (Polska) wobec braku płatności wymagalnych rat i mając świadomość sytuacji spółki GetBack S.A. zmuszony był dokonać odpisu związanego z należnościami od EasyDebt Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack. Poziom odpisu dokonano przez bank został ustalony m.in. na skutek propozycji układowych składanych przez spółkę GetBack S.A. wobec wierzycieli, w ramach toczącego się postępowania restrukturyzacyjnego, rozmów prowadzonych przez przedstawicieli banków, w tym Idea Bank (Polska), z Zarządem spółki GetBack S.A.

W toku negocjacji z Getback S.A. w restrukturyzacji, w dniu 22.03.2019 r. została podpisana umowa restrukturyzacyjna między bankiem, Getback S.A. w restrukturyzacji oraz EasyDebt NSFIZ. W wyniku podpisanego porozumienia na dzień 31.12. 2018 r. Grupa uznała za zasadne utrzymanie odpisu aktualizującego w/w należność w kwocie 19 mln zł.

Spisanie dotyczące należności z tytułu wynagrodzenia za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)

Ze względu na wzrost poziomu zwrotów z prowizji (wynagrodzenia) związanej z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe w 2018 roku Idea Bank (Polska) ustalił konieczność spisania części należności dotyczącej wynagrodzenia z tych produktów w kwocie 76,5 mln zł.

Odpis na utratę wartości należności faktoringowych

Po wykonaniu w 2018 roku przeglądu portfela faktoringowego spółka Idea Money S.A. ustaliła konieczność dotworzenia wyższych odpisów aktualizujących w kwocie 26mln zł.

Dotworzenie rezerw w modelu szacowania strat wykorzystywanym do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości

W funkcjonującym modelu LGD zidentyfikowano komponenty zaburzające właściwe określenie możliwych do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL. W szczególności zidentyfikowane i wyeliminowane nieprawidłowości dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wiarytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości (tzw.odzysk rezydualny). W rezultacie dokonano utworzenia dodatkowych odpisów i rezerw kwocie 407 mln zł.

Urealnienie kosztów rozliczanych w czasie przy umowach kredytowych od produktów sprzedanych za pośrednictwem Tax Care S.A.

W wyniku urealnienia kosztów pośrednictwa rozliczanych w czasie przy umowach kredytowych sprzedawanych za pośrednictwem spółki Tax Care S.A., które uprzednio rozliczane były przy pomocy uproszczonego modelu, dokonano ujęcia kosztów pośrednictwa w kwocie 31 mln zł.

Odpis z tytułu utraty wartości aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W wyniku przeprowadzenia analizy realizowalności aktywa podatkowego Idea Bank (Polska) stwierdzono konieczność dokonania odpisu z tytułu utraty wartości tego aktywa do poziomu. Na tej podstawie dokonano odpisu aktualizującego w ciężar rachunku zysków i strat w kwocie 399 mln zł.

Profesjonalny osąd

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

Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe

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

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

Ocena szacowanych strat kredytowych

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

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

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

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

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu

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

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

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

Utrata wartości firmy

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

Utrata wartości znaku towarowego

Na moment rozliczenia nabycia jednostki zależnej Grupa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Na dzień bilansowy dokonywana jest ocena, czy okres użytkowania znaku towarowego jest określony, czy nieokreślony. Dla znaków towarowych o nieokreślonym okresie użytkowania w momencie zaistnienia przesłanek utraty wartości, ale nie rzadziej niż raz w roku, przeprowadzany jest test na utratę wartości polegający na porównaniu jego wartości odzyskiwalnej z wartością bilansową. Nadwyżka wartości bilansowej nad wartością odzyskiwalną ujmowana jest jako strata z tytułu utraty wartości.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdziła wystąpienia ryzyka realizowalności aktywów z tytułu podatku odroczonego.

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

Grupa uznała, iż spełnione zostały warunki dotyczące wywierania znaczącego wpływu na Open Finance S.A. przede wszystkim ze względu na fakt zwiększającego się zaangażowania kapitałowego Grupy w ww. spółkę oraz biorąc pod uwagę fakt, iż jeden z reprezentantów Idea Banku (Polska) pełni funkcję Członka Rady Nadzorczej Open Finance S.A., a dwóch innych Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A. pełni również funkcję Członków Rady Nadzorczej Idea Banku (Polska).

5.8 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

- Carcade sp. z o.o., Carcade Service sp. z o.o., Centr Karawto sp. z o.o. i Assets Service Finance sp. z o.o. jest rubel rosyjski;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

5.9 Zasady konsolidacji

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

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

Jednostki zależne

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

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

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

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

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

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

Jeżeli Spółka utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

Jednostki stowarzyszone

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

Jeżeli inwestor posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że inwestor wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli inwestor posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w inwestor, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Inwestor traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

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

5.10 Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

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

5.11 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

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

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:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

	bilans		rachunek zysków i strat	
	31.12.2018	31.12.2017	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
USD	3,7597	3,4813	3,6227	3,7439
EUR	4,3000	4,1709	4,2669	4,2447
RUB	0,0541	0,0604	0,0576	0,0644
UAH	0,1357	0,1236	0,1330	0,1402
RON	0,9229	0,8953	0,9165	0,9282
BYN	1,7615	1,7908	1,7759	1,9495

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”).

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

Rachunek zysków i strat oraz bilans jednostki, której waluta funkcjonalna jest walutą gospodarki hiperinflacyjnej, przelicza się na walutę prezentacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (nie będącą walutą gospodarki hiperinflacyjnej) w następujący sposób: wszystkie kwoty (tj. aktywa, zobowiązania, kapitały własne, dochody i koszty) przelicza się po kursie zamknięcia obowiązującym na dzień bilansowy.

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

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

5.12 Działalność zaniechana

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

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

- Wartość bilansowa aktywów zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez dalsze wykorzystywanie; wtedy gdy aktywa są dostępne do natychmiastowej sprzedaży w ich bieżącym stanie a ich sprzedaż jest wysoce prawdopodobna.
- Sprzedaż jest wysoce prawdopodobna gdy kierownictwo odpowiedniego szczebla jest zdecydowane zrealizować plan sprzedaży oraz rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu. Aktywa muszą być oferowane do sprzedaży po cenie racjonalnej w stosunku do bieżącej wartości godziwej a dodatkowo należy oczekiwać, że sprzedaż zostanie zakończona w czasie jednego roku od dnia klasyfikacji (z pewnymi wyjątkami).
- W przypadku sprzedaży, z którą wiązać się będzie utrata kontroli nad jednostką zależną, klasyfikuje się wszystkie aktywa i zobowiązania tej jednostki zależnej jako przeznaczone do

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

sprzedaży jeśli wyżej wymienione kryteria zostały spełnione, niezależnie od tego czy po sprzedaży zostaną utrzymane niedające kontroli udziały tej jednostki zależnej.

- Transakcje sprzedaży obejmują wymianę aktywów trwałych na inne aktywa trwałe, gdy wymiana ma treść ekonomiczną zgodnie z MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe*. Aktywa trwałe lub grupa do zbycia są klasyfikowane jako przeznaczone do wydania właścicielom, jeżeli jednostka jest zdecydowana na ich wydanie właścicielom np. w przypadku podziału jednostki bądź wypłaty dywidendy rzeczowej. Sytuacja taka ma miejsce, gdy aktywa są dostępne do natychmiastowego wydania w ich aktualnym stanie, a wydanie jest wysoce prawdopodobne. Za wysoce prawdopodobne uznaje się wydanie, dla którego działania zostały rozpoczęte i należy oczekiwać, że zostaną zakończone w ciągu roku od dnia klasyfikacji.

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

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

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

5.13 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

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

5.14 Nieruchomości inwestycyjne

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

5.15 Wartości niematerialne

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań lub

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy mogą podlegać przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej.

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

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

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

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

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

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

5.16 Wartość firmy

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

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

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

5.17 Połączenie jednostek pozostających pod wspólną kontrolą

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

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

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

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

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

5.18 Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

przejmowaną.

Zastosowanie metody przejęcia polega na wykonaniu następujących czynności:

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

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

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

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

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

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

Jeżeli połączenie jest realizowane etapami, nabycia udziałów niekontrolujących, tj. po wcześniejszym uzyskaniu kontroli, nie korygują wartości firmy, a ewentualne różnice pomiędzy ceną zakupu a wartością godziwą przejmowanego udziału niekontrolującego odnoszone są na kapitał.

5.19 Należności leasingowe

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

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

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

5.20 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

5.21 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja i początkowe ujęcie

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

Modele biznesowe

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

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

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

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

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

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

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

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

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

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

- zapłatę za wartość pieniądza w czasie,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2018 do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, kredyty i pożyczki udzielone klientom, dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu oraz pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

Na dzień 31.12.2018 do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2018 do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz kapitałowe inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2018 r. do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Na dzień 31.12.2018 do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa zaklasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: zobowiązania wobec Banku Centralnego, zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych, zobowiązania wobec klientów, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

Wyłączanie aktywów i zobowiązań finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

ujmuje się w wyniku finansowym.

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

Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

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

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

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

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

5.22 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- Koszyk 1 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową nie spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy.
- Koszyk 2 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.
- Koszyk 3 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których na daną datę bilansową zaistniała przynajmniej jedna przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni w odniesieniu do kapitału lub odsetek zwykłych lub odsetek karnych przy uwzględnieniu kwoty istotności,
- Grupa złożyła wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięła wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika,
- ekspozycja kredytowa jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- wierzytelność stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy kredytowej,
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- restrukturyzacja ekspozycji kredytowej,
- istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości, lub innej reorganizacji finansowej skutkującą brakiem możliwości odzyskania ekspozycji,
- problemy finansowe kontrahenta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach) skutkujących brakiem możliwości obsługi zadłużenia w Grupie,
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- oszustwo,

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

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

5.23 Instrumenty pochodne

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

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

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

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

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

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

5.24 Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzonym przez UE. 'Carve out' w MSR 39 zatwierdzonym przez UE umożliwia Grupie wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, zabezpieczające przed zmianami przepływów środków pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów, zobowiązaniem lub prognozowaną transakcją, lub
- zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej.

Grupa zarządza ryzykiem stopy procentowej poprzez wydłużanie stopy procentowej na aktywach, tj. poprzez dążenie do zamiany zmiennej stopy procentowej na stałą stopę procentową. Dlatego też, Grupa zastosowała model zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla portfela kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu generującego ryzyko stopy procentowej poprzez zawieranie zabezpieczających przed ryzykiem zmiany stóp procentowych transakcji IRS (Interest Rate Swap). Instrumentem zabezpieczającym jest portfel transakcji IRS w PLN, w których Grupa jest płatnikiem stopy zmiennej i otrzymuje płatności w oparciu o stopę stałą.

Grupa zarządza ryzykiem walutowym poprzez dążenie do zmiany strumienia przepływów pieniężnych w walucie obcej na przepływy pieniężne w PLN. Dlatego też, Grupa zastosowała model zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla portfela kredytów w walutach obcych generującego ryzyko walutowe poprzez zawieranie transakcji CIRS (Currency Interest Rate Swap) zabezpieczających przed ryzykiem walutowym. Instrumentem zabezpieczającym jest portfel transakcji CIRS, w których Grupa dokonuje płatności w walutach obcych i otrzymuje przepływy pieniężne w PLN.

Transakcje IRS/ CIRS spełniają wymogi pozwalające na wyznaczenie ich na instrumenty zabezpieczające (pojedynczo lub w ramach grupy transakcji), gdyż transakcje te są z podmiotami spoza grupy kapitałowej Banku (spełnienie wymogu transakcji zewnętrznych). Efektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających IRS/ CIRS jest odnoszona na inne całkowite dochody Grupy. Na każdą datę bilansową Grupa reklasyfikuje z innych całkowitych dochodów kwoty dotyczące kosztów odsetkowych naliczonych w trakcie danego okresu sprawozdawczego, kompensujące zmiany wartości przepływów pieniężnych powstające na zabezpieczanych pozycjach, ujęte w danym okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat. Część nieefektywna zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana na bieżąco w rachunku zysków i strat Grupy

5.25 Zobowiązania warunkowe

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

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

Gwarancje finansowe wycenia się według wyższej z następujących wartości:

- kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe, lub
- początkowo ujętej kwoty, pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15.

5.26 Kapitały własne Grupy Kapitałowej

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

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

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

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

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

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

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

5.27 Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących

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

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

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

5.28 Rezerwy

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

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

5.29 Odprawy emerytalne

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

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

5.30 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

Przychody i koszty z tytułu odsetek

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

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

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

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

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

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Na przychody prowizyjne składają się głównie przychody rozpoznawane zgodnie z 5-elementowym modelem rozpoznawania przychodów wynikającym z MSSF 15 „Przychody z tytułu umów z klientami” opisanym szczegółowo w nocie 5.3. W wyniku z tytułu prowizji i opłat. ujmowane są opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, Prowizje te są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności. W szczególności przychody z usług pośrednictwa świadczonych przez Grupę w związku ze sprzedażą

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

produktów zewnętrznych są ujmowane co do zasady w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania ważnej czynności (tj. wykonania sprzedaży produktu przez Grupę dla klienta).

Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmuje zyski i straty wynikające ze zmian wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

5.31 Dywidendy

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

5.32 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

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

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

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

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

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

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

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

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

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

5.33 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

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

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

5.34 Płatności w formie akcji własnych

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

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

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

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

zarządów spółek Grupy na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

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

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

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

6 Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych

Korekty błędów poprzednich okresów

W 2018 roku spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

Korekta 1 - Rozliczenie przychodów odroczonej dotyczących produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi

W latach poprzednich Idea Bank (Polska) oferował wraz z produktem kredytowym dodatkowe produkty o charakterze produktów ubezpieczeniowych, które stanowiły element zabezpieczenia zobowiązania kredytowego dla klienta, a za pośrednictwo w sprzedaży których bank otrzymywał wynagrodzenie. Do ujęcia przychodu ze sprzedaży ww. produktów bank zastosował wytyczne wynikające z MSR 18 (później MSSF 15) oraz Rekomendacji U i poprzez ustalenie proporcji wartości godziwych wyznaczał część wynagrodzenia za sprzedaż ubezpieczenia (jednorazowo ujmowaną w rachunku zysków i strat) oraz część wynagrodzenia powiązaną z produktem kredytowym (podlegającą rozliczeniu w czasie w ramach korekty efektywnej stopy procentowej – dalej „ESP”) z uwzględnieniem dodatkowo określonego spodziewanego wskaźnika zwrotów ww. wynagrodzenia.

W I półroczu 2018 roku Idea Bank (Polska) dokonał szczegółowego przeglądu ww. modelu bancassurance dla ww. produktów, w szczególności w obszarze poprawności stosowanego przez bank mechanizmu rozliczenia odroczonej w czasie części prowizji w korekcie ESP (wynagrodzenia).

Powyższa analiza wykazała, że bank zastosował nieprawidłowe podejście polegające na korygowaniu ww. przychodów odroczonej rozliczanych w ESP o zwroty prowizji (wynagrodzenia) w sytuacji wcześniejszego zamknięcia ww. produktu dodatkowego.

W związku z powyższym dokonano przeliczenia wysokości korekty przychodu odroczonego dla obu typów produktów dokonując wyliczenia korekty na dzień 31.12.2017 r., 01.01.2017 r. oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na 2018 rok oraz na dzień 31.12.2018 r.

Korekta 2 - Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów

W I półroczu 2018 roku Idea Bank (Polska) dokonał szczegółowej weryfikacji procesu rozliczania zwrotów z właścicielem produktu dodatkowego (ubezpieczycielem) w przypadku wcześniejszego zamknięcia produktu dodatkowego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

W wyniku przeprowadzonych w obszarze ww. procesu weryfikacji stwierdzono, że wystąpiły przypadki umów, które mimo wypowiedzenia/zakończenia umowy kredytowej nie zostały przez bank wypowiedziane, a w konsekwencji nie zostały przez bank zgłoszone do właściciela produktu w celu jego rozliczenia (zamknięcia). Dla powyższej grupy umów bank dokonał przeliczenia kwoty prowizji (wynagrodzenia) do zwrotu i rozliczenia z uwzględnieniem rzeczywistej (prawidłowej) daty, w której dana umowa powinna być wypowiedziana (tj. zamknięcie umowy kredytowej).

Korekta 3 - Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności

Grupa Idea Bank (Polska) posiada należności finansowe, których termin zapadalności wynosi powyżej 1 roku od których Grupa nie dokonała ujęcia kosztów dyskonta. W związku z powyższym Grupa dokonała przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 r. i 01.01.2017 r. oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na rok 2018 oraz na dzień 31.12.2018 r.

Korekta 4 - Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych

Grupa Idea Bank (Polska) zidentyfikowała przeterminowane saldo należności handlowych w odniesieniu do których na dzień 31.12.2017 r. roku nie został ujęty odpowiedni poziom odpisu aktualizującego. W związku z powyższym Grupa dokonała przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 r. i 01.01.2017 r. oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na rok 2018 oraz na dzień 31.12.2018 r.

Korekta 5 – Korekta rozliczenie efektywnej stopy procentowej

Grupa Idea Bank (Polska) dokonała skorygowania elementów nieprawidłowo ujętych w rozliczeniu efektywnej stopy procentowej i przeliczyła wycenę kredytów według zamortyzowanego kosztu na dzień 31.12.2017 r. i 01.01.2017 r. oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na rok 2018 oraz na dzień 31.12.2018 r.

Ze względu na korekty błędów poprzednich okresów dane porównawcze w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone. Korekty błędów dokonane zostały retrospektywnie, a ich efekt został zaprezentowany poniżej.

Zmiany prezentacji danych

Ponadto dane porównawcze na dzień 31.12.2017 r. oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 r. prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone przez Idea Bank Polska w bieżącym okresie sprawozdawczym. Wprowadzone zostały następujące korekty prezentacyjne:

Korekta nr 1 – koszty związane z utworzeniem rezerw na zwroty wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa przeniesiono z przychodów do kosztów prowizyjnych

Korekta nr 2 – kwoty wypłaconych zaliczek na skupione wierzytelności przeniesiono z innych aktywów do należności od klientów.

Korekta nr 3 – dokonano znettowania należności i zobowiązań wobec Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu gwarancji wypłaconych przez BGK do kredytów z utratą wartości.

Poniżej przedstawiono wpływ opisanych powyżej korekt błędów i zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 12 miesięcy 2017 roku oraz na skonsolidowany bilans Grupy na dzień 31.12.2017 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2017 - 31.12.2017	Korekty błędów					Korekta prezentacyjna	01.01.2017 - 31.12.2017	
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 4	Korekta nr 5	Korekta nr 1	Suma korekt	Dane przekształcone ²⁾
Działalność kontynuowana									
Przychody z tytułu odsetek	1 566 938	43 860		1 507		28 668		74 035	1 640 973
Koszty z tytułu odsetek	(607 417)							-	(607 417)
Wynik z tytułu odsetek	959 521	43 860	-	1 507	-	28 668	-	74 035	1 033 556
Przychody z tytułu prowizji i opłat	555 291					(16 621)	66 723	50 102	605 393
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(162 894)		(33 425)				(66 723)	(100 148)	(263 042)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	392 397	-	(33 425)	-	-	(16 621)		(50 046)	342 351
Inne koszty operacyjne	(134 834)					(12 183)		(12 183)	(147 017)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	260 814	-	-	-	(12 183)	-		(12 183)	248 631
Przychody operacyjne netto	1 612 732	43 860	(33 425)	1 507	(12 183)	12 047		11 806	1 624 538
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(372 656)					(5 617)		(5 617)	(378 273)
Ogólne koszty administracyjne	(837 592)		-	-		(5 858)		(5 858)	(843 450)
Wynik z działalności operacyjnej	402 484	43 860	(33 425)	1 507	(17 800)	6 189		331	402 815
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	18 787							-	18 787
Zysk (strata) brutto	421 271	43 860	(33 425)	1 507	(17 800)	6 189		331	421 602
Podatek dochodowy	(128 754)	(8 333)	6 351	(286)	3 382	(1 177)		(63)	(128 817)
Zysk (strata) netto	292 517	35 527	(27 074)	1 221	(14 418)	5 012		268	292 785
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	183 448	19 339	(14 738)	665	(7 848)	2 728		146	183 594
Przypadający na udziały niekontrolujące	109 069	16 188	(12 336)	556	(6 570)	2 284		122	109 191

¹⁾ w ykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017

²⁾ w ykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS	31.12.2017	Korekty błędów					Korekty prezentacyjne		31.12.2017	
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta nr 1	Korekta nr 2	Korekta nr 3	Korekta nr 4	Korekta nr 5	Korekta nr 2	Korekta nr 3	Suma korekt	Dane przekształcone ²⁾
AKTYWA										
Należności od klientów	17 184 247	(94 051)	(16 810)	(15 344)	(50 991)	(27 573)	742 624	(96 680)	441 175	17 625 422
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	378 511	17 870	9 711	3 896	4 334	7 527	-	-	43 338	421 849
Pozostałe aktywa	10 641 666	-	-	(5 159)	-	-	(742 624)	-	(747 783)	9 893 883
SUMA AKTYWÓW	28 204 424	(76 181)	(7 099)	(16 607)	(46 657)	(20 046)	-	(96 680)	(263 270)	27 941 154
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY										
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	1 312 641							(89 724)	(89 724)	1 222 917
Zobowiązania w obec klientów	19 691 598					12 046			12 046	19 703 644
Pozostałe zobowiązania	3 674 472		34 302					(6 956)	27 346	3 701 818
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	24 678 711	-	34 302	-	-	12 046	-	(96 680)	(50 332)	24 628 379
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej), w tym:	2 236 182	(41 468)	(22 537)	(9 040)	(25 397)	(17 469)	-	-	(115 911)	2 120 271
Zysk netto	183 448	19 339	(14 738)	664	(7 848)	2 729	-	-	146	183 594
Pozostałe kapitały	2 052 734	(60 807)	(7 799)	(9 704)	(17 549)	(20 198)	-	-	(116 057)	1 936 677
Udziały niekontrolujące	1 289 531	(34 713)	(18 864)	(7 567)	(21 260)	(14 623)	-	-	(97 027)	1 192 504
Kapitał własny ogółem	3 525 713	(76 181)	(41 401)	(16 607)	(46 657)	(32 092)	-	-	(212 938)	3 312 775
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	28 204 424	(76 181)	(7 099)	(16 607)	(46 657)	(20 046)	-	(96 680)	(263 270)	27 941 154

¹⁾ w wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017

²⁾ w wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

7.1 Ryzyko kredytowe

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

Ze względu na charakter działalności podmiotów Grupy, ryzyko kredytowe dotyczy głównie banków Grupy Idea Bank (Polska), Idea Bank (Ukraina), Idea Bank (Białoruś), Idea Bank (Rumunia), spółek leasingowych Idea Leasing (Polska), Carcade (Rosja), Idea Leasing IFN (Rumunia) oraz MW Trade, Idea Money.

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Polska)

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Idea Banku (Polska). Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej wywołanej zaprzestaniem terminowej spłaty zobowiązania przez klientów banku. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankrutwem.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem udziału kredytów NPL oraz kosztem ryzyka. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału i przestrzeganie limitów dotyczących działalności kredytowej.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Dlatego w procesie zarządzania ryzykiem bank kieruje się następującymi zasadami:

- zarządza ryzykiem kredytowym na podstawie sformalizowanych regulacji (polityki, instrukcji i procedur), w których zostały określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego,
- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej zgodnie z przyjętymi metodami oceny ryzyka kredytowego,
- wykorzystuje dostosowane do segmentu klienta i produktu modele wyceny ryzyka,
- ogranicza poziom ryzyka kredytowego poprzez ustalone wewnętrzne i zewnętrzne limity dotyczące ograniczeń zaangażowania kredytowego między innymi wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko, Prawa bankowego, rekomendacji KNF i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- w celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego wydziela proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka (analiza wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych),
- tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd banku a kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji,
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta, do badania których bank wykorzystuje system wspierający proces kredytowy, narzędzia scoringowe, zewnętrzne informacje (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrzne bazy banku,
- każda transakcja kredytowa jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika i bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- okresowo monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- w ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, prowadzi działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności,
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

Przepisy wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego klienta oraz weryfikacji wartości prawnych, wewnętrzne limity kredytowe, kompetencje decyzyjne oraz system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego komitetom, Zarządowi banku i Radzie Nadzorczej banku, a także modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym podlegają cyklicznym przeglądom i aktualizacji.

W banku funkcjonuje system raportowania. Zakres i rodzaj raportowania i pomiaru ryzyka obejmują między innymi następujące elementy:

- analizy vintage w tym jakości i skuteczności procesów kredytowych ,
- wykorzystanie limitów kredytowych,
- wyniki testów warunków skrajnych,
- analiz back–testów dla odpisów aktualizacyjnych,
- aktualizacje wartości zabezpieczeń ekspozycji kredytowych na podstawie analiz rynku nieruchomości.

W celu określenia poziomu ryzyka kredytowego oraz opłacalności portfeli kredytowych bank wykorzystuje różne metody pomiaru i wyceny ryzyka kredytowego.

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe tworzone są w banku zgodnie z MSSF 9.

Przy szacowaniu odpisów bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem stosownych ograniczeń wartości zabezpieczeń wynikających z analiz odzysków. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Główna działalność kredytowa Idea Banku (Polska) realizowana jest w obszarze klienta z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, poprzez:

- finansowanie celowe – inwestycyjne, na zakup, operacyjne;
- finansowanie obrotowe;
- finansowanie skupionych wierzytelności leasingowych i faktoringowych

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych.

W zakresie wykupu wierzytelności przez Idea Bank (Polska), na podstawie zapisów w umowach między stronami, w przypadku opóźnień w spłacie skupionych zobowiązań, strona od której dokonany został wykup zobowiązuje się do bezwarunkowej zapłaty niespłaconych należności. Zwolnienie zabezpieczenia następuje po uzyskaniu od klienta lub firmy od której dokonano wykupu wierzytelności spłaty wszystkich roszczeń banku wynikających z wykupionej wierzytelności.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

Idea Bank (Polska) stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

Ograniczając ryzyko kredytowe Idea Bank (Polska) wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytu.

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSSF 9,
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego.

Przy szacowaniu odpisów ekspozycji ocenianych grupowo, Bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

Bank uwzględni w kalkulacji odpisów poniższe zabezpieczenia:

- gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem OECD;
- gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- gwarancja lub poręczenie państwowej osoby prawnej, z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionej na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych w przypadku, gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań;
- przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank państwa będącego członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
- cesja praw do świadczeń wynikających z umów ubezpieczenia eksportowego lub cesja praw wynikających z gwarancji ubezpieczeniowych, objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawartych lub udzielonych na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
- gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych udzielona na podstawie przepisów o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne;
- gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego udzielona w ramach portfelowej linii gwarancyjnej InnovFin;
- poręczenie portfelowe w ramach Limitu Poręczenia ze środków Funduszu Powierniczego w ramach inicjatywy JEREMIE;
- gwarancja lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia powinna wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego;
- gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innego niż podmioty określone w pkt 1-4, 6, 8 i 10;
- wpłata określonej kwoty w złotych lub w innej walucie wymiennej na rachunek banku, spełniająca warunki określone w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, przy czym przeliczenia na złote należy dokonać według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień dokonywania klasyfikacji;
- zastaw rejestrowy na wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w:
 - banku posiadającym ekspozycję kredytową lub
 - banku mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw - wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- przelew wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku innym niż bank posiadający należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe, wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- blokada rachunku lokaty złożonej w banku posiadającym ekspozycję kredytową wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- hipoteka powstała na:
 - nieruchomości,
 - użytkowaniu wieczystym,
 - własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
 - spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
 - prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
 - prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka;
- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności:
 - papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy państw będących członkiem OECD,
 - bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki - według ich wartości godziwej;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa powyżej, według ich wartości godziwej;
- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych, niewymienionych powyżej, będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych;
- zastaw na statku morskim wpisanym do rejestru okrętowego (hipoteka morska);
- zastaw na statku powietrznym wpisanym do rejestru państwowego statków powietrznych z odpowiednim zastosowaniem art. 11 ustawy z dnia 3 lipca 2002 r. - Prawo lotnicze (Dz. U. z 2006 r. Nr 100, poz. 696, z późn. zm.1));
- przeniesienie na bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej;
- oświadczenie patronackie, zawierające zobowiązanie wystawcy do podjęcia działań wobec dłużnika, mających na celu utrzymanie terminowej obsługi ekspozycji kredytowej banku oraz utrzymanie niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, pod warunkiem że:
 - bank posiada opinię prawną potwierdzającą możliwość i skuteczność dochodzenia ewentualnych roszczeń wobec wystawcy oświadczenia,
 - zobowiązanie ciążące na wystawcy oświadczenia jest ujęte w jego księgach;
- ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w zakładzie ubezpieczeń mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa zakładu ubezpieczeń nie budzi obaw;
- bezwarunkowa cesja wierzytelności od kontrahentów mających siedzibę w państwach OECD, w przypadku gdy wierzytelność jest bezsporna i nieprzeteterminowana .

Bank stosuje ograniczenia wartości zabezpieczeń przyjmowanych do celów kalkulacji odpisów aktualizujących w przypadku :

- hipoteki,
- przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej,
- przeniesienia prawa własności papierów wartościowych, z wyjątkiem emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, banki centralne lub rządy krajów będących członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz inne banki,
- zastawu na statku morskim lub powietrznym,
- zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych,
- zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej,
- gwarancji Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych,
- gwarancji lub poręczenia podmiotu oraz oświadczenia patronackiego.

W przypadku gdy przedmiotem przewłaszczenia lub zastawu jest ułamkowa część rzeczy ruchomej jako wartość zabezpieczenia przyjmuje się ułamkową część wartości całego zabezpieczenia.

Do kalkulacji odpisów bank nie przyjmuje wartości zabezpieczenia hipotecznego, którego nie udało się zbyć w okresie 5 lat od momentu rozpoczęcia procesu zbycia zabezpieczenia.

Pochodne instrumenty finansowe

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Grupa dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Grupa zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanym poszczególnym instytucjom. Grupa ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

Umowy restrukturyzowane

W ramach postępowań restrukturyzacyjnych Idea Bank S.A. podejmuje decyzje restrukturyzacji należności kredytowych w postaci ulg w spłacie wierzytelności polegających na:

- zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- zmianie wysokości rat,
- zmianie wysokości oprocentowania,
- zawieszeniu naliczania odsetek,
- kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- umorzeniu części zadłużenia,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,
- zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

Głównym ryzykiem w procesie restrukturyzacji jest dokonanie prawidłowej oceny zdolności kredytowej dłużnika przy nowych zrestrukturyzowanych warunkach.

Głównymi powodami restrukturyzacji ekspozycji kredytowych są trudności finansowe kredytobiorców wynikające z opóźnień płatności od kontrahentów, utraty płynności finansowej oraz spadku obrotów w firmie.

Restrukturyzacja skutkuje zmianą parametrów istniejącego kredytu, a nie ujęciem „nowego” kredytu. Restrukturyzacja jest przesłanką utraty wartości umowy restrukturyzowanej. Ekspozycja restrukturyzowana może wyjść ze stanu utraty wartości, jeśli spełnione są wszystkie poniższe warunki:

- ekspozycja nie posiada innych przesłanek utraty wartości,
- od podjęcia działań restrukturyzacyjnych upłynął rok,
- na koniec 12 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych przy założeniu kwoty istotności (500 PLN) zmniejszyło się do mniej niż 30 dni i utrzymało się,
- po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani nie istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji tj. jeżeli dłużnik uiścił – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.

Na koniec 2018 roku Idea Bank (Polska) posiadał w restrukturyzacji 902 umów kredytowych o łącznej wartości brutto 95 890 tys. zł. (wartość odpisu 33 214 tys. zł, wartość netto ekspozycji 62 677 tys. zł).

Na koniec 2017 roku Idea Bank (Polska) posiadał w restrukturyzacji 620 umów kredytowych o łącznej wartości brutto 53 888 tys. zł. (wartość odpisu 2 396 tys. zł, wartość netto ekspozycji 51 514 tys. zł).

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań to ryzyko wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku. Dużą ekspozycję stanowi ekspozycja banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, jeżeli jej wartość jest równa lub wyższa niż 10% wartości Uznanego Kapitału Banku a limity ograniczające ryzyko koncentracji dużych zaangażowań ustalane są na podstawie art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Zgodnie z artykułem 395 CRR, Idea Bank (Polska) nie powinien przyjmować na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego przekracza 25 % wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie powinna przekraczać 25 % wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego nie przekracza 25 % wartości uznanego kapitału instytucji

Bank identyfikuje jedną dużą ekspozycję czyli ekspozycję wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczającą bądź równą 10% wartości Uzanego Kapitału. Jest to grupa podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem banku Panem Leszkiem Czarneckim. Ze względu na fakt, że w w/w grupie są instytucje bank przyjął limit zaangażowania banku wobec tej grupy na poziomie 150 mln euro, przy czym wartość ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami w tej grupie, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego, nie powinna przekraczać 25% Uzanego Kapitału Banku.

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1.07.2016 r. w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji, do limitów dużych ekspozycji nie włącza ekspozycji wobec jednostki dominującej, jednostek zależnych tej jednostki dominującej lub wobec własnych jednostek zależnych, w tym udziałów kapitałowych i innego rodzaju udziałów, w zakresie, w jakim te jednostki są objęte nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego na zasadzie skonsolidowanej, o których mowa w art. 493 ust. 3 lit. c CRR.

Obniżenie funduszy podstawowych Idea Banku (Polska) będące konsekwencją dokonanych utworzeń odpisów i rezerw, jak również weryfikacja wartość ekspozycji wobec spółek związanych z finansowaniem przyszłych wierzytelności mają wpływ na brak spełnienia wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Limit na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 31.12.2018 r. został przekroczony o około 12%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami o 477%.

Zarząd Idea Banku (Polska) w dniu 5.04.2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienie o niespełnienie wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych – ryzyko koncentracji wierzytelności wewnętrznych wynikające z udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku

Idea Bank (Polska) na dzień 31.12.2018 r. nie spełnił limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa Bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami ("Limit z art. 79a ust. 4"), przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Limit został przekroczony o 303%.

Przekroczenie Limitu z art. 79 ust. 4, wynika ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Ukraina)

Organizacja zarządzania ryzykiem

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

Departament Kredytów Trudnych koordynuje i odpowiada za odzyskiwanie wierzytelności, zarządza procesem windykacji do momentu pełnego odzyskania lub spisania wierzytelności.

Decyzje kredytowe

Idea Bank (Ukraina) swoją ofertę kieruje głównie do klientów indywidualnych. Kredyty dla instytucji ograniczone są do firm będących partnerami biznesowymi banku w zakresie finansowania środków transportu (dealerzy, importerzy, pośrednicy w sprzedaży samochodów).

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych

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

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

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

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

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

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

Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

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

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

Największe zaangażowanie Idea Banku (Ukraina) na dzień 31.12.2018, wobec jednego klienta wynosi 5% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 6% funduszy własnych, tj. 1% salda portfela kredytowego.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Ukraina) na dzień 31.12.2017, wobec jednego klienta wynosi 10% funduszy własnych, tj. 2% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 38% funduszy własnych, tj. 7% salda portfela kredytowego.

Monitoring i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

Stosowane zabezpieczenia

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

Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2018 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 28 251 tys. zł. (wartość odpisu 11 910 tys. zł, wartość netto ekspozycji 16 341 tys. zł).

Na koniec 2017 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 21 528 tys. zł. (wartość odpisu 5 676 tys. zł, wartość netto ekspozycji 15 851 tys. zł).

Istotne zmiany przepisów i wymagań nadzorczych

W czerwcu 2018 Narodowy bank Ukrainy wydał Rozporządzenie 64, na mocy którego banki mają obowiązek nie później niż do końca pierwszego kwartału 2019 roku dokonać wdrożenia zmian w strukturze zarządzania ryzykiem, w taki sposób, aby to Rada Nadzorcza banku była odpowiedzialna za stworzenie zintegrowanego, odpowiedniego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem, zatwierdziła dokumenty dotyczące zarządzania ryzykiem bankowym i kontrolowała ich realizację. Rada powinna wprowadzić strukturę organizacyjną, system informacyjny zarządzania ryzykiem i wewnętrzną kontrolę, która zapewni skuteczne zarządzanie ryzykiem. Zgodnie z tym Rozporządzeniem począwszy od drugiego kwartału 2019 r. Zarząd Banku zapewnia realizację zadań i decyzji Rady Nadzorczej Banku w zakresie wdrażania systemu zarządzania ryzykiem, w tym strategii i polityki zarządzania ryzykiem, kultury zarządzania ryzykiem, procedur, metod i innych środków skutecznego zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Białoruś)

Organizacja zarządzania ryzykiem

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

- **Rada Nadzorcza** odpowiedzialna jest za określenie ogólnej strategii zarządzania ryzykiem w banku.
- **Zarząd Banku** jako organ wykonawczy banku odpowiedzialny jest za organizację i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem w banku w celu zapewnienia identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie rozwoju i zatwierdzenie wewnętrznych przepisów dotyczących zarządzania określonymi rodzajami ryzyka.
- **Komitet Kredytowy** wspiera działalność Zarządu banku i Rady Nadzorczej poprzez przekazywanie opinii w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub poprzez samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień przez Zarząd banku.
- **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami** jest odpowiedzialny za zarządzanie aktywami i pasywami, poprzez wpływanie na kształtowanie struktury bilansu w sposób sprzyjający osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.
- **Komitet Ryzyka** jest odpowiedzialny za określenie efektywnego procesu zarządzania ryzykiem.
- **Departamenty Zarządzania Ryzykiem** jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku poprzez pomiar poziomu ryzyka, monitorowanie jakości portfela kredytowego banku, wycenę potencjalnych strat. Odpowiada również za jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego oraz za sprawozdawczość zarządczą w obszarze ryzyka. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe zgodnie z MSSF oraz standardami lokalnymi. Departament Zarządzania Ryzykiem odpowiedzialny jest również za wsparcie Rady Nadzorczej i Zarządu w rozwoju i wdrażaniu polityk, przepisów i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym za opracowanie, wdrożenie i rozwój Polityki Kredytowej oraz budowę modeli scoringowych.
- **Departament Windykacji i Restrukturyzacji** koordynuje i odpowiada za odzyskiwanie wierzytelności, zarządza procesem windykacji do momentu pełnego odzyskania lub spisania wierzytelności.

Decyzje kredytowe

Oferta kredytowa Idea Banku (Białoruś) kierowana jest przede wszystkim do osób fizycznych (kredyty gotówkowe, karty kredytowe oraz kredyty ratalne). Bank udziela także kredytów obrotowych spółkom z sektora MŚP.

Bank szczegółowo rozpatruje wnioski kredytowe i analizuje dokumentację potencjalnych klientów przed przyznaniem kredytu. Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową oraz wiarygodność kredytową.

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych

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

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

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

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

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

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

Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

Ryzyko koncentracji jest limitowane zgodnie z limitami Narodowego Banku Białorusi, dodatkowo Idea Bank (Białoruś) ustalił limity wewnętrzne dla operacji kredytowych dotyczące: wysokości aktywów uzyskanych wg procedury uproszczonej dłużnika, wysokości kredytu konsumenckiego dla osób fizycznych, wysokości kredytu bez zgody Rady Dyrektorów banku, limity przeprowadzenia operacji z bankami oraz dużymi klientami.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Białoruś) na dzień 31.12.2018 r., wobec jednego klienta wynosi 3% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 15% funduszy własnych, tj. 4% salda portfela kredytowego.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Białoruś) na dzień 31.12.2017 r., wobec jednego klienta wynosi 4% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 18% funduszy własnych, tj. 5% salda portfela kredytowego.

Monitoring i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego

Idea Bank (Białoruś) szeroko monitoruje poziom ryzyka kredytowego i efektywności windykacji, wykorzystując między innymi następujące miary:

- FPD, SPD, TPD mierzące poziom potencjalnych wyłudzeń,
- udział portfela z opóźnieniem w spłacie przekraczającym 30, 90 dni w całym portfelu,
- współczynnik Giniego, K-S mierzące efektywność stosowanych modeli scoringowych,
- vintage 30+, 90+, 180+ mierzące jakość sprzedaży,
- CoR określający koszt ryzyka kredytowego,
- poziom pokrycia odpisami portfela w poszczególnych Koszykach oraz kategoriach ryzyka,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- RR – stopy odzysku z kredytów będących w stanie niewypłacalności,
- PD – prawdopodobieństwo niewypłacalności,
- roll rates mierzące poziom przepływów salda pomiędzy przedziałami opóźnień w spłacie.

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

Stosowane zabezpieczenia

Jednym z elementów Polityki Kredytowej jest zakres akceptowanych przez Bank zabezpieczeń. Do najczęściej wykorzystywanych zabezpieczeń należą nieruchomości mieszkalne i komercyjne, depozyty, poręczenia, prawa majątkowe, towary w obrocie, środki transportu.

Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2018 roku Idea Bank (Białoruś) posiadał umowy w restrukturyzacji o łącznej wartości brutto 15 699 tys. zł, wartości odpisu 7 085 tys. zł, wartości netto ekspozycji 8 614 tys. zł.

Na koniec 2017 roku Idea Bank (Białoruś) posiadał 46 umów w restrukturyzacji o łącznej wartości brutto 3 922 tys. zł, wartości odpisu 263 tys. zł, wartości netto ekspozycji 3 659 tys. zł.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Rumunia)

Organizacja zarządzania ryzykiem

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

- **Rada Nadzorcza** odpowiedzialna jest za określenie ogólnej strategii zarządzania ryzykiem w banku.
- **Zarząd Banku** jako organ wykonawczy banku odpowiedzialny jest za organizację i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem w banku w celu zapewnienia identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie rozwoju i zatwierdzenie wewnętrznych przepisów dotyczących zarządzania określonymi rodzajami ryzyka.
- **Komitet Kredytowy** wspiera działalność Zarządu banku i Rady Nadzorczej poprzez przekazywanie opinii w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub poprzez samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień przez Zarząd banku.
- **Komitet Audytu i Ryzyka** jest odpowiedzialny za nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej.
- **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami** jest odpowiedzialny za zarządzanie aktywami i pasywami, poprzez wpływanie na kształtowanie struktury bilansu w sposób sprzyjający osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.
- **Komitet Kredytów Trudnych** jest odpowiedzialny za zatwierdzanie polityki i strategii windykacyjnych.
- **Departament Zarządzania Ryzykiem** jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku. W szczególności odpowiada za monitoring całego portfela kredytowego banku, jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego banku. Oblicza i monitoruje rozwój konkretnych wskaźników ryzyka kredytowego, które składają się na profil ryzyka poprzez analizę ich miesięcznych dynamik, w zależności od apetytu na ryzyko ustalonego w strategii ryzyka.
- **Departament Windykacji i Restrukturyzacji** koordynuje i odpowiada za odzyskiwanie wierzytelności, zapewnia wyspecjalizowaną pomoc dla oddziałów związaną z odzyskiwaniem

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

wierzytelności, zarządza procesem windykacji od pierwszego dnia, kiedy zadłużenie jest rejestrowane do momentu pełnego odzyskania lub spisania wierzytelności.

Decyzje kredytowe

Bank posiada szereg opracowanych przepisów i procedur wewnętrznych związanych z działalnością kredytową. Wszystkie regulacje wewnętrzne są zgłaszane do Narodowego Banku Rumunii, a najważniejsze z nich są zatwierdzane przez nadzór. Bank dokonuje przeglądu i aktualizacji wewnętrznych przepisów ze względu na czynniki zewnętrzne, takie jak zmiany w przepisach nadzoru, które wymagają dostosowania wewnętrznych procedur, jak i na czynniki makroekonomiczne.

Oferta kredytowa Idea Banku (Rumunia) kierowana jest przede wszystkim do osób fizycznych (kredyty gotówkowe, karty kredytowe). Bank udziela także kredytów inwestycyjnych i obrotowych spółkom z sektora MŚP.

Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które odpowiedzialne jest za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych oraz komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymanie odpowiedniego poziomu ryzyka poszczególnych produktów. Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd banku. Stosuje się wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka.

Bank szczegółowo rozpatruje wnioski kredytowe i analizuje dokumentację potencjalnych klientów przed przyznaniem kredytu. Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową oraz wiarygodność kredytową. Decyzje są podejmowane na podstawie rezultatów kilkietapowej oceny, obejmującej m.in.:

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

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

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych

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

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

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

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

W przypadku podejścia grupowego oczekiwaną stratę kredytową szacuje się przy wykorzystaniu parametrów EAD, PD, LGD i CCF. Dla Koszyka 1 oczekiwana strata szacowana jest w okresie 12

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

miesiący od daty raportowej, a dla pozostałych koszyków w okresie życia ekspozycji kredytowej. Ostateczna oczekiwana strata dla pojedynczej ekspozycji wyznaczana jest jako suma oczekiwanych strat w poszczególnych okresach zdyskontowana użyciu efektywnej stopy procentowej.

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

Koncentracja aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji bank na bieżąco dokonuje monitoringu dużych zaangażowań ($\geq 10\%$ funduszy własnych banku) oraz przestrzega maksymalnego limitu dla tych zaangażowań (nie więcej niż 25% funduszy własnych banku zgodnie z wytycznymi regulatora).

Największe zaangażowanie Idea Banku (Rumunia) na dzień 31.12.2018 r., wobec jednego klienta wynosi 4% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 20% funduszy własnych, tj. 3% salda portfela kredytowego.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Rumunia) na dzień 31.12.2017 r., wobec jednego klienta wynosi 8% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 33% funduszy własnych, tj. 4% salda portfela kredytowego.

Ponadto bank ustala wewnętrzne limity dotyczące koncentracji w odniesieniu do branż, produktów oraz określa limitów zaangażowania w odniesieniu do banków, z którymi dokonywane są transakcje.

Monitoring i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego

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

Idea Bank (Rumunia) szeroko monitoruje poziom ryzyka kredytowego i efektywności windykacji, wykorzystując między innymi następujące miary:

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

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

Stosowane zabezpieczenia

Jednym z elementów Polityki Kredytowej jest zakres akceptowanych przez Bank zabezpieczeń. Bank nie ogranicza katalogu przyjmowanych zabezpieczeń, natomiast do najczęściej wykorzystywanych należą:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia,
- zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub majątku osobistym kredytobiorcy

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy
- zabezpieczenia gotówkowe
- gwarancje osobiste
- gwarancje państwowe (od Narodowego Funduszu Gwarancji Kredytowej dla małych i średnich przedsiębiorstw lub Funduszu Gwarancji Kredytowych Rolnej)
- polisy ubezpieczeniowe.

Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2018 roku Idea Bank (Rumunia) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 21 390 tys. zł (wartość odpisu 6 027 tys. zł, wartość netto ekspozycji 15 363 tys. zł).

Na koniec 2017 roku Idea Bank (Rumunia) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 25 756 tys. zł (wartość odpisu 5 393 tys. zł, wartość netto ekspozycji 20 363 tys. zł).

Główne przyczyny restrukturyzacji kredytów to przejściowe trudności finansowe podmiotów gospodarczych, czasowe ograniczenie dochodów osób fizycznych, sezonowość działalności klientów, konsolidacja kredytów na wniosek klienta.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Carcade

Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Carcade uczestniczą w szczególności: Rada Nadzorcza, Zarząd, Departament Ryzyka Kredytowego oraz Departament Windykacji.

- **Rada Nadzorcza** odpowiedzialna jest m.in. za akceptację budżetu oraz apetytu na ryzyko.
- **Zarząd** jako organ wykonawczy odpowiedzialny jest za organizację i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem w celu zapewnienia identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka.
- **Komitet Kredytowy** jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji w przypadku istotnych umów leasingowych.
- **Departament Ryzyka Kredytowego** jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym poprzez pomiar poziomu ryzyka, monitorowanie jakości portfela leasingowego, wycenę potencjalnych strat. Odpowiada również za jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego oraz za sprawozdawczość zarządczą w obszarze ryzyka. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe zgodnie z MSSF oraz standardami lokalnymi. Departament Ryzyka Kredytowego odpowiedzialny jest również za wsparcie Rady Nadzorczej i Zarządu w rozwoju i wdrażaniu polityk, przepisów i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym za opracowanie, wdrożenie i rozwój Polityki Kredytowej.
- **Departament Windykacji** koordynuje i odpowiada za odzyskiwanie wierzytelności, zarządza procesem windykacji do momentu pełnego odzyskania lub spisania wierzytelności.

Stosowane zabezpieczenia

Rodzaje zabezpieczeń stosowane przez Carcade w celu ograniczenia ryzyka kredytowego:

- przedmiot leasingu stanowiący własność leasingodawcy;
- ubezpieczenie przedmiotu leasingu;
- weksel własny in blanco;
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności leasingobiorcy;
- poręczenie osób fizycznych lub prawnych.

Decyzje kredytowe

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Carcade specjalizuje się w leasingu samochodów oraz lekkich pojazdów dla małych i średnich przedsiębiorstw.

Spółka przeprowadza analizę zdolności potencjalnych leasingobiorców do spłaty kapitału oraz odsetek stosowaniu Mapy ryzyk, która ocenia wiarygodność i zdolność kredytową klientów oraz jakość przedmiotu leasingu według stopnia ryzyka. W zależności od wyniku ustalany jest poziom wkładu własnego.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych

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

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

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

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

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

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

Monitoring i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego

Carcade stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka pojedynczego klienta i umowy oraz monitoring portfela leasingowego spółki.

Spółka szeroko monitoruje poziom ryzyka kredytowego i efektywności windykacji, wykorzystując między innymi następujące miary:

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w MW Trade

Podstawowym elementem działalności MW Trade jest świadczenie usług restrukturyzacji wiarytelności podmiotów leczniczych i jednostek samorządu terytorialnego oraz udzielanie im krótko i długoterminowego finansowania w formie pożyczek. Spółka finansując działalność w sektorze

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

publicznym naraża się na ryzyko niewypłacalności kontrahentów, przejawiające się niewywiązywaniem się przez dłużników ze swoich zobowiązań, np. poprzez opóźnienia w ich regulowaniu bądź zaprzestanie ich spłaty.

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

Zmiany regulacji i systemu funkcjonowania służby zdrowia, jak i wobec jednostek samorządu terytorialnego mogą całkowicie zmienić wszystkie charakterystyki ryzyka kredytowego, na jakie narażona jest spółka MWTrade. Obecnie obowiązująca Ustawa o działalności leczniczej (Ustawa, u.dz.l.), po zmianach wprowadzonych 15.07.2016 r., wyłączyła definitywnie obowiązek przekształcenia podległej placówki medycznej działającej w formie samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej w spółkę prawa handlowego przez organy założycielskie (OZ), eliminując tym samym ryzyko upadłości takiego podmiotu. Zadaniem OZ, w przypadku zaistnienia w rocznym sprawozdaniu podległej placówki straty netto powyżej wartości amortyzacji, jest pokrycie w tej wartości wygenerowanej luki lub likwidacja jednostki. Nadal pozostała w Ustawie możliwość przekształcenia placówki podległej w spółkę prawa handlowego, jednak jest ona całkowicie dobrowolna. W 2017 roku Sejm przyjął Ustawę o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych wprowadzając zapowiadaną wcześniej w mediach tzw. „sieć szpitali” (Sieć), tj. system podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, którego celem ma być gwarancja dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej w szerokim zakresie. Wykaz podmiotów leczniczych ujętych w Sieci wraz z klasyfikacją do odpowiedniego profilu opublikowano 27.06.2017 r. To kluczowa zmiana systemowa mająca na celu zdefiniowanie znaczenia danej placówki w systemie ochrony zdrowia w Polsce, co z kolei może przełożyć się na poziom uzyskiwanych przychodów, które to stanowią podstawowe źródło spłaty zobowiązań. Ujęcie finansowanej przez spółkę MWTrade placówki w Sieci oznacza większą stabilność przychodów generowanych z rozliczeń z NFZ, co powinno korzystnie wpłynąć na ryzyko kredytowe spółki MWTrade.

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

Spółka stosuje politykę koncentracji, dzięki której zdefiniowana jest górna granica zaangażowania w dany podmiot w portfelu. Dzięki zastosowaniu takiego narzędzia, spółka kontroluje ryzyko koncentracji, budując stabilny portfel wierzytelności. Zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów na koniec 2018 roku nie przekracza 90% wartości sumy bilansowej. Na koniec okresu porównawczego zakończonego 31.12.2017 r. zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów nie przekraczało 87% sumy bilansowej.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
Aktywa finansowe:		
Środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	1 187 428	370 520
Należności od banków i instytucji finansowych	337 417	297 598
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289	63 594
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	68 222	111 674
Należności od klientów	17 495 856	17 625 422
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 735 801	1 401 854
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	267 689	588 552
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	2 235 486	4 604 888
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 015 290	
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	220 196	
Dostępne do sprzedaży		4 552 982
Utrzymywane do terminu wymagalności		51 906
Inne aktywa	358 374	367 021
Aktywa finansowe razem	23 696 562	25 431 123
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	12 693	10 015
Zobowiązania warunkowe finansowe	813 559	811 136
Razem zobowiązania pozabilansowe	826 252	821 151
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	24 522 814	26 252 274

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

31.12.2018	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	424	7	-	-	431
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	14 901 400	1 055 473	381 577	-	16 338 450
Ekspozycje podlegające wzmoczonemu monitoringowi i (tzw. Watchlista)	11 797	593 243	-	-	605 040
Ekspozycje z utratą w wartości	3 663	188	3 137 523	1 916	3 143 290
Wartość bilansowa brutto	14 917 284	1 648 911	3 519 100	1 916	20 087 211
Odpisy aktualizujące w wartość (-)	(228 487)	(164 716)	(2 196 754)	(1 600)	(2 591 557)
Wartość bilansowa netto	14 688 797	1 484 195	1 322 346	316	17 495 654

31.12.2018	Należności od banków i instytucji finansowych			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	142 043	-	-	142 043
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	196 750	-	-	196 750
Ekspozycje podlegające wzmoczonemu monitoringowi i (tzw. Watchlista)	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	338 793	-	-	338 793
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(1 376)	-	-	(1 376)
Wartość bilansowa netto	337 417	-	-	337 417

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

31.12.2018	Należności z tytułu leasingu finansowego			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
	Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	1 663 331	30 911	-	1 694 242
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	1 105	42 203	115	43 423
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	92 446	92 446
Wartość bilansowa brutto	1 664 436	73 114	92 561	1 830 111
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(11 591)	(3 862)	(78 857)	(94 310)
Wartość bilansowa netto	1 652 845	69 252	13 704	1 735 801

31.12.2018	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
	Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	121 078	139 525	8 482	269 085
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	13 239	-	13 239
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	121 078	152 764	8 482	282 324
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(388)	(14 213)	(34)	(14 635)
Wartość bilansowa netto	120 690	138 551	8 448	267 689

31.12.2018	Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
	Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	22 249	-	
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	99 184	-	-	99 184
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	122 082	8 390	130 472
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	121 433	122 082	8 390	251 905
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(1 398)	(22 658)	(7 653)	(31 709)
Wartość bilansowa netto	120 035	99 424	737	220 196

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

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

Poniższe tabele przedstawiają zmiany wartości bilansowej brutto oraz poziomu odpisów aktywów finansowych Grupy w podziale na klasy aktywów finansowych :

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

01.01.2018 - 31.12.2018	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Wartość brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	14 615 265	1 607 081	2 801 726	3 608	19 027 680
Transfery do Koszyka 1	950 021	(898 017)	(56 098)	-	(4 094)
Transfery do Koszyka 2	(1 620 343)	1 711 201	(102 359)	-	(11 501)
Transfery do Koszyka 3	(325 551)	(633 594)	953 785	-	(5 360)
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	7 059 245	179 995	90 854	-	7 330 094
Zmiana stanu odsetek naliczonych	18 357	3 238	172 636	-	194 231
Aktywa finansowe wylączone z bilansu - bez spisań	(1 988 568)	(203 201)	(111 181)	-	(2 302 950)
Spisania	(281)	(192)	(51 129)	-	(51 602)
Pozostałe	(3 838 480)	(119 591)	(195 813)	(1 692)	(4 155 576)
Różnice kursowe	47 619	1 991	16 679	-	66 289
Wartość brutto na koniec okresu -31.12.2018	14 917 284	1 648 911	3 519 100	1 916	20 087 211
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	172 727	206 922	1 260 395	-	1 640 044
Dowiązanie/ rozwiązanie	82 609	57 611	519 540	1 600	661 360
Transfery do Koszyka 1	1 773	13 125	(40 912)	-	(26 014)
Transfery do Koszyka 2	(43 816)	9 990	201 049	-	167 223
Transfery do Koszyka 3	8 385	(114 931)	100 186	-	(6 360)
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	48 951	(34 205)	779 863	1 600	796 209
Inne zmiany stanu odpisów	3 649	(8 987)	141 653	-	136 315
Różnice kursowe	3 160	986	14 843	-	18 989
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 31.12.2018	228 487	164 716	2 196 754	1 600	2 591 557

01.01.2018 - 31.12.2018	Należności od banków i instytucji finansowych			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Wartość brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	297 723	-	-	297 723
Transfery do Koszyka 1	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 2	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 3	-	-	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	88 061	-	-	88 061
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	-	-	-
Aktywa finansowe wylączone z bilansu - bez spisań	(3 736)	-	-	(3 736)
Pozostałe	(40 651)	-	-	(40 651)
Różnice kursowe	(2 604)	-	-	(2 604)
Wartość brutto na koniec okresu -31.12.2018	338 793	0	0	338 793
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 451	-	-	1 451
Dowiązanie/ rozwiązanie	30	-	-	30
Transfery do Koszyka 1	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 2	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 3	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	30	-	-	30
Inne zmiany stanu odpisów	(101)	-	-	(101)
Różnice kursowe	(4)	-	-	(4)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 31.12.2018	1 376	-	-	1 376

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

01.01.2018 - 31.12.2018	Należności z tytułu leasingu finansowego			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Wartość brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 338 270	52 916	136 958	1 528 144
Transfery do Koszyka 1	106 090	(120 415)	(537)	(14 862)
Transfery do Koszyka 2	(190 231)	190 512	(3 619)	(3 338)
Transfery do Koszyka 3	(63 668)	(37 913)	31 807	(69 773)
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	1 214 288	16 317	2 689	1 233 294
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(2 572)	70	131	(2 371)
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisania	(34 511)	(2 678)	(2 917)	(40 107)
Spisania	(194)	(184)	(49 203)	(49 581)
Pozostałe	(640 698)	(23 101)	(12 535)	(676 334)
Różnice kursowe	(62 339)	(2 409)	(10 213)	(74 961)
Wartość brutto na koniec okresu -31.12.2018	1 664 436	73 114	92 561	1 830 111
01.01.2018 - 31.12.2018	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	9 930	2 525	124 761	137 216
Dowiązanie/ rozwiązanie	5 301	2 305	7 383	14 989
Transfery do Koszyka 1	24	89	(1 102)	(989)
Transfery do Koszyka 2	(4 827)	7 720	4 257	7 150
Transfery do Koszyka 3	2 014	(8 461)	1 640	(4 807)
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	2 512	1 653	12 178	16 343
Inne zmiany stanu odpisów	(21)	(13)	(48 233)	(48 267)
Różnice kursowe	(830)	(303)	(9 849)	(10 982)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 31.12.2018	11 591	3 862	78 857	94 310

01.01.2018 - 31.12.2018	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Wartość brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	193 607	145 473	86 259	425 339
Transfery do Koszyka 1	30 493	-	(30 493)	-
Transfery do Koszyka 2	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 3	-	-	-	-
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	11 729	13 189	-	24 918
Zmiana stanu odsetek naliczonych	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisania	(16 003)	-	-	(16 003)
Spisania	-	-	-	-
Pozostałe	(98 748)	(5 898)	(47 284)	(151 930)
Różnice kursowe	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu -31.12.2018	121 078	152 764	8 482	282 324
01.01.2018 - 31.12.2018	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	649	1 038	426	2 113
Dowiązanie/ rozwiązanie	(340)	13 175	(313)	12 522
Transfery do Koszyka 1	79	-	(79)	-
Transfery do Koszyka 2	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 3	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(261)	13 175	(392)	12 522
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 31.12.2018	388	14 213	34	14 635

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

01.01.2018 - 31.12.2018	Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Wartość brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	215 648	2 099	11 521	229 268
Transfery do Koszyka 1	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 2	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 3	(62 980)	119 984	-	57 004
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	28 208	-	-	28 208
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(176)	(1)	(1 127)	(1 304)
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(32 897)	-	-	(32 897)
Spisania	-	-	(2 004)	(2 004)
Pozostałe	(31 118)	-	-	(31 118)
Różnice kursowe	4 748	-	-	4 748
Wartość brutto na koniec okresu - 31.12.2018	121 433	122 082	8 390	251 905
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	407	158	-	565
Dowiązanie/ rozwiązanie	991	22 571	(25 249)	(1 687)
Transfery do Koszyka 1	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 2	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 3	-	-	32 913	32 913
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	991	22 571	7 664	31 226
Inne zmiany stanu odpisów	-	(71)	(11)	(82)
Różnice kursowe	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 31.12.2018	1 398	22 658	7 653	31 709

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

01.01.2018 - 31.12.2018	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Wartość bilansowe na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	4 365 983	-	-	4 365 983
Nowe aktywa finansowe (nabycia)	27 468 410	-	-	27 468 410
Modyfikacje wynikających z umowy przepływów pieniężnych z tytułu aktywów finansowych	-	-	-	-
Zmiana stanu odsetek naliczonych	(22 908)	-	-	(22 908)
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	(54 532)	-	-	(54 532)
Pozostałe	(29 746 775)	-	-	(29 746 775)
Różnice kursowe	5 112	-	-	5 112
Wartość bilansowa na koniec okresu -31.12.2018	2 015 290	-	-	2 015 290
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 466	-	-	1 466
Dowiązanie/ rozwiązanie	(653)	-	-	(653)
Transfery do Koszyka 1	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 2	-	-	-	-
Transfery do Koszyka 3	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(653)	-	-	(653)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-
Inne zwiększenia / zmniejszenia netto	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 31.12.2018	813	-	-	813

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

01.01.2018 - 31.12.2018	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Wartość rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	14 371	4 850	1 960	21 181
Dowiązanie/ rozwiązanie	(7 394)	(1 392)	(1 307)	(10 093)
Transfery do Koszyka 1	14	84	(573)	(475)
Transfery do Koszyka 2	(915)	1 557	781	1 423
Transfery do Koszyka 3	191	(3 320)	899	(2 230)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(8 104)	(3 071)	(200)	(11 375)
Inne zmiany stanu rezerw	(1)	-	-	(1)
Różnice kursowe	(5)	-	-	(5)
Wartość stanu rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	6 261	1 779	1 760	9 800

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na ich stopień przeterminowania wg stanu na dzień 31.12.2017 r. Wysoka jakość oznacza aktywa finansowe zaległe w przedziale do 30 dni, standardowa jakość aktywa finansowe w przedziale od 31 do 60 dni, a niższa jakość aktywa finansowe w przedziale od 61 do 90 dni.

na dzień 31.12.2017

(w tys. PLN) (dane przekształcone)	Zaległe, bez utraty wartości				Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
	Niezaległe	Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
Należności od banków i instytucji finansowych	298 349	-	-	-	-	-	(751)	297 598
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 172 504	176 439	42 173	3 885	133 006	137	(126 290)	1 401 854
Pozostałe pożyczki i należności	542 978	41 283	1 678	2 479	-	209	(75)	588 552
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193	-	-	-	-	-	-	130 193
Należności od klientów	15 432 636	1 022 679	213 653	151 599	1 657 787	253 651	(1 106 583)	17 625 422
- kredyty inwestycyjne	3 152 601	317 233	88 389	48 584	574 146	75 973	(172 668)	4 084 258
- kredyty operacyjne	3 206 568	374 525	94 923	72 595	912 541	69 231	(549 847)	4 180 536
- kredyty samochodowe	192 526	23 356	5 509	2 946	41 634	4 518	(61 923)	208 566
- kredyty hipoteczne	1 872	381	-	-	1 475	-	(136)	3 592
- kredyty konsumpcyjne	1 051 202	63 376	15 781	27 445	93 623	93 398	(251 075)	1 093 750
- należności faktoringowe	399 902	-	-	-	31 626	519	(67 123)	364 924
- skupione wierzytelności	7 427 505	243 808	9 051	29	2 742	10 012	(3 811)	7 689 336
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	-	-	-	-	-	-	460
Instrumenty finansowe	4 605 265	-	-	-	-	-	(377)	4 604 888
Dostępne do sprzedaży	4 553 359	-	-	-	-	-	(377)	4 552 982
- emitowane przez banki centralne	541 977	-	-	-	-	-	-	541 977
- emitowane przez pozostałe banki	108 170	-	-	-	-	-	-	108 170
- emitowane przez inne podmioty finansowe	90 404	-	-	-	-	-	(377)	90 027
- emitowane przez podmioty niefinansowe	168	-	-	-	-	-	-	168
- emitowane przez Skarb Państwa	3 812 640	-	-	-	-	-	-	3 812 640
- emitowane przez budżety terenowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Utrzymywane do terminu wymagalności	51 906	-	-	-	-	-	-	51 906
- emitowane przez banki centralne	26 550	-	-	-	-	-	-	26 550
- emitowane przez Skarb Państwa	25 356	-	-	-	-	-	-	25 356
Razem	22 181 925	1 240 401	257 504	157 963	1 790 793	253 997	(1 234 076)	24 648 507

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego

Poniżej przedstawiono koncentrację zaangażowania Grupy według branż:

Branża gospodarki	31.12.2018	31.12.2017
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	1,89	2,26
Górnictwo i kopalnictwo	0,16	0,19
Działalność produkcyjna	6,46	6,83
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,07	0,09
Budownictwo	7,75	8,32
Handel hurtowy i detaliczny	35,64	34,86
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	14,97	16,19
Pośrednictwo finansowe	6,50	2,51
Obsługa nieruchomości	1,21	1,53
Administracja publiczna	0,03	0,08
Pozostałe sekcje	18,00	21,03
Osoby fizyczne	7,32	6,11
Ogółem	100,00	100,00

Struktura portfela kredytowego i leasingowego Grupy w podziale na produkty:

Struktura portfela	31.12.2018	31.12.2017
	%	%
- kredyty inwestycyjne	16,83	21,47
- kredyty operacyjne	16,83	21,97
- kredyty konsumpcyjne	7,32	5,75
- leasing finansowy	9,03	7,37
- skupione wierzytelności	46,79	40,41
- pozostałe	3,20	3,04
Razem	100,00	100,00

Koncentracja zaangażowania Grupy w podziale na waluty:

Koncentracja walutowa ryzyka kredytowego	31.12.2018	31.12.2017
	%	%
PLN	66,81	72,74
EUR	20,25	16,91
RUB	4,41	3,50
USD	0,69	0,45
UAH	2,34	1,81
BYN	1,86	1,53
RON	3,63	3,06
Ogółem	100,00	100,00

7.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

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

a) ryzyko walutowe

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

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

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

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

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym w **Idea Banku (Polska)** jest utrzymanie pozycji wymiany walutowej w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymania wymogu kapitałowego w ramach kapitału regulacyjnego.

Polityka banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym sprowadza się do zarządzania pozycjami walutowymi banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitu otwartych pozycji walutowych,
- sporządzanie zestawienia pozycji walutowych banku w poszczególnych walutach oraz pozycji całkowitej,
- monitorowanie oraz zabezpieczanie operacji generujących różnice kursowe.

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w wewnętrznych regulacjach, a tym samym ograniczanie ewentualnych strat z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w banku na podstawie pisemnych procedur wewnętrznych, zawierających metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka walutowego.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w banku jest model wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk), który oznacza potencjalną maksymalną wartość straty jaką bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej, z tytułu zmian kursów walutowych, w normalnych warunkach rynkowych oraz przy zachowaniu założonego poziomu ufności i okresu utrzymania pozycji.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Oprócz normatywów nadzorczych, które limitują rozmiar otwartej długiej i krótkiej pozycji walutowej do odpowiednio 1% i 10% kapitału regulacyjnego, Idea Bank (Ukraina) stosuje limity wewnętrzne ustalane przez Radę Nadzorczą wynoszące odpowiednio 1% i 4,5% kapitału regulacyjnego.

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

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

Idea Bank (Białoruś) zarządza ryzykiem walutowym przez: podział odpowiedzialności pomiędzy uprawnionymi i wykonawczymi organami, analizę stanu oraz dynamiki normatywów charakteryzujących poziom ryzyka walutowego, ograniczenie ryzyka walutowego w drodze określenia wewnętrznych limitów, system testów warunków skrajnych ryzyka walutowego oraz system terminowego informowania kierownictwa banku.

Do pomiaru ryzyka walutowego Idea Bank (Białoruś) stosuje model VaR (model wartości zagrożonej) oraz przeliczenia scenariuszy wartości skrajnych.

W **Idea Bank (Rumunia)** Departament Skarbu monitoruje w czasie rzeczywistym wszystkie pozycje walutowe w celu utrzymania ich optymalnego poziomu względem fundusz własnych. Celem zminimalizowania ryzyka jest osiągnięcie pozycji waluty równej 0 lub blisko 0. Bank minimalizuje ewentualne ryzyko walutowe (pożyczki w walutach obcych) poprzez zawarcie transakcji sprzedaży kontraktów walutowych i SWAP.

Ponadto, Idea Bank (Rumunia) analizuje ryzyko walutowe poprzez analizę sytuacji na rynkach walutowych i pozycji złota, prezentuje codzienne zmiany długiej i krótkiej pozycji walutowej w każdej walucie oddzielnie oraz przeprowadza testy wartości skrajnych, w których analizuje natychmiastowy wpływ zmian kursowych na walutach operacyjnych (wpływ na fundusze własne banku, jeśli kurs wzrośnie o 25%).

Carcade minimalizuje ryzyko związane z wpływem wahań kursów walut na jej sytuację finansową i przepływy środków pieniężnych poprzez ustalany przez Radę Nadzorczą limit poziomu podejmowanego ryzyka. Podobnie jak w bankach Grupy w Carcade limity kontrolowane są codziennie. Do określenia stanu pozycji walutowej, wykorzystuje się informacje o inwestycji netto w leasing według umów leasingu, nominowanych w walucie obcej, informację o kwocie zadłużenia z tytułu kredytów walutowych oraz informację o pozostałych środkach pieniężnych na kontach walutowych spółki. Umowy leasingowe nominowane w walucie obcej (USD) stanowią 4% portfela leasingowego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2018

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON	Inne	
AKTYWA												
Kasa, należności od Banku Centralnego	794 729	255 542	8 473	12 389	43 145	39 058	20 238	525	123 752	208 782	12 946	1 519 579
Należności od banków i instytucji finansowych	85 686	48 296	833	43 731	114 994	32 531	6 288	134	1 089	890	2 945	337 417
Należności od klientów	12 745 413	3 110 595	-	-	132 874	222	450 575	-	357 463	698 714	-	17 495 856
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 147	783 904	-	848 750	-	-	-	-	-	-	-	1 735 801
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	267 689	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	267 689
Instrumenty finansowe	2 273 131	23 180	-	-	68 769	-	20 412	-	-	152 200	17	2 537 709
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	298 575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298 575
Pozostałe	756 814	3 466	102	75 875	10 787	189	37 275	-	64 279	84 137	150	1 033 074
SUMA AKTYWÓW	17 325 184	4 224 983	9 408	980 745	370 569	72 000	534 788	659	546 583	1 144 723	16 058	25 225 700
ZOBOWIĄZANIA												
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	100 103	58 072	-	684 927	1 478	20 011	79	-	17 571	1 177	2	883 420
Zobowiązania wobec klientów	16 998 146	766 086	3 110	12 843	349 631	17 180	401 007	13	349 785	876 033	7 610	19 781 444
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	678 607	42 648	-	69 263	240	-	-	-	6 540	-	-	797 298
Rezerwy	29 180	47	-	2 643	-	-	-	-	-	764	-	32 634
Pozostałe	1 808 101	8 352	45	71 173	850	38	15 854	-	5 006	26 281	214	1 935 914
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 448 456	875 205	3 155	840 849	352 199	37 229	416 940	13	378 902	904 255	7 826	24 265 029
Kapitały	616 000	(8 776)	-	170 354	-	-	40 426	-	136 749	5 918	-	960 671
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	21 064 456	866 429	3 155	1 011 203	352 199	37 229	457 366	13	515 651	910 173	7 826	25 225 700
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(3 739 273)	3 358 555	6 253	(30 458)	18 370	34 771	77 422	646	30 932	234 550	8 232	-
POZYCJE POZABILANSOWE												
Aktywa	3 174 322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 174 322
Pasywa	250 000	2 935 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 185 175
LUKA	(814 950)	423 380	6 253	(30 458)	18 370	34 771	77 422	646	30 932	234 550	8 232	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2017

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) (dane przekształcone)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON	Inne	
AKTYWA												
Kasa, należności od Banku Centralnego	60 862	241 315	4 215	22 897	18 057	23 928	20 006	99	62 895	174 150	7 649	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	60 006	68 634	1 025	36 320	95 884	23 458	7 880	103	824	1 319	2 145	297 598
Należności od klientów	13 784 685	2 538 558	-	-	85 220	151	344 518	-	290 757	581 533	-	17 625 422
Należności z tytułu leasingu finansowego	56 508	678 546	12	666 542	181	-	3	-	62	-	-	1 401 854
Pozostałe pożyczki i należności	586 756	-	-	-	1 796	-	-	-	-	-	-	588 552
Papiery wartościowe	4 518 134	-	-	-	25 356	-	24 775	-	1 784	165 032	-	4 735 081
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	396 554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396 554
Pozostałe	1 986 621	8 460	9	70 669	9 747	127	29 826	-	71 863	82 541	157	2 260 020
SUMA AKTYWÓW	21 450 126	3 535 513	5 261	796 428	236 241	47 664	427 008	202	428 185	1 004 575	9 951	27 941 154
ZOBOWIĄZANIA												
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	678 664	112 854	-	378 050	20 569	14 962	-	-	15 256	2 534	28	1 222 917
Zobowiązania wobec klientów	17 390 486	614 340	2 109	19 357	262 944	15 678	332 025	27	262 646	801 934	2 098	19 703 644
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	737 996	20 578	-	177 817	1 787	-	-	-	2 289	-	-	940 467
Rezerwy	10 539	1	-	4 676	-	-	1	-	-	1 408	-	16 625
Pozostałe	2 615 900	9 482	21	73 198	2 686	5	12 709	-	7 340	23 372	13	2 744 726
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 433 585	757 255	2 130	653 098	287 986	30 645	344 735	27	287 531	829 248	2 139	24 628 379
Kapitały	3 049 514	(8 513)	-	161 090	-	-	(4 940)	-	125 133	(9 509)	-	3 312 775
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	24 483 099	748 742	2 130	814 188	287 986	30 645	339 795	27	412 664	819 739	2 139	27 941 154
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(3 032 973)	2 786 771	3 131	(17 760)	(51 745)	17 019	87 213	175	15 521	184 836	7 812	-
POZYCJE POZABILANSOWE												
Aktywa	2 552 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 552 790
Pasywa	380 193	2 241 609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 621 802
LUKA	(860 375)	545 162	3 131	(17 760)	(51 745)	17 019	87 213	175	15 521	184 836	7 812	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2018										
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(3 739 273)	3 358 555	6 253	(30 458)	18 370	34 771	77 422	646	30 932	234 550
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	+ 4,1%	+ 7,4%	+ 12,6%	+ 9,6%	+ 6,9%	+ 10,8%	+ 10,0%	+ 11,3%	+ 4,2%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 4,1%	- 7,4%	- 12,6%	- 9,6%	- 6,9%	- 10,8%	- 10,0%	- 11,3%	- 4,2%
Wpływ na wynik brutto w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	137 052	462	(3 849)	1 756	2 385	8 359	65	3 492	9 963
Wpływ na wynik brutto w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(137 052)	(462)	3 849	(1 756)	(2 385)	(8 359)	(65)	(3 492)	(9 963)

na dzień 31.12.2017										
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(3 032 973)	2 786 771	3 131	(17 760)	(51 745)	17 019	87 213	175	15 521	184 836
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	+ 3,9%	+ 6,0%	+ 9,9%	+ 7,8%	+ 8,7%	+ 9,5%	+ 9,3%	+ 8,7%	+ 4,3%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 3,9%	- 6,0%	- 9,9%	- 7,8%	- 8,7%	- 9,5%	- 9,3%	- 8,7%	- 4,3%
Wpływ na wynik brutto w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	108 883	189	(1 763)	(4 056)	1 478	8 289	16	1 343	8 026
Wpływ na wynik brutto w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(108 883)	(189)	1 763	4 056	(1 478)	(8 289)	(16)	(1 343)	(8 026)

b) ryzyko stopy procentowej

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

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

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

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

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

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

Podstawowym celem **Idea Banku (Polska)** w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej banku, ograniczając ewentualne straty z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W 2018 r. bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. W szczególności jest ono związane z niedopasowaniem aktywów i pasywów (oraz pozycji pozabilansowych) banku, wrażliwych na zmiany oprocentowania w danym horyzoncie czasowym. Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

Kategorie ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Idea Banku (Polska):

Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

Analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką - terminów przeszacowań, która jest podstawową metodą analizy ryzyka stopy procentowej oznaczającą potencjalne zagrożenie wyniku odsetkowego Banku, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania (tj. momentu dostosowania oprocentowania do rynkowych stóp procentowych) pozycji w bilansie. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian ich oprocentowania w określonym przyszłym okresie. Szacowana możliwa zmiana wyniku odsetkowego Banku obliczana jest dla scenariusza niekorzystnych zmian stóp procentowych i obejmuje zmianę wyniku dla kolejnych 12 miesięcy.

Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) rynkowych stóp procentowych w danej walucie (np. stawki WIBOR), które są podstawą oprocentowania różnych instrumentów

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

przychodowych i kosztowych o podobnych charakterystykach przeszacowania (termin i sposób zmiany oprocentowania danego produktu wynikający z rodzaju stawki bazowej i zapisów umownych).

Ryzyko opcji klienta

Ryzyko opcji klienta związane jest z ryzykiem zrealizowania przez klienta wpisanych w produkty bankowe opcji, które w sytuacji niekorzystnych z punktu widzenia klienta zmian stóp procentowych pozwalają (często bez żadnych sankcji dla klienta) w przypadku kredytów – spłacić przed terminem zapadalności część lub całość należności, a w przypadku depozytów terminowych – wycofać środki przed dniem wymagalności lokaty.

Ryzyko krzywej dochodowości

Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu, staje się stromy lub ulega odwróceniu, w cyklu stopy procentowej. Metoda analizy ryzyka krzywej dochodowości polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany w relacji pomiędzy stopami procentowymi dla różnych okresów. Analiza przeprowadzana jest łącznie dla wszystkich walut w oparciu o całkowite luki przeszacowań.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku odbywa się na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej.

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

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

Bank analizuje ryzyko stopy procentowej za pomocą:

- testów wartości skrajnych - analizuje wrażliwość wpływu zmian stóp procentowych na wartość ryzykownych pozycji na podstawie przewidywanej zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ stóp procentowych na wynik odsetkowy,
- luki – pomiar wpływu zmiany stóp procentowych na procent zmiany zysku banku,
- Duration – pomiar średniego ważonego czasu spłaty instrumentu finansowego,
- BVP - zmiana wartości ekonomicznej instrumentu w kategoriach zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pb,
- VaR – maksymalny, prawdopodobny, spadek przychodów odsetkowych w danym okresie sprawozdawczym w wyniku zmian stóp procentowych na danym poziomie prawdopodobieństwa.

W celu zminimalizowania ryzyka strat finansowych z powodu niekorzystnych zmian stóp procentowych

Zarządzanie ryzykiem w **Idea Banku (Białoruś)** ma na celu zmniejszenie ewentualnego pogorszenia się sytuacji finansowej banku na skutek zmian poziomu stóp procentowych na rynku. W tym celu identyfikowany jest dopuszczalny poziom ryzyka oraz podejmowane są działania pozwalające na utrzymania akceptowalnego poziomu ryzyka w obszarach najbardziej narażonych na skutki zmian stóp procentowych.

W celu zmniejszenia ryzyka stopy procentowej bank tworzy skuteczny system kontroli, raportowania i oceny ilościowej odpowiednich parametrów. Monitorowanie wielkości określonych parametrów odbywa się w sposób ciągły, a organy banku są informowane regularnie i terminowo o poziomie ryzyka.

Idea Bank (Białoruś) minimalizuje niekorzystny wpływ zmian poziom ryzyka stopy procentowej za

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

pomocą:

- limitowania ilości kredytów o stałej stopie procentowej (zależnie od oczekiwań zmiany stóp procentowych zwiększenia lub zmniejszenia portfela kredytowego),
- zmiany terminów spłaty zobowiązań inwestycyjnych (w zależności od oczekiwanych zmian oprocentowania),
- rozszerzenie lub ograniczenie inwestowania w papiery wartościowe,
- uzyskania długoterminowych pożyczek lub wcześniejszej spłaty zadłużenia,
- otwierania lub zamykania w razie potrzeby linii kredytowych dla klientów.

W banku stosowane są następujące miary ryzyka stopy procentowej:

- jakościowa ocena tendencji i poziomu ryzyka stopy procentowej w skali od 1 do 5,
- luka w określonych przedziałach czasowych - aktywa i pasywa banku wrażliwe na zmiany stóp procentowych są przyporządkowane według przedziałów czasowych na daty zapadalności lub przeszacowania (ujemna luka w badanym przedziale oznacza, że bank ma więcej zobowiązań niż aktywów, wrażliwych na zmianę stopy procentowej).

Idea Bank (Rumunia) w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej stosuje korelację ofert produktowych na rynku z oprocentowaniem depozytów bankowych, analizuje zmiany stóp procentowych i kursów wymiany walut oraz analizuje prognoz specjalistów w zakresie zmian tych parametrów.

Bank stosuje lukę do comiesięcznego pomiaru zmian wartości ekonomicznych banku na zmianę stóp procentowych o +/- 2%, zgodnie z Regulacją nr 5/2015 Rumuńskiego Banku Centralnego.

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

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

W **Carcade** zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na przestrzeganiu wymaganej marży odsetkowej (zdefiniowanej jako różnica pomiędzy średnią ważoną IRR i średnią ważoną stopą zadłużenia w wartości portfela, osobno dla kontraktów w RUB i USD oraz udziału kredytów o oprocentowaniu zmiennym w całości portfela kredytowego spółki).

W ramach kompetencji związanych z zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej ALCO w Carcade ma prawo:

- do przedterminowego wykupu części kredytów o zmiennej stopie procentowej,
- refinansowania kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej,
- zastosowania pochodnych instrumentów finansowych, albo poprzez zrównoważenie zobowiązań i aktywów o oprocentowaniu zmiennym i stałym.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2018 i na dzień 31.12.2017 według dat przeszacowania. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na terminy zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych (w tym odsetki i korekty ESP).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2018

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	11 327 588	3 968 132	1 810 641	3 862 642	298 522	3 958 175	25 225 700
Kasa, należności od Banku Centralnego	972 927	-	-	-	-	546 652	1 519 579
Należności od banków i instytucji finansowych	260 884	17 583	-	344	-	58 606	337 417
Należności od klientów	9 660 784	3 478 458	778 904	2 534 647	155 876	887 187	17 495 856
Należności z tytułu leasingu finansowego	211 521	98 996	386 365	1 031 828	6 533	558	1 735 801
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	8 906	10 125	49 712	178 713	20 233	-	267 689
Instrumenty finansowe	174 216	362 543	593 737	116 012	115 880	1 175 321	2 537 709
Pozostałe	38 350	427	1 923	1 098	-	1 289 851	1 331 649
Zobowiązania:	3 693 090	13 313 032	3 205 329	1 596 536	203 683	2 253 359	24 265 029
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	834 319	-	-	-	-	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	75 592	57 376	295 683	361 392	12 870	80 507	883 420
Zobowiązania wobec klientów	3 450 620	12 050 654	2 683 237	1 144 300	190 813	261 821	19 781 444
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	123 774	369 627	221 735	81 734	-	427	797 298
Pozostałe	43 104	1 056	4 674	9 110	-	1 910 604	1 968 548
Kapitały	-	-	-	-	-	960 671	960 671
Suma zobowiązań i kapitału własnego	3 693 090	13 313 032	3 205 329	1 596 536	203 683	3 214 030	25 225 700
Luka	7 634 498	(9 344 900)	(1 394 688)	2 266 106	94 839	744 145	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	559 833	2 364 490	250 000	-	-	-	3 174 322
Zobowiązania	559 000	2 376 175	250 000	-	-	-	3 185 175
Luka	833	(11 685)	-	-	-	-	(10 853)
Luka razem	7 635 331	(9 356 586)	(1 394 688)	2 266 106	94 839	744 145	(10 853)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2017

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	12 575 407	4 571 900	2 278 542	3 823 236	296 257	4 395 812	27 941 154
Kasa, należności od Banku Centralnego	194 704	-	-	-	-	441 369	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	220 136	2 460	-	340	-	74 662	297 598
Należności od klientów	8 127 732	4 410 366	1 383 433	2 534 987	230 020	938 885	17 625 422
Należności z tytułu leasingu finansowego	153 898	85 112	299 000	863 227	617	-	1 401 854
Pozostałe pożyczki i należności	102 211	70 711	59 576	290 435	65 620	-	588 552
Papiery wartościowe	3 729 370	1 735	533 949	133 883	-	336 144	4 735 081
Pozostałe	47 356	1 517	2 585	364	-	2 604 752	2 656 574
Zobowiązania:	6 843 149	8 172 330	3 891 502	2 497 174	360 871	2 863 353	24 628 379
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	595 669	36 858	322 458	258 839	-	9 093	1 222 917
Zobowiązania wobec klientów	6 029 799	7 754 351	3 313 635	2 104 357	302 036	199 466	19 703 644
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	172 980	380 702	254 620	132 134	-	31	940 467
Pozostałe	44 701	420	788	1 844	58 835	2 654 763	2 761 351
Kapitały	-	-	-	-	-	3 312 775	3 312 775
Suma zobowiązań i kapitału własnego	6 843 149	8 172 330	3 891 502	2 497 174	360 871	6 176 128	27 941 154
Luka	5 732 259	(3 600 431)	(1 612 959)	1 326 062	(64 614)	(1 780 316)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	420 337	1 882 453	250 000	-	-	-	2 552 790
Zobowiązania	408 748	1 832 861	-	250 000	-	-	2 491 609
Luka	11 589	49 592	250 000	(250 000)	-	-	61 181
Luka razem	5 743 847	(3 550 839)	(1 362 959)	1 076 062	(64 614)	(1 780 316)	61 181

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

								na dzień 31.12.2018
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	8 874 220	3 663 467	(249 281)	(53 833)	3 067	(155 103)	408 846	
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	UAH	BYN	RON	
+5 p.p.	-	-	(12 464)	-	153	(7 755)	-	
+2 p.p.	177 484	73 269	(4 986)	(1 077)	61	(3 102)	8 177	
+1 p.p.	88 742	36 635	(2 493)	(538)	31	(1 551)	4 088	
-1 p.p.	(88 742)	(36 635)	2 493	538	(31)	1 551	(4 088)	
-2 p.p.	(177 484)	(73 269)	4 986	1 077	(61)	3 102	(8 177)	
-5 p.p.	-	-	12 464	-	(153)	7 755	-	

								na dzień 31.12.2017
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	10 070 292	2 994 310	(184 923)	(23 413)	5 027	(150 326)	564 078	
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	UAH	BYN	RON	
+5 p.p.	-	-	(9 246)	-	251	(7 516)	-	
+2 p.p.	201 406	59 886	(3 698)	(468)	101	(3 007)	11 282	
+1 p.p.	100 703	29 943	(1 849)	(234)	50	(1 503)	5 641	
-1 p.p.	(100 703)	(29 943)	1 849	234	(50)	1 503	(5 641)	
-2 p.p.	(201 406)	(59 886)	3 698	468	(101)	3 007	(11 282)	
-5 p.p.	-	-	9 246	-	(251)	7 516	-	

7.3 Ryzyko płynności

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

Zarządzanie płynnością w bankach Grupy, będąc elementem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami, należy do Zarządów oraz ALCO, przy czym za zarządzanie płynnością bieżącą, w ramach swoich kompetencji, odpowiedzialne są Departamenty Skarbu.

Podstawowym celem **Idea Banku (Polska)** w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania banku oraz możliwości likwidacji posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. Podstawą polityki banku w zakresie płynności jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej od osób fizycznych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności bank koncentruje się głównie na:

1. utrzymywaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgodnie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż apetyt na ryzyko płynności,
2. utrzymywaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,
3. pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
4. podejmowaniu bieżących działań w celu utrzymania ryzyka płynności w ramach przyjętych w Banku limitów.

Bank dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o regulacje nadzorcze, przyjęty apetyt na ryzyko w zakresie ryzyka płynności oraz wewnętrzne procedury, zawierające metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności.

Do oceny poziomu ryzyka płynności bank wykorzystuje między innymi następujące miary ryzyka płynności oraz analizy:

1. nadzorcze normy płynności,
2. luki płynności, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
3. wskaźniki płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i zobowiązań banku według urealnionych terminów zapadalności/ wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla banku niedopasowania aktywów i pasywów.

W celu ograniczania ryzyka płynności bank stosuje wewnętrzne limity płynności nałożone na wybrane miary płynności (zarówno nadzorcze jak i wewnętrzne) oraz dodatkowy system alertów, służących jako wskaźniki wczesnego ostrzegania przed potencjalnymi problemami płynnościowymi.

Dodatkowo bank przeprowadza cykliczne testy warunków skrajnych płynności. Miesięczne testy warunków skrajnych przeprowadzane są w ramach przyjętych trzech scenariuszy bazowych: scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny (systemowy) i mieszany (kombinacja wariantu wewnętrznego i

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

systemowego) mają na celu sprawdzenie czy poziom aktywów płynnych jaki Bank posiada, zapewni realizację wszystkim zobowiązań w horyzoncie czasowym, określonym jako horyzont przeżywania.

Dodatkowo bank przeprowadza uproszczone testy warunków skrajnych (testy wrażliwości oraz odwrócone) w trybie dziennym.

13.11.2018 r., po opublikowaniu na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku S.A.”, nastąpił zwiększony odpływ depozytów z banku, co spowodowało przekroczenie wybranych nadzorczych i wewnętrznych miar ryzyka płynności w kolejnych dniach. Bank uruchomił „Plan awaryjny Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”, zostały także wdrożone procedury mające na celu stabilizację sytuacji płynnościowej. Od tamtej pory sytuacja płynnościowa uległa znaczącej poprawie.

Na dzień 31.12.2018 r. wybrane wskaźniki płynności kształtowały się poniżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Miało to związek z opisywanymi wcześniej przejściowymi problemami płynnościowymi. Powyżej obowiązujących limitów były wskaźniki LCR i NSFR, które na koniec 2018 roku wyniosły odpowiednio 121,11% i 125,79%.

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

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

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

W **Idea Banku (Białoruś)** system kontroli ryzyka płynności jest trzy poziomowy i jest realizowany przez Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarządu oraz oddziałów banku. W celu oceny ryzyka płynności Idea Bank (Białoruś) korzysta z następujących metod:

- analiza wskaźników płynności,
- analiza luki płynności,
- stosunek procentowy pożyczek udzielonych klientom, depozytów i innych rachunków klientów (z wyłączeniem banków),
- stosunek procentowy pożyczek międzybankowych i zgromadzonych funduszy,
- koncentracja depozytów osób prawnych i przedsiębiorców indywidualnych.

Ograniczenie ryzyka płynności w Idea Banku (Białoruś) odbywa się poprzez monitorowanie i raportowanie poziomu płynności bazującego na przestrzeganiu ustalonych limitów i wskaźników oraz systemie szybkiej i adekwatnej reakcji na pojawienie się negatywne tendencje w obszarze ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w **Idea Bank (Rumunia)** polega na analizie luki płynności, stress testach oraz raportowaniu zmian wskaźnika płynności w analizowanych okresach wykonywanych przez Departament Ryzyka, Departament Skarbu, ALCO oraz Departament Rachunkowości.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Ograniczenie ryzyka płynności w banku rumuńskim realizowane jest przez kontrolę wskaźnika płynności. Wskaźnik obliczany jest jako stosunek rzeczywistej płynności i niezbędnej płynności w różnych przedziałach czasowych. Wskaźnik jest raportowany miesięcznie do Narodowego Banku Rumunii, a jego limit wynosi 1.

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

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

Ograniczenie ryzyka płynności w spółce odbywa się przez:

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

W **Carcade** celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności spółki do terminowego wywiązywania się z zobowiązań wobec wierzycieli. Za zarządzanie ryzykiem płynności w Carcade odpowiedzialny jest, podobnie jak w bankach Grupy, ALCO oraz Departament Skarbu.

W celu ograniczenia ryzyka płynności w Carcade, spółka podejmuje działania określone polityką firmy. Dla krótko, średnio i długookresowego horyzontu czasowego weryfikowane jest utrzymywanie płynności i rentowności na odpowiednim poziomie. Analiza wskaźnikowa przeprowadzana jest raz w miesiącu i podlega ocenie ALCO.

Poziom ryzyka płynności analizuje się i ocenia poprzez monitorowanie wskaźników:

- procentowego udziału gotówki do luki,
- wskaźnika płynności krótkoterminowej
- ogólnego wskaźnika płynności oraz
- stosunku zadłużenia do kapitału własnego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2018 r. według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesiący	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 519 578	-	-	1 519 578	-	-	-	1	1 519 579
Należności od banków i instytucji finansowych	313 831	22 873	-	336 704	654	-	654	59	337 417
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 077	2 497	2 629	6 203	4 086	-	4 086	-	10 289
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	152	782	8 774	9 708	10 408	48 106	58 514	-	68 222
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	115 880	115 880	293	116 173
Należności od klientów	879 253	346 686	1 752 349	2 978 288	11 248 563	3 269 005	14 517 568	-	17 495 856
Należności z tytułu leasingu finansowego	114 536	103 133	404 204	621 873	1 107 375	6 553	1 113 928	-	1 735 801
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	8 981	10 050	49 712	68 743	178 713	20 233	198 946	-	267 689
Instrumenty finansowe	970 283	23 827	64 347	1 058 457	402 596	774 433	1 177 029	107 539	2 343 025
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	949 881	23 289	61 296	1 034 466	206 391	774 433	980 824	-	2 015 290
Kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-	107 539	107 539
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	20 402	538	3 051	23 991	196 205	-	196 205	-	220 196
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	298 575	298 575
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	268 556	268 556
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	211 677	211 677
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	63 876	63 876
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	6 370	6 370
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	87 791	87 791
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	7 873	7 873
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	79 918	79 918
Inne aktywa	127 803	69 003	34 067	230 873	77 047	1 049	78 096	85 835	394 804
Razem aktywa	3 935 494	578 851	2 316 082	6 830 427	13 029 442	4 235 259	17 264 701	1 130 572	25 225 700
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	834 319	-	834 319	-	-	-	-	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	127 548	75 353	270 951	473 852	401 420	8 148	409 568	-	883 420
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	3 281	3 281	-	18 966	-	-	22 247
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	138	37	42	217	-	-	-	-	217
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 927	23 307	214 132	244 366	907 493	126 821	1 034 314	-	1 278 680
Zobowiązania wobec klientów	6 428 424	9 547 213	3 127 096	19 102 733	602 513	68 150	670 663	8 048	19 781 444
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	38 554	21 109	246 926	306 589	441 810	42 353	484 163	6 546	797 298
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	45 715	45 715	-	45 715
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	107	2 946	-	3 053	-	-	-	1 223	4 276
Pozostałe zobowiązania	255 666	159 332	71 579	486 577	44 436	140	44 576	6 426	537 579
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	47 200	47 200
Pozostałe rezerwy	-	-	2 643	2 643	-	-	-	28 991	32 634
Razem zobowiązania	6 857 364	10 663 616	3 936 650	21 457 630	2 416 638	291 327	2 707 965	99 434	24 265 029
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	960 671	960 671
Razem zobowiązania i kapitał własny	6 857 364	10 663 616	3 936 650	21 457 630	2 416 638	291 327	2 707 965	1 060 105	25 225 700
Luka płynności	(2 921 870)	(10 084 765)	(1 620 568)	(14 627 203)	10 612 804	3 943 932	14 556 736	70 467	-
Skumulowana luka płynności	(2 921 870)	(13 006 635)	(14 627 203)	(14 627 203)	10 612 804	14 556 736	14 556 736	70 467	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2017 r. według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesiący	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	587 448	24 557	12 980	624 985	9 673	1 414	11 087	1	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	296 401	809	-	297 210	355	-	355	33	297 598
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu									
Pochodne instrumenty finansowe	224	6 504	45 855	52 583	77 497	45 188	122 685	-	175 268
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	130 193	-	130 193	-	130 193
Należności od klientów	1 512 154	320 518	2 741 125	4 573 797	9 019 706	4 031 919	13 051 625	-	17 625 422
Należności z tytułu leasingu finansowego	104 466	87 747	308 445	500 658	900 571	625	901 196	-	1 401 854
Pozostałe pożyczki i należności	56 362	24 401	120 027	200 790	322 030	65 620	387 650	112	588 552
Instrumenty finansowe	603 975	1 734	18 683	624 392	1 450 850	2 331 281	3 782 131	198 365	4 604 888
Dostępne do sprzedaży	573 847	-	18 192	592 039	1 431 297	2 331 281	3 782 578	198 365	4 552 982
Utrzymywane do terminu wymagalności	30 129	1 734	491	32 354	19 552	-	19 552	-	51 906
Investycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	-	-	-	-	-	-	-	396 554	396 554
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	813 937	813 937
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	216 322	216 322
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	72 051	72 051
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	6 502	6 502
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	425 994	425 994
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	4 145	4 145
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	421 849	421 849
Inne aktywa	175 436	58 973	38 512	272 921	218 385	434	218 819	58 206	549 946
Razem aktywa:	3 336 466	525 243	3 285 627	7 147 336	12 129 260	6 476 481	18 605 741	2 188 077	27 941 154
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	725 445	53 332	179 762	958 539	264 240	138	264 378	-	1 222 917
Pochodne instrumenty finansowe	595	38	21	654	-	-	-	5 375	6 029
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	59 062	174 484	518 472	752 018	988 457	249 138	1 237 595	-	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	10 049 210	5 031 381	3 198 658	18 279 249	1 352 748	66 024	1 418 772	5 623	19 703 644
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 829	60 696	212 556	283 081	614 968	42 418	657 386	-	940 467
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	58 821	-	58 821	-	58 821
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	753	196	-	949	-	-	-	335	1 284
Pozostałe zobowiązania	279 837	33 241	93 156	406 234	82 260	152	82 412	199 467	688 113
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	866	866
Rezerwy	4	-	5 119	5 123	-	-	-	11 502	16 625
Razem zobowiązania:	11 124 735	5 353 368	4 207 744	20 685 847	3 361 494	357 870	3 719 364	223 168	24 628 379
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	3 312 775	3 312 775
Razem zobowiązania i kapitał własny	11 124 735	5 353 368	4 207 744	20 685 847	3 361 494	357 870	3 719 364	3 535 943	27 941 154
Luka płynności	(7 788 269)	(4 828 125)	(922 117)	(13 538 511)	8 767 766	6 118 611	14 886 377	(1 347 866)	-
Skumulowana luka płynności	(7 788 269)	(12 616 394)	(13 538 511)	(13 538 511)	8 767 766	14 886 377	14 886 377	(1 347 866)	-

W powyższych tabelach aktywa trwałe, wartości niematerialne oraz aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zaprezentowane zostały w przedziale „o nieokreślonej zapadalności”.

7.4 Ryzyko operacyjne

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

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

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

W **Idea Bank (Polska)** ryzyko operacyjne jest drugim (po ryzyku kredytowym) podstawowym ryzykiem w działalności. Jednostką zarządzającą ryzykiem operacyjnym w banku jest Departament Ryzyka Operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Polityką Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Idea Bank SA., która m.in.:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z Prawa bankowego oraz odpowiednich rozporządzeń i rekomendacji organów nadzoru;
- definiuje poziom apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko dla poszczególnych zidentyfikowanych ryzyk;
- reguluje zasady zarządzania ryzykami identyfikowanymi w banku i spółkach zależnych grupy;
- określa zasady i definicje w obszarze zarządzania ryzykiem oraz zakłada ciągłe doskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Regulacje wewnętrzne określają zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, zdefiniowanym jako: możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. Definicja nie obejmuje ryzyka kredytowego, rynkowego, strategicznego i reputacji ale odnosi się do procesów służących do kontroli tych ryzyk.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez bank. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie, opiniowanie nowych produktów i umów), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI), samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczo – doradczy dla Zarządu banku.

W banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany systemem informatycznym.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

W zależności od poziomu i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko. Skuteczność stosowanych w banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągle śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego;
- analizę przyczyn wystąpienia;
- podejmowane działania naprawcze po wystąpieniu zdarzeń operacyjnych;
- mechanizmy kontrolne, zabezpieczające i ograniczające ryzyko;
- procedury kontrolne dostosowane do specyfiki procesów w banku;
- wiążące rekomendacje w zakresie ryzyka operacyjnego wydawane przez Departament Ryzyka Operacyjnego właściwym komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ich realizację;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Bank pełni również nadzór nad ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Idea Bank – Spółki Grupy Kapitałowej Idea Bank przekazują do Departamentu Ryzyka Operacyjnego banku informację o zdarzeniach / incydentach oraz stosują w miarę możliwości spójne z bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Aspekty zarządzania ryzykiem operacyjnym są uwzględnione w ramach funkcjonującego w banku systemu informacji zarządczej i obejmują raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych.

Jakość i efektywność zarządzania ryzykiem operacyjnym jest weryfikowana przez Departament Audytu Wewnętrznego.

W 2018 r. Idea Bank (Polska) koncentrował się głównie na:

- dalszym udoskonalaniu systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z realizacją zaleceń wydanych przez regulatora oraz audyt wewnętrzny;
- podejmowaniu działań mających na celu podnoszenie świadomości w banku na temat ryzyka operacyjnego (m.in. poprzez szkolenia pracowników, przekazywanie na wyższy szczebel zarządzania informacji o zdarzeniach operacyjnych i poziomie ryzyka operacyjnego w banku);
- wprowadzeniu działań podnoszących świadomość w spółkach zależnych poprzez dodatkowe szkolenia pracowników (m.in. proces przeprowadzenia samooceny, wyznaczania wskaźników KRI monitorujących ryzyko dla procesów kluczowych/krytycznych);
- podejmowaniu działań w zakresie stosowania jednolitych zasad zgodnych z zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym stosowanymi w banku poprzez spójne z bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte w regulacjach wewnętrznych spółek zależnych;
- kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka „KRI”;
- wprowadzeniu zmian i uszczelnień w procesie outsourcingu poprzez dostosowanie regulacji do wprowadzanych zmian w przepisach;
- aktualizacji regulacji i usprawnianiu procesów dot. zarządzania Utrzymaniem Ciągłości Biznesowej.

W 2018 r. bank funkcjonował pod zmienionym Regulaminem Systemu Kontroli Wewnętrznej, w którym zostały uwzględnione wytyczne Rekomendacji H, między innymi w zakresie wyraźnego podziału na III linię obrony, których zadaniem jest zarówno weryfikacja bieżąca, jak i testowanie.

Zgodnie z przyjętym przez bank stanowiskiem, funkcją kontroli powinna zostać objęta każda komórka organizacyjna banku, z zastrzeżeniem, że III linia obrony rozwiązania w zakresie kontroli dokumentuje w odmienny sposób.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

W ramach wzmocnienia nadzoru nad funkcją kontroli wyodrębniony w strukturze organizacyjnej banku Zespół ds. Monitoringu i Kontroli we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi dokonał i na bieżąco dokonuje (jeśli zachodzi taka potrzeba) aktualizacji matryc kontroli, na podstawie których wykonywane są testowania w ramach I linii obrony.

Ponadto w kompetencjach w/w komórki jest monitoring testowania wykonywanego przez komórki organizacyjne wskazane w ramach II linii obrony.

W celu skuteczniejszego monitoringu zaraportowanych wyników kontroli bank wdrożył narzędzie systemowe, w którym raportowane są wyniki wykonanych testów zarówno przez I, jak i II linię obrony.

Zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H, jak również wewnętrznymi regulacjami banku zidentyfikowane w ramach testowania nieprawidłowości (zarówno w ramach I, jak i II linii obrony) oceniane są pod kątem nieprawidłowości znaczących i krytycznych dla banku, a w dalszej kolejności wraz z planem naprawczym raportowane są do Zarządu i Rady Nadzorczej banku. W kompetencjach Zespołu ds. Monitoringu i Kontroli jest monitoring wdrażania przez komórki organizacyjne planów naprawczych.

Bank dąży do wzmocnienia świadomości w temacie funkcji kontroli i jej istotności, dlatego z zakresu funkcji kontroli zostało przygotowane i rozdystrybuowane wśród pracowników banku szkolenie. Dodatkowo po każdym okresie raportowym status wykonania kontroli przedstawiany jest do wiadomości kierujących daną komórką organizacyjną oraz nadzorujących Członków Zarządu banku.

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

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

Od 2013 roku Idea Bank (Ukraina) prowadzi ewidencję zdarzeń i strat operacyjnych, która umożliwia efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. W celu bieżącego monitorowania stanu i profilu ryzyka operacyjnego bank planuje wykorzystanie metodyki Kluczowych Wskaźników Ryzyka, która umożliwi monitorowanie zmian czynników ryzyka operacyjnego, analizę trendu zmian ekspozycji na ryzyko oraz wczesne wykrycie wzrostu poziomu zagrożenia operacyjnego we wszystkich obszarach działalności banku.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w **Idea Banku (Białoruś)**:

- zbudowanie właściwej struktury banku, podział i delegowanie uprawnień, obowiązków funkcjonalnych, tryb współpracy i wymiany informacji między jednostkami, pracownikami,
- określenie zasad, procedur dokonywania operacji bankowych i innych transakcji, polityka ewidencyjna, organizacja procesów wewnętrznych,
- określenie zasad i procedur funkcjonowania systemów (technicznych, informacyjnych, łączności, ochrony przeciwpożarowej i innych),
- opracowanie odpowiedniego systemu sprawozdawczości,

W celu zapewnienia warunków efektywnego wykrycia obszaru ryzyka operacyjnego, jak również jego oceny w Idea Banku (Białoruś) tworzy się analityczną bazę danych o poniesionych kosztach operacyjnych, w której odzwierciedlane są dane o ich rodzajach i wysokości w przekroju kierunków działalności, odrębnych operacji bankowych i innych transakcji, okoliczności ich powstania i wykrycia. Ocena ryzyka operacyjnego zakłada ocenę prawdopodobieństwa wystąpienia wydarzeń lub okoliczności prowadzących do strat operacyjnych, ocenę wysokości potencjalnych strat.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w **Idea Bank (Rumunia)** realizowane jest przez Departament Zarządzania Ryzykiem, natomiast w zakresie kompetencji dyrektorów operacyjnych pozostaje identyfikacja, ocena i raportowanie wydarzeń mających wpływ na ryzyko operacyjne.

Departament Zarządzania Ryzykiem banku oblicza i analizuje wskaźniki ryzyka operacyjnego:

- wskaźnik ryzyka nadużyć finansowych (obliczany jako stosunek wartości nadużyć finansowych i funduszy własnych banku),
- wskaźnik ryzyka prawnego (obliczony jako stosunek łącznej wartości otrzymanych kar i sankcji przez bank w ciągu miesiąca i funduszy własnych banku),
- wskaźnik rotacji pracowników (dobrowolne zwolnienia w skali miesiąca),
- wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego.

W celu zapobieżenia lub zmniejszenia niekorzystnych skutków ryzyka operacyjnego bank zawiera umowy ubezpieczenia m.in. od odpowiedzialności menedżerów, odpowiedzialności cywilnej, nieuprawnionego użycia karty, ubezpiecza bankomaty czy transport gotówki.

Bank posiada politykę zwalczania nadużyć finansowych, której celem jest ułatwianie wykrywania i zapobieganie nadużyciom finansowym oraz ochrona interesów finansowych banku. Bank dąży do stworzenia środowiska niesprzyjającego nadużyciom poprzez zwiększanie świadomości pracowników na temat zagrożeń i konsekwencji nadużyć finansowych.

7.5 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

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

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

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

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

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

7.6 Ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego

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

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

7.7 Zarządzanie kapitałem

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

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

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

Zgodnie ze stanowiskiem KNF przedstawionym w piśmie z dnia 3.04.2015 r., na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („CRR”), Spółka Getin Holding S.A. została uznana za finansową spółkę holdingową. Na tej podstawie Instytucja w rozumieniu CRR, którą jest Idea Bank (Polska), spółka zależna od Getin Holding, ma obowiązek obliczania i raportowania wskaźników ostrożnościowych na poziomie skonsolidowanej Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Podsumowanie wyliczenia skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Kapitałowej Getin Holding zostało przedstawione w tabeli poniżej.

Grupa Getin Holding	31.12.2018	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	559 415	1 500 539
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	78 775	103 598
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	16 123 775	14 777 952
Współczynnik kapitałowy (CAR)	3,96%	9,60%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

Idea Bank (Polska)	31.12.2018	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	332 356	1 671 148
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	172 882	210 277
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	11 041 335	13 440 107
Współczynnik kapitałowy (CAR)	4,11%	12,94%

Grupa Idea Bank (Polska)	31.12.2018	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	168 171	1 541 728
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	172 882	194 386
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	11 037 873	12 461 022
Współczynnik kapitałowy (CAR)	2,74%	12,80%

Idea Bank (Ukraina)	31.12.2018	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	41 119	26 971
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	41 119	26 971
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	486 642	347 027
Współczynnik kapitałowy (CAR)	16,87%	15,41%

Idea Bank (Białoruś)	31.12.2018	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	96 429	64 678
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	34 714	41 941
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	498 259	405 006
Współczynnik kapitałowy (CAR)	20,93%	19,49%

Idea Bank (Rumunia)	31.12.2018	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	138 221	114 974
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	35 466	26 196
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	983 145	823 761
Współczynnik kapitałowy (CAR)	15,37%	15,06%

7.8 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest równa ich wartości księgowej. Dla należności powyżej trzech miesięcy Grupa dokonała wyceny do wartości

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży kredytowej dla danego kontrahenta.

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

			31.12.2018
(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 519 579	1 519 579	-
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	-
Należności od banków i instytucji finansowych	337 417	337 896	(479)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289	10 289	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	68 222	68 222	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik fina	116 173	116 173	-
Należności od klientów	17 495 856	17 616 673	(120 817)
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 735 801	1 776 388	(40 587)
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	267 689	267 698	(9)
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 015 290	2 015 290	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	107 539	107 539	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	220 196	220 693	(497)
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	834 319	-
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	883 420	884 121	(701)
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22 247	22 247	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	217	217	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680	1 278 680	-
Zobowiązania wobec klientów	19 781 444	19 641 375	140 069
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	797 298	794 282	3 016
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	45 715	45 715	-

			31.12.2017
(w tys. PLN) (dane przekształcone)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	636 073	636 073	-
Należności od banków i instytucji finansowych	297 598	297 598	-
Pochodne instrumenty finansowe	175 268	175 268	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193	130 193	-
Należności od klientów	17 625 422	17 305 510	(319 912)
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 401 854	1 383 821	(18 033)
Pozostałe pożyczki i należności	588 552	589 344	792
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 552 982	4 552 982	-
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	51 906	51 906	-
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 222 917	1 231 467	8 550
Pochodne instrumenty finansowe	6 029	6 029	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	1 989 613	-
Zobowiązania wobec klientów	19 703 644	19 674 302	(29 342)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	940 467	942 700	2 233
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	58 821	58 821	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

Poziom 1

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

Na dzień 31.12.2018 na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody – obligacje skarbowe oraz notowane na giełdzie akcje Getin Noble Bank.

Poziom 2

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

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

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

Poziom 3

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

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

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index 4,50%
2	e-Rentier 30M	Model opcyjny	Facebook, Inc 109,58%
			Amazon.com, Inc. 15,48%
			Netflix, Inc. 31,01%
			eBay, Inc. 95,81%
			Apple Inc. 140,28%
3	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc 23,36%
			Mattel Inc 132,00%
			Danone SA 23,07%
			Nestle SA 26,65%
			21st Century Fox Inc 50,11%
4	KIDS3	Model opcyjny	The Walt Disney Co 19,46%
			Electronic Arts Inc 28,52%
			Microsoft Corp 18,07%
			Danone SA 20,89%
			Nestle SA 21,15%
5	Momentum V	Model opcyjny	21st Century Fox Inc 34,88%
			The Walt Disney Co 30,22%
			NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
			NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
			NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
6	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
7	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
8	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
9	AAA 12M	Model opcyjny	Apple Inc. 36,14%
			Amazon.com 45,67%
			Alphabet Inc 34,93%
10	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index 4,00%
11	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
12	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
13	Pitkarscy Sponsorzy	Model opcyjny	Adidas AG 29,28%
			McDonald's Inc. 23,57%
			VISA Inc. 24,45%
			Coca-cola Inc. 22,46%
14	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC 4,55%
			Rock Global Funds – Euro Corporate Bond 1,95%
15	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index 3,11%
16	Perfekt	Model opcyjny	HP Inc 24,06%
			Illumina Inc 34,55%
			Intuitive Surgical Inc 29,59%
			NVIDIA Corp 47,67%
			Splunk Inc 45,79%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

- pakiet 7,46% akcji TU Europa (aktywa zaklasyfikowane jako kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- opcja sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa (wykazywana w instrumentach pochodnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- akcje BIK S.A., które wyceniane są do wartości godziwej na podstawie wyceny opartej na metodzie zdyskontowanych dywidend oraz Noble Funds TFI, dla których zastosowano wycenę będącą średnią dwóch metod: metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz metody porównawczej
- nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (wykazywane w instrumentach kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody),

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

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

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	10 289	-	10 289
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	22 438	45 784	68 222
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	293	115 880	116 173
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	202	202
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 044	174 246	-	2 015 290
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 705	-	82 834	107 539
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	22 247	-	22 247
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	217	-	217
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 278 680	1 278 680

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2017 r.:

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty finansowe	-	141 624	33 644	175 268
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	130 193	130 193
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	460	460
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 659 140	815 180	78 662	4 552 982
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty finansowe	-	654	5 375	6 029
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 989 613	1 989 613

8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

Dane prezentowane w nocie dotyczą wyłącznie działalności kontynuowanej.

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na sześć segmentów:

Segment usług bankowych w Polsce obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów, leasingu a także z zakresu planowania i doradztwa finansowego oraz produktów inwestycyjnych świadczonych przez Grupę Idea Bank w Polsce.

Segment usług bankowo-windykacyjnych 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 spółkę New Finance Service.

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

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

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

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
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 r. w podziale na segmenty

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	1 003 034	200 687	78 869	104 717	134 139	27 794	(8 956)	1 540 284
zewewnętrzne	980 258	200 735	78 869	104 140	134 139	27 734	14 409	1 540 284
wewnętrzne	22 776	(48)	-	577	-	60	(23 365)	-
Koszty z tytułu odsetek	(460 325)	(52 588)	(33 977)	(35 438)	(73 531)	(17 077)	15 559	(657 377)
zewewnętrzne	(460 258)	(49 937)	(32 705)	(24 673)	(73 118)	(8 220)	(8 466)	(657 377)
wewnętrzne	(67)	(2 651)	(1 272)	(10 765)	(413)	(8 857)	24 025	-
Wynik z tytułu odsetek	542 709	148 099	44 892	69 279	60 608	10 717	6 603	882 907
zewewnętrzny	520 000	150 798	46 164	79 467	61 021	19 514	5 943	882 907
wewnętrzny	22 709	(2 699)	(1 272)	(10 188)	(413)	(8 797)	660	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	311 417	48 744	23 243	35 852	25 153	(85)	(400)	443 924
zewewnętrzne	310 829	48 742	23 236	35 852	25 153	7	105	443 924
wewnętrzne	588	2	7	-	-	(92)	(505)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(533 351)	(6 789)	(10 148)	(8 102)	-	(813)	538	(558 665)
zewewnętrzne	(533 351)	(6 781)	(10 148)	(6 877)	-	(813)	(695)	(558 665)
wewnętrzne	-	(8)	-	(1 225)	-	-	1 233	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(221 934)	41 955	13 095	27 750	25 153	(898)	138	(114 741)
zewewnętrzny	(222 522)	41 961	13 088	28 975	25 153	(806)	(590)	(114 741)
wewnętrzny	588	(6)	7	(1 225)	-	(92)	728	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(588 964)	8 964	32 593	25 265	49 190	91	(36 575)	(509 436)
zewewnętrzne	(589 025)	8 963	32 593	25 277	49 190	91	(36 525)	(509 436)
wewnętrzne	61	1	-	(12)	-	-	(50)	-
Przychody operacyjne netto	(268 189)	199 018	90 580	122 294	134 951	9 910	(29 834)	258 730
zewewnętrzne	(291 547)	201 722	91 845	133 719	135 364	18 799	(31 172)	258 730
wewnętrzne	23 358	(2 704)	(1 265)	(11 425)	(413)	(8 889)	1 338	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(758 315)	(53 366)	(2 365)	(16 105)	(14 870)	705	14	(844 302)
Ogólne koszty administracyjne	(498 346)	(67 359)	(65 411)	(85 238)	(87 205)	(5 583)	(3 901)	(813 043)
w tym wewnętrzne	-	(3 689)	(2 431)	(3 619)	(3 151)	(520)	13 410	-
Wynik z działalności operacyjnej	(1 524 850)	78 293	22 804	20 951	32 876	5 032	(33 721)	(1 398 615)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	26 225	-	-	-	941	-	(941)	26 225
Zysk (strata) brutto	(1 498 625)	78 293	22 804	20 951	33 817	5 032	(34 662)	(1 372 390)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(1 891 816)	63 951	15 493	16 111	26 568	2 050	(41 485)	(1 809 128)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017 r. w podziale na segmenty (dane przekształcone)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-wyndykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	1 152 624	155 923	91 245	85 451	138 228	39 945	(22 443)	1 640 973
<i>zewewnętrzne</i>	1 127 421	155 629	91 237	84 875	136 102	39 862	5 847	1 640 973
<i>wewnętrzne</i>	25 203	294	8	576	2 126	83	(28 290)	-
Koszty z tytułu odsetek	(397 188)	(60 552)	(31 587)	(30 700)	(79 150)	(24 429)	16 189	(607 417)
<i>zewewnętrzne</i>	(397 141)	(58 782)	(30 162)	(20 163)	(79 150)	(12 375)	(9 644)	(607 417)
<i>wewnętrzne</i>	(47)	(1 770)	(1 425)	(10 537)	-	(12 054)	25 833	-
Wynik z tytułu odsetek	755 436	95 371	59 658	54 751	59 078	15 516	(6 254)	1 033 556
<i>zewewnętrzny</i>	730 280	96 847	61 075	64 712	56 952	27 487	(3 797)	1 033 556
<i>wewnętrzny</i>	25 156	(1 476)	(1 417)	(9 961)	2 126	(11 971)	(2 457)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	504 469	22 186	20 684	34 433	24 867	960	(2 206)	605 393
<i>zewewnętrzne</i>	503 181	22 186	20 674	34 433	24 867	6	46	605 393
<i>wewnętrzne</i>	1 288	-	10	-	-	954	(2 252)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(243 115)	(4 156)	(8 523)	(7 129)	-	(1 190)	1 071	(263 042)
<i>zewewnętrzne</i>	(240 029)	(4 145)	(8 523)	(5 402)	-	(1 190)	(3 753)	(263 042)
<i>wewnętrzne</i>	(3 086)	(11)	-	(1 727)	-	-	4 824	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	261 354	18 030	12 161	27 304	24 867	(230)	(1 135)	342 351
<i>zewewnętrzny</i>	263 152	18 041	12 151	29 031	24 867	(1 184)	(3 707)	342 351
<i>wewnętrzny</i>	(1 798)	(11)	10	(1 727)	-	954	2 572	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	148 866	(5 681)	25 097	23 105	47 447	303	9 494	248 631
<i>zewewnętrzne</i>	148 865	(5 724)	25 011	23 123	47 447	303	9 606	248 631
<i>wewnętrzne</i>	1	43	86	(18)	-	-	(112)	-
Przychody operacyjne netto	1 165 656	107 720	96 916	105 160	131 392	15 589	2 105	1 624 538
<i>zewewnętrzne</i>	1 142 297	109 164	98 237	116 866	129 266	26 606	2 102	1 624 538
<i>wewnętrzne</i>	23 359	(1 444)	(1 321)	(11 706)	2 126	(11 017)	3	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(295 833)	(44 572)	10 115	(11 207)	(36 776)	-	-	(378 273)
Ogólne koszty administracyjne	(548 701)	(49 883)	(72 744)	(80 922)	(83 710)	(5 949)	(1 541)	(843 450)
<i>w tym wewnętrzne</i>	(5 482)	(2 851)	(2 365)	(2 808)	(2 643)	(523)	16 672	-
Wynik z działalności operacyjnej	321 122	13 265	34 287	13 031	10 906	9 640	564	402 815
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	18 640	-	-	-	3 486	-	(3 339)	18 787
Zysk (strata) brutto	339 762	13 265	34 287	13 031	14 392	9 640	(2 775)	421 602
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	231 067	10 494	25 058	10 729	10 710	7 770	(3 043)	292 785

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2018 r.

Aktywa segmentu na 31.12.2018	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	20 471 580	594 830	789 815	2 285 793	1 014 100	289 514	(219 932)	25 225 700
w tym: Inwestycje w jednostki stowarzyszone	298 575				43 061		(43 061)	298 575

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2017 r. (dane przekształcone)

Aktywa segmentu na 31.12.2017 (dane przekształcone)	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	23 690 394	483 022	685 170	1 961 369	822 362	465 424	(166 587)	27 941 154
w tym: Inwestycje w jednostki stowarzyszone	396 554				46 735		(46 735)	396 554

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 <small>(dane przekształcone)</small>
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	1 422 086	nd
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	853 706	1 036 961
Przychody z tytułu leasingu finansowego	478 526	376 867
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	25 249	37 762
Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	19 446	nd
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	9 083	9 999
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	41	898
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	3 320	3 834
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	3 398	9 332
Pozostałe odsetki	29 317	53 938
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	62 522	nd
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	55 676	nd
Przychody z tytułu instrumentów finansowych	nd	111 382
Razem	1 540 284	1 640 973

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	519 684	453 949
Odsetki od zaciągniętych kredytów	64 617	60 874
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	57 068	68 652
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	6 502	10 117
Pozostałe odsetki	9 506	13 825
Razem	657 377	607 417

10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 <small>(dane przekształcone)</small>
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	117 166	270 248
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	70 657	70 102
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	23 918	19 496
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	42 038	41 265
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	30 668	22 502
Z tytułu leasingu finansowego	6 139	26 050
Z tytułu usług księgowych	36 529	38 660
Z tytułu usług faktoringowych	93 976	99 248
Pozostałe	22 833	17 822
Razem	443 924	605 393

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 <small>(dane przekształcone)</small>
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	487 336	196 164
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	238 226	81 207
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	158 486	18 872
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	32 363	25 527
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	5 309	4 383
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	1 839	291
Z tytułu kredytów i pożyczek	835	1 855
Z tytułu usług księgowych	8 576	8 576
Pozostałe	22 407	26 246
Razem	558 665	263 042

11 Przychody z dywidend

Przychody z tytułu dywidend (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:		
Papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 489	3 074
Papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 360	-
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	8 032
Razem	11 849	11 106

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	(44 149)	44 570
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	(14 313)	-
Depozyty - produkty strukturyzowane	49 230	(40 957)
Razem	(9 232)	3 613

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2018 - 31.12.2018 (w tys. PLN)	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	882	(62 516)	(61 634)
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	145 638	(93 236)	52 402
Razem	146 520	(155 752)	(9 232)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2017 - 31.12.2017 (w tys. PLN)	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	54 587	(10 017)	44 570
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	152 084	(193 041)	(40 957)
Razem	206 671	(203 058)	3 613

13 Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody/ Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

W tabeli poniżej przedstawiono zrealizowane zyski lub straty z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy dla okresu 12 miesięcy zakończonych 31.12.2018 r. oraz zrealizowane zyski lub straty na pozostałych instrumentach finansowych dla okresu 12 miesięcy zakończonych 31.12.2017 r.

Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody/ Wynik na pozostałych instrumentach finansowych (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Zrealizowane zyski		
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 280	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	-	13 849
Razem	19 280	13 849
Zrealizowane straty		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	-	(82)
Pozostałe	-	(6 068)
Razem	-	(6 150)
Zysk (strata) netto	19 280	7 699

14 Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych

Wynik na zbyciu jednostki stowarzyszonej w 2018 roku:

Jak wskazano w nocie 2 niniejszego sprawozdania finansowego, w dniu 31.08.2018 r. spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała sprzedaży panu Leszkowi Czarnieckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. i tym samym Grupa utraciła możliwość wykonywania znaczącego wpływu na tę jednostkę.

Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Grupy:

Rozliczenie sprzedaży 15% akcji Idea Getin Leasing (w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży 15% akcji Idea Getin Leasing	75 000
Wartość księgową 15% akcji Idea Getin Leasing	60 317
Wynik brutto na sprzedaży	14 683
Podatek dochodowy	-14 019
Wynik netto na sprzedaży	664

Zapłata ceny odbywa się za pośrednictwem Domu Maklerskiego i została podzielona na trzy transze, z których pierwsza wyniosła 25 mln zł i została zrealizowana w dniu sprzedaży, druga – w wysokości

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

25 mln zł – będzie płatna do dnia 15.05.2019 r., a trzecia – w wysokości 25 mln zł – będzie płatna do 15.05.2020 r.

Wynik na utracie kontroli w jednostce zależnej w 2017 roku:

W dniu 28.09.2017 r. Grupa za pośrednictwem spółki zależnej Idea Bank (Polska) dokonała sprzedaży na rzecz LC Corp B.V. 5878 sztuk akcji stanowiących 25,01% kapitału Idea Leasing (Polska) za cenę 107 543 tys. zł. Umowa sprzedaży uprawnia jednocześnie spółkę LC Corp B.V do kupna dodatkowych 25% akcji spółki.

W rezultacie powyższej transakcji udział Idea Bank (Polska) w Idea Leasing (Polska) obniżył się do 74,99%. W wyniku przeprowadzonej analizy Grupa uznała, że w rezultacie ww. sprzedaży utraciła kontrolę nad Idea Leasing (Polska) i w niniejszym sprawozdaniu finansowym ujęła ją jako jednostkę stowarzyszoną.

Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Grupy:

Przychód ze sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing (Polska)	107 543
Wartość godziwa pozostałej części udziałów rezydualnych (74,99%)	322 457
Aktywa netto na poziomie skonsolidowanym dotyczące Idea Leasing (Polska) na dzień utraty kontroli	260 079
Wynik brutto na utracie kontroli w jednostce zależnej	169 921
Wartość opcji call sprzedaży 25% akcji Idea Leasing (Polska) *	(5 375)
Wynik brutto na utracie kontroli całkowity	164 546
Podatek dochodowy	43 537
Wynik netto na sprzedaży	121 009

* kwota ujęta w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej”

15 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Różnice kursowe od instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	16 775	12 624
Różnice kursowe od kredytów, lokat i depozytów	636	26 562
Różnice kursowe od należności leasingowych	1 395	(32 068)
Pozostałe różnice kursowe	39 800	34 200
Razem	58 606	41 318

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

16 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych	37 536	62 740
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	25 262	30 437
Przychody z tyt. usług konsultingowych	21 806	14 175
Przychody z czynszów	4 723	4 357
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	1 127	596
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	4 230	645
Rozwiązanie rezerw	5 078	2 636
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	51 058	-
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 112	2 674
Wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	1 534	-
Przychody z działalności leasingowej	9 278	10 779
Zysk na sprzedaży portfeli		1 571
Przychody z tytułu dotacji rządowych	3 670	10 101
Rozwiązanie rezerwy związanej ze sprzedażą spółki GetBack	25 000	-
Pozostałe przychody	20 765	21 280
Razem	212 179	161 991

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
		(dane przekształcone)
Koszt własny sprzedanych środków poleasingowych	31 606	54 865
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	17 288	12 289
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów w tym:	653 879	26 295
- odpis z tytułu wartości firmy Tax Care S.A.	326 105	
- odpis z tytułu wartości firmy Idea Money S.A.	148 893	
- odpis z tytułu wartości znaku towarowego Tax Care S.A.	60 525	
Koszty zarządzania wierzytelnościami	-	1 325
Koszty sprzedanych towarów i materiałów	445	2 372
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	21 621	1 093
Odpisy na należności nieściągalne	9 124	8 982
Koszty czynszów	296	272
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	56 500	7 228
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	6 183	2 819
Strata na zbyciu portfeli	-	7 565
Wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	192	5 618
Pozostałe koszty	19 667	16 294
Razem	816 801	147 017

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

17 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Świadczenia pracownicze	381 169	406 292
Zużycie materiałów i energii	17 490	21 435
Usługi obce, w tym:	237 762	240 516
- marketing, reprezentacja i reklama	31 120	36 275
- usługi IT	30 928	29 521
- wynajem i dzierżawa	89 426	95 914
- usługi ochrony i cash processingu	10 609	9 923
- koszty serwisu, remontów i napraw	5 329	5 697
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	14 983	17 463
- usługi prawne	6 468	3 586
- usługi doradcze	21 940	12 436
- ubezpieczenia	2 773	3 239
- inne	24 186	26 462
Pozostałe koszty rzeczowe	2 045	4 208
Podatki i opłaty	17 377	17 504
Podatek od aktywów	44 265	60 195
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	48 786	32 040
Amortyzacja	60 876	58 779
Inne	3 273	2 481
Razem	813 043	843 450

18 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Wynagrodzenia	327 435	342 202
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	53 734	64 090
Razem	381 169	406 292

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

19 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018	1 106 583	751	126 290	75	8 151	-	-	1 241 850
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	533 461	700	10 926	2 038	13 030	565	1 466	562 186
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 640 044	1 451	137 216	2 113	21 181	565	1 466	1 804 036
Utworzenie	1 314 356	630	53 264	13 887	23 021	31 292	1 040	1 437 490
Rozwiązanie	(518 147)	(600)	(36 921)	(1 365)	(34 396)	(66)	(1 693)	(593 188)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS	796 209	30	16 343	12 522	(11 375)	31 226	(653)	844 302
Wykorzystanie	(1 713)	-	(40 726)	-	-	-	-	(42 439)
Inne zwiększenia	213 883	2	66	-	-	170	-	214 121
Inne zmniejszenia	(75 855)	(103)	(7 607)	-	(1)	(252)	-	(83 818)
Różnice kursowe	18 989	(4)	(10 982)	-	(5)	-	-	7 998
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	157 017	(105)	(18 523)	-	(6)	(82)	-	138 301
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	2 591 557	1 376	94 310	14 635	9 800	31 709	813	2 744 200

(dane przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017	905 980	733	306 220,00	75	3 055	1 216 063
Utworzenie	973 198	505	69 482	-	6 592	1 049 777
Rozwiązanie	(657 805)	(496)	(11 842)	-	(1 496)	(671 639)
Wycena skupionych wierzycieli	135	-	-	-	-	135
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS	315 528	9	57 640,00	-	5 096	378 273
Wykorzystanie	(1 293)	-	(32 001)	-	-	(33 294)
Inne zwiększenia	9 524	13	2	-	-	9 539
Inne zmniejszenia	(59 713)	(3)	(190 462)	-	-	(250 178)
Różnice kursowe	(63 443)	(1)	(15 109)	-	-	(78 553)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(113 632)	9	(205 569)	-	-	(319 192)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2017	1 106 583	751	126 290	75	8 151	1 241 850

* Inne zmniejszenia odpisów związane są w szczególności z dekonsolidacją Idea Leasing (Polska).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

20 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 <small>(dane przekształcone)</small>
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	29 000	35 771
Bieżące obciążenie podatkowe	42 880	43 464
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(16 709)	(9 799)
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	2 829	2 106
Odroczony podatek dochodowy	407 738	93 046
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	445 291	83 719
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	1 276	2 381
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	12 450	8 452
Strata podatkowa z lat ubiegłych	(51 279)	(1 506)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	436 738	128 817
Skonsolidowany kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	48 356	15 241
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	48 356	15 241
wycena aktywów finansowych wycenianych przez ICD	49 279	-
wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	15 256
efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(412)	(15)
pozostałe	(511)	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	48 356	15 241
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	485 094	144 058

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2018 oraz dnia 31.12.2017 przedstawia się następująco:

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 <small>(dane przekształcone)</small>
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(1 372 390)	421 602
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	(260 754)	80 104
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	(2 881)	491
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(176 984)	(17 262)
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	278 757	44 519
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	2	9 443
Nie ujęte straty podatkowe	78 130	(4 062)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym odpis aktualizujący aktywo z tytułu podatku odroczonego)	520 468	15 584
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	436 738	128 817
Efektywna stopa podatkowa	-31,8%	30,6%

Grupa posiada stratę podatkową, która została wygenerowana przez jedną ze spółek Grupy w łącznej wysokości 378 mln PLN (2017: 378 mln PLN), która może być wykorzystana przez przyszłe zyski podatkowe w tej spółce w okresie najbliższych 5 lat. Na dzień 31.12.2018 r. Grupa nie rozpoznała aktywa z tytułu podatku odroczonego od powyższej straty podatkowej, ponieważ w ocenie Grupy

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

aktualne prognozy wyniku finansowego tej spółki nie dają wystarczającej pewności, iż ww. strata zostanie wykorzystana.

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15.07.2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględnia także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty obciążeń podatkowych prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

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

Stawka podatku dochodowego od osób prawnych w 2018 w Polsce wynosiła 19%, w Rosji 20%, na Ukrainie 18%, na Białorusi 25% dla banków, w Rumunii 16%.

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

W Rosji straty podatkowe z lat ubiegłych mogą być odliczane od 50% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym. Nie ma ograniczenia dotyczącego okresu rozliczenia strat podatkowych oraz kwoty odliczenia w danym roku podatkowym.

W Rumunii straty podatkowe mogą być rozliczane w okresie 7 lat, nie ma ograniczenia dotyczącego kwoty odliczenia w danym roku podatkowym.

Spółka zależna Idea Bank (Polska) wraz ze swoimi spółkami zależnymi zawarły porozumienie podpisane dnia 29.09.2016 dotyczące zasad rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (dalej: „PDOP”) w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej („PGK”), która miała obowiązywać w okresie od dnia 01.01.2016 do 31.12.2019.

W związku z faktem, iż PGK przestał spełniać kryteria określone w ustawie o Podatku dochodowym od osób prawnych, w marcu 2018 roku PGK utracił status podatnika.

W związku z powyższym, na dzień 31.12.2018 Idea Bank (Polska) i spółki od niego zależne są zobowiązane samodzielnie obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek właściwego Urzędu Skarbowego zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych.

W wyniku przeprowadzenia analizy realizowalności aktywa podatkowego jednostki zależnej Idea Bank (Polska) stwierdzono konieczność dokonania odpisu z tytułu utraty wartości tego aktywa do poziomu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Na tej podstawie dokonano odpisu aktualizującego w ciężar rachunku wyników w kwocie 399 mln zł. Szacunek dotyczący realizowalności aktywa podatkowego może ulec zmianie w przyszłości, powodując odwrócenie odpisu

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

aktualizującego. W 2018 roku utworzono równocześnie odpis aktualizujący aktywo z tytułu podatku odroczonego w spółce zależnej Idea Money w wysokości 37 mln zł.

W związku z brakiem pewności co do możliwości rozliczenia aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczącego wyceny posiadanego przez Getin Holding pakietu akcji Getin Noble Bank S.A. (zaklasyfikowanego do kategorii aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody), podjęto decyzję o zaprzestaniu rozpoznawania aktywa z tego tytułu i jego rozwiązaniu.

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

(w tys. PLN)	Zmiany w okresie						
	Stan na dzień 01.01.2018	Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	Stan na dzień 01.01.2018 po przekształceniu	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Stan na dzień 31.12.2018
Działalność kontynuowana							
Rezerwa na podatek odroczony							
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	31 818		31 818	(18 491)		(229)	13 098
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	63 306		63 306	(2 005)		1 551	62 852
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	3 124		3 124	-		-	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 004		2 004	-		-	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry	6 267		6 267	(4 627)		(27)	1 613
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	216		216	(216)		-	-
Wycena papierów wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-		-	78	2 062	14	2 154
Wycena środków trwałych	32		32	5	(72)	35	-
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 095		23 095	2 306			25 401
Różnice kursowe	10 492		10 492	(72)		21	10 441
Pozostałe	27 222		27 222	(20 671)		381	6 932
Rezerwa na podatek odroczony	167 576		167 576	(43 693)	1 990	1 746	127 619
Aktywo z tytułu podatku odroczonego							
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	34 604	-	34 604	1 572	-	(165)	36 011
Przychody opodatkowane z góry	187 902	-	187 902	(114 139)	-	21	73 784
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	20 771	-	20 771	27 910	-	561	49 242
Rezerwy na utratę wartości	11 629	72	11 701	1 553	-	(277)	12 977
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	126 502	62 664	189 166	73 924	-	2 019	265 109
Strata podatkowa z lat ubiegłych	117 974	-	117 974	(23 935)	-	(353)	93 686
Wycena papierów wartościowych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	46 366	-	46 366	-	(46 366)	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	1 579	-	1 579	685	-	(13)	2 251
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 086	-	1 086	(681)	-	27	432
Pozostałe	40 146	6 131	46 277	(19 683)	-	(1 112)	25 482
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	588 559	68 867	657 426	(52 794)	(46 366)	708	558 974
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	(398 637)	-	-	(398 637)
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	588 559	68 867	657 426	(451 431)	(46 366)	708	160 337
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS				407 738			
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym					48 356		
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie	421 849						79 918
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie	866						47 200

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

(w tys. PLN) (dane przekształcone)	Zmiany w okresie				Stan na dzień 31.12.2017
	Stan na dzień 01.01.2017	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek z zagranicznych	
Rezerwa na podatek odroczoney					
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	647	31 171	-	-	31 818
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	44 314	26 074	-	(7 082)	63 306
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	3 147	(23)	-	-	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 828	12 168	-	-	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry	2 661	3 856	-	(250)	6 267
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 325	(1 011)	-	-	216
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	346	(284)	(75)	13	-
Wycena środków trwałych	-	(179)	-	211	32
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	24 273	(1 178)	-	-	23 095
Różnice kursowe	11 406	(914)	-	-	10 492
Pozostałe	46 342	(15 982)	-	41	27 222
Rezerwa na podatek odroczoney	137 289	53 698	(75)	(7 067)	167 576
Aktywo z tytułu podatku odroczonego					
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z pożyczek BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	27 018	7 909	-	(323)	34 604
Przychody opodatkowane z góry	239 164	(51 225)	-	(37)	187 902
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	42 283	(18 564)	-	403	20 771
Rezerwy na utratę w wartości	15 898	(2 741)	-	(1 528)	11 629
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	97 788	53 668	-	(5 848)	126 502
Strata podatkowa z lat ubiegłych	112 621	8 059	-	(2 312)	117 974
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	61 833	(151)	(15 316)	-	46 366
Różnice kursowe	2 199	(2 174)	-	(25)	-
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	140 357	8 072	-	(17)	1 579
Podatki w wartości firmy	8 450	(8 450)	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	18 878	(15 088)	-	(114)	1 086
Pozostałe	66 195	(18 663)	-	(1 669)	40 146
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	832 684	(39 348)	(15 316)	(11 470)	588 559
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS					
		93 046			
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym					
			15 241		
Aktywa z tytułu podatku odroczonego w wykazane w bilansie	697 400				421 849
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego w wykazana w bilansie	2 004				866

21 Zysk (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk (strata) przypadający na jedną akcję

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

Zysk (strata) na jedną akcję (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
		(dane przekształcone)
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	(948 305)	183 594
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	189 767 342	185 029 520
Zysk (strata) przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	(5,00)	0,99

W dniu 17.12.2018 weszła w życie uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Holding S.A. z dnia 30.10.2018 w sprawie podwyższenia wartości nominalnej akcji i z kwoty 1,00 zł do kwoty 4,00 zł. Podwyższenie wartości nominalnej akcji Spółki nastąpiło poprzez połączenie akcji w parytecie 4:1. Liczba akcji uległa zmniejszeniu do 189 767 342 szt. Średnia ważona liczba akcji zwykłych za okres bieżący oraz okres porównawczy została odpowiednio przeliczona.

Rozwodniony zysk (strata) przypadający na jedną akcję

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

W 2018 i 2017 roku instrumenty rozwadniające nie wystąpiły. Tym samym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

22 Działalność zaniechana

W 2018 i 2017 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W latach 2018 i 2017 Getin Holding nie dokonywał wypłaty dywidendy.

24 Kasa, środki w Bankach Centralnych

Kasa, środki w Banku Centralnym(w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Gotówka	332 151	265 550
Rachunek bieżący w Bankach Centralnych	1 182 455	367 694
Inne środki	4 973	2 829
Razem	1 519 579	636 073

Banki wchodzące w skład Grupy w Polsce mogą wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, muszą jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Na dzień 31.12.2018 środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce są oprocentowane w wysokości 0,5%, na dzień 31.12.2017 oprocentowanie to wynosiło 1,35% (0,9 stopy referencyjnej NBP).

25 Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków i instytucji finansowych(w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Rachunki bieżące	257 632	249 699
Lokaty w innych bankach	71 081	22 227
Udzielone kredyty i pożyczki	5 974	16 932
Inne lokaty na rynku pieniężnym	-	7 352
Inne należności	4 106	2 139
Razem	338 793	298 349
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 376)	(751)
Razem netto	337 417	297 598

Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Rachunki bieżące i depozyty ON	257 747	253 704
Należności terminowe o okresie spłaty:	80 987	44 612
do 1 miesiąca	57 460	43 448
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	22 873	809
od 1 roku do 5 lat	654	355
Inne należności	59	33
Razem	338 793	298 349
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 376)	(751)
Razem netto	337 417	297 598

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

26 Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2018 r. (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
- rynek pozagiełdowy								
CIRS	51 600	172 000	459 312	2 252 263	-	2 935 175	19 592	10 289
Sprzedaż walut	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż walut	51 600	172 000	459 312	2 252 263	-	2 935 175	-	-
- transakcje giełdowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	250 000	-	250 000	2 655	-
Zakup	-	-	-	250 000	-	250 000	-	-
Razem instrumenty pochodne	51 600	172 000	459 312	2 502 263	-	3 185 175	22 247	10 289
Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Transakcje walutowe								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	145 203	58 594	81 843	-	-	285 640	145	1 268
Zakup walut	71 895	29 488	3 013	-	-	104 396	-	-
Sprzedaż walut	73 308	29 106	78 830	-	-	181 244	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	41 293	9 501	-	-	-	50 794	72	16
Zakup walut	17 236	4 770	-	-	-	22 006	-	-
Sprzedaż walut	24 057	4 731	-	-	-	28 788	-	-
Opcje na indeksy i surowce	-	114 530	231 333	1 222 588	141 718	1 710 169	-	21 154
Zakup	-	114 530	231 333	1 222 588	141 718	1 710 169	-	-
Inne opcje	-	-	-	-	115 880	115 880	-	45 784
Sprzedaż	-	-	-	-	115 880	115 880	-	-
Razem instrumenty pochodne	186 496	182 625	313 176	1 222 588	257 598	2 162 483	217	68 222

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2017 r. (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
CIRS	-	-	-	2 241 609	-	2 241 609	-	63 337
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	2 241 609	-	2 241 609	-	-
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	250 000	-	250 000	-	257
Zakup	-	-	-	250 000	-	250 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem instrumenty pochodne	-	-	-	2 491 609	-	2 491 609	-	63 594
Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Transakcje walutowe								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	158 368	53 462	158 494	-	-	370 324	567	5 147
Zakup walut	78 933	22 226	-	-	-	101 159	-	-
Sprzedaż walut	79 435	31 236	158 494	-	-	269 165	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	22 728	834	29 267	-	-	52 829	87	-
Zakup walut	12 581	417	14 665	-	-	27 663	-	-
Sprzedaż walut	10 147	417	14 602	-	-	25 166	-	-
- transakcje giełdowe								
Opcje na indeksy i surowce	-	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	-	72 718
Zakup	-	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne opcje	-	-	-	135 193	5 375	140 568	5 375	33 809
Zakup	-	-	-	5 000	-	5 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	130 193	5 375	135 568	-	-
Razem instrumenty pochodne	181 096	98 018	289 421	2 079 447	318 583	2 966 565	6 029	111 674

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – swap i forward. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Grupa dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Grupa zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Grupa ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

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

27 Rachunkowość zabezpieczeń

W 2018 i 2017 roku Grupa posiadała:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursy walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów za pomocą transakcji IRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczek polegało na zawarciu transakcji CIRS, w których Bank płacił przepływy w EUR i odsetki według stawki EURIBOR oraz otrzymywał przepływy w PLN oraz odsetki według stawki WIBOR.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów polegało na zawarciu transakcji IRS, w których Bank płacił przepływy według stałej stopy procentowej oraz otrzymywał przepływy według stawki WIBOR.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2018 wynosiła po stronie aktywów 10 289 tys. zł oraz 19 592 tys. zł po stronie pasywów dla transakcji EUR/PLN (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 2 935 175 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2017 wynosiła 63 337 tys. zł dla transakcji EUR/PLN (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 2 241 609 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Wartość godziwa instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2018 wynosiła 2 655 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2017 wynosiła 257 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

Strategia zabezpieczająca	Zajęcie krótkiej pozycji w instrumencie CIRS (cross currency swap) w parze w alutowej EUR/PLN, zwany również jako basis swap (EURIBOR vs. WIBOR) oraz krótkiej pozycji w instrumencie FX Swap
Opis relacji zabezpieczającej	Pozyskanie finansowania w walucie obcej (EUR) w dacie w waluty instrumentu na drodze otrzymania płatności w walucie obcej w wysokości ustalonego nominalu w zamian za równowartość w walucie krajowej (PLN) do drugiej strony. W trakcie trwania (życia) instrumentu Bank otrzymuje okresowe płatności w PLN oparte o stopę WIBOR (3M) w zamian za płacone płatności oparte o stawkę EURIBOR (3M).
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko płynności w EUR
Instrument zabezpieczający	Transakcja CIRS, w której Idea Bank płaci odsetki oparte na stopie EURIBOR (3M), a otrzymuje PLN płatności odsetkowe oparte na stopie WIBOR (3M).
Pozycja zabezpieczana	Portfel należności leasingowych i pożyczek
Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy	wrzesień 2014 - listopad 2021
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności dokonane z częstotliwością miesięczną.
Strategia zabezpieczająca	Zajęcie długiej pozycji w instrumencie pochodnym IRS (Interest Rate Swap) PLN
Opis relacji zabezpieczającej	Wymiana stałej stopy procentowej na stopę zmienną celem wyeliminowania ryzyka (stałej) stopy procentowej
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko stopy procentowej
Instrument zabezpieczający	Transakcja IRS, w której Bank otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę procentową WIBOR 6M, a płaci kupon oparty o stałą stopę procentową
Pozycja zabezpieczana	Portfel kredytów w PLN oprocentowanych w stałą stopę procentową
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności metodą bezpośredniej kompensaty oraz metodą analizy scenariuszowej (regresji), wykonywane z częstotliwością miesięczną.

W tabeli poniżej przedstawiona została zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesiona w inne całkowite dochody.

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat oraz na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2018	31.12.2017
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	(6 553)	(3 911)
Podatek odroczone z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	1 149	743
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	55 368	34 952
Wynik z tytułu różnic kursowych na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-	-
Nieefektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujęta w rachunku zysków i strat	985	(1 053)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2017-31.12.2017
Bilans otwarcia	(3 169)	(3 104)
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	(2 229)	(65)
Kwota odnoszona w rachunek zysków i strat, z tego:	-	-
- korekta zysków/strat z tytułu różnic kursowych	-	-
Bilans zamknięcia	(5 398)	(3 169)
Wpływ na inne dochody całkowite netto	(2 229)	(65)

28 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Udziały i akcje w innych jednostkach	116 173	130 193
- nie notowane	116 173	130 193
Razem	116 173	130 193

Na dzień 31.12.2018 r. kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują pakiet 7,46% akcji TU Europa o wartości 115 880 tys. zł (na 31.12.2017 r.: 130 193 tys. zł). W wycenie do wartości godziwej na dzień 31.12.2018 r. przyjęto cenę 164,35 zł za akcję (na 31.12.2017 r.: 184,65 zł za akcję) na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach.

29 Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	20 087 211	18 731 545
Kredyty i pożyczki	10 239 568	10 417 712
Należności faktoringowe	630 789	430 676
Skupione wierzytelności	9 008 831	7 693 148
Należności z tytułu kart płatniczych	207 546	189 588
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	477	421
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	202	460
Razem	20 087 413	18 732 005
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(2 591 557)	(1 106 583)
Razem netto	17 495 856	17 625 422

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

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

Należności od klientów 31.12.2017 (dane przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utrąta wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	3 801 706	455 220	(32 041)	(140 627)	4 084 258
- kredyty operacyjne	3 545 230	1 185 153	(86 838)	(463 009)	4 180 536
- kredyty samochodowe	187 372	83 117	(3 582)	(58 341)	208 566
- kredyty hipoteczne	2 254	1 474	(59)	(77)	3 592
- kredyty konsumpcyjne	1 064 953	279 872	(17 161)	(233 914)	1 093 750
- należności faktoringowe	399 916	32 131	(62 271)	(4 852)	364 924
- skupione wierzytelności	7 688 549	4 598	(2 960)	(851)	7 689 336
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	-	-	-	460
Razem	16 690 440	2 041 565	(204 912)	(901 671)	17 625 422

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Należności od klientów wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
do 1 miesiąca	879 252	1 512 154
od 1 do 3 miesięcy	346 686	320 518
od 3 miesięcy do roku	1 752 349	2 741 125
od 1 roku do 5 lat	11 248 564	9 019 706
powyżej 5 lat	3 269 005	4 031 919
Razem	17 495 856	17 625 422

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2018 r. stanowiły 24,3% całego portfela kredytów i pożyczek, tj. 4 255 mln zł (31.12.2017 r. odpowiednio: 25,5% i 4 376 mln zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzytelności leasingowych, wykup wierzytelności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratalnych, gospodarczych walutowych.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących zaprezentowane są w notach 7.1 i 19.

30 Należności z tytułu leasingu finansowego

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

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2017 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	696 615	603 894
Od roku do 5 lat	986 367	923 633
Powyżej 5 lat	625	617
Razem	1 683 607	1 528 144
Niezrealizowane przychody finansowe	(155 463)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 528 144	1 528 144
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(126 290)	-
Wartość bilansowa	1 401 854	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2018 r. wynosi dla spółki Carcade 3 lata i 4 lata dla pozostałych spółek :Idea Leasing (Rumunia) ,Idea Leasing (Ukraina), Idea Fleet (Polska) .

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2017 r. wynosi dla spółki Carcade (Rosja) i dla Idea Bank (Białoruś) 3 lata, dla pozostałych spółek Idea Leasing (Polska), Idea Fleet (Polska), Idea Leasing (Rumunia) i Idea Leasing (Ukraina) 4 lata.

Wartość godziwa należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2018 r. wynosi 1 776 388 tys. zł (31.12.2017 r.: 1 383 821 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2018 r. wynoszą 94 116 tys. zł (31.12.2017 r.: 126 290 tys. zł).

Grupa jako leasingodawca zawiera transakcje leasingu finansowego, których przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia oraz nieruchomości.

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

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

31 Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	199 497	297 179
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	27 153	105 881
Obligacje korporacyjne *	-	138 134
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	42 401	46 853
Pozostałe pożyczki	13 273	580
Razem wartość brutto	282 324	588 627
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(14 635)	(75)
Razem netto	267 689	588 552

* w wyniku wdrożenia MSSF 9 obligacje korporacyjne zostały ujęte w pozycji Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

Struktura pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu o okresie spłaty:	267 689	588 552
do 1 miesiąca	8 906	56 362
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 125	24 401
od 3 miesięcy do 1 roku	49 712	120 027
od 1 roku do 5 lat	178 713	322 030
powyżej 5 lat	20 233	65 732
Razem	267 689	588 552

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

32 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	31.12.2018	31.12.2017
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD	2 015 290	nd
- emitowane przez banki centralne	949 881	nd
- emitowane przez Skarb Państwa	1 065 409	nd
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	107 539	nd
- emitowane przez pozostałe banki	24 705	nd
- emitowane przez inne podmioty finansowe	82 834	nd
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	251 905	nd
- emitowane przez banki centralne	20 402	nd
- emitowane przez pozostałe banki	717	nd
- emitowane przez inne podmioty finansowe	188 295	nd
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 602	nd
- emitowane przez Skarb Państwa	26 889	nd
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	nd	4 553 359
- emitowane przez banki centralne	nd	541 977
- emitowane przez pozostałe banki	nd	108 170
- emitowane przez inne podmioty finansowe	nd	90 404
- emitowane przez podmioty niefinansowe	nd	168
- emitowane przez Skarb Państwa	nd	3 812 640
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	nd	51 906
- emitowane przez banki centralne	nd	26 550
- emitowane przez Skarb Państwa	nd	25 356
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	2 374 734	4 605 265
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK	(31 709)	nd
Utrata wartości papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	nd	(377)
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	2 343 025	4 604 888

Na dzień 31.12.2018 r. kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmują inwestycje w następujące spółki:

- akcje Getin Noble Bank S.A. o wartości 24 705 tys. zł,
- akcje BIK S.A. o wartości 72 824 tys. zł,
- udziały w Noble Funds TFI o wartości 10 000 tys. zł

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Dłużne inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe wyceniane do wartości							
- emitowane przez banki centralne	949 881	-	-	-	-	-	949 881
- emitowane przez Skarb Państwa	-	23 289	61 296	206 391	774 433	-	1 065 409
Razem wartość netto na dzień 31.12.2018	949 881	23 289	61 296	206 391	774 433	-	2 015 290

Dłużne inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności							
- emitowane przez banki centralne	20 402	-	-	-	-	-	20 402
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	717	-	-	717
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	3 051	185 244	-	-	188 295
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	15 602	-	-	15 602
- emitowane przez Skarb Państwa	-	538	-	26 351	-	-	26 889
Razem wartość brutto na dzień 31.12.2018	20 402	538	3 051	227 914	-	-	251 905
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(31 709)	-	-	(31 709)
Razem wartość netto na dzień 31.12.2018	20 402	538	3 051	196 205	-	-	220 196

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
- emitowane przez banki centralne	541 977	-	-	-	-	-	541 977
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	108 170	108 170
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	90 404	90 404
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	168	168
- emitowane przez Skarb Państwa	31 870	-	18 192	1 431 297	2 331 281	-	3 812 640
Razem wartość brutto na dzień 31.12.2017	573 847	-	18 192	1 431 297	2 331 281	198 742	4 553 359
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	(377)	(377)
Razem wartość netto na dzień 31.12.2017	573 847	-	18 192	1 431 297	2 331 281	198 365	4 552 982

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności							
- emitowane przez banki centralne	26 550	-	-	-	-	-	26 550
- emitowane przez Skarb Państwa	3 579	1 734	491	19 552	-	-	25 356
Razem wartość brutto na dzień 31.12.2017	30 129	1 734	491	19 552	-	-	51 906
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-	-
Razem wartość netto na dzień 31.12.2017	30 129	1 734	491	19 552	-	-	51 906

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

33 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

stan na dzień 31.12.2018

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

stan na dzień 31.12.2017

Nazwa jednostki (w tys. PLN)	Udział w aktywach netto po nabyciu	Data nabycia	Cena nabycia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Box	27,21%	23.11.2015	4 859	6 074	-	335 555
Idea Leasing S.A.	22,71%	28.09.2017	6 084	6 084	-	5 814
Idea 24/7	27,21%	03.04.2017	4 281	4 281	-	2 434
Open Finance S.A.	9,64%	31.12.2015	93 962	93 962	(41 211)	52 751

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Stan na początek okresu	396 554	399 420
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	(68 754)	
Stan na początek okresu po korekcie	327 800	399 420
Nabycie jednostki	4 788	15 409
Udział w zyskach (stratach)	70 793	54 917
Utrata wartości	(54 267)	(36 130)
Zbycie jednostki	(60 317)	(31 999)
Wynik z tytułu rozwodnienia udziałów	9 778	-
Zmiany wynikające z dekonsolidacji Idea Leasing	-	(5 063)
Stan na koniec okresu	298 575	396 554

Szczegóły dotyczące zasad zaklasyfikowania ww. instrumentów do grupy inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w nocie 5.7 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Na dzień 31.12.2018 r. Grupa wykonała test na utratę wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A. w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwalnej wykorzystano planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. wynikające z budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo ww. spółki.

Prognozy przepływów pieniężnych opracowano dla 5 letniego okresu, a następnie ustalono wartość rezydualną w oparciu o przepływ w 5-ym roku przy założeniu stopy wzrostu w okresie rezydualnym na poziomie 1%. Stopę dyskontową na poziomie 9,7% ustalono stosując model CAPM gdzie poziom stopy wolnej od ryzyka oparto na rentowności do wykupu 10-letnich obligacji skarbowych, natomiast premia za ryzyko i współczynnik beta ustalono na podstawie danych dotyczących porównywalnych spółek.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Na podstawie powyższej analizy stwierdzono konieczność zwiększenia w 2018 roku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości inwestycji o łączną kwotę 49,7 mln zł. Aktualna na dzień 31.12.2018 r. wartość bilansowa udziałów w spółce równa jest jej wycenie rynkowej.

34 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Patenty i licencje	146 356	122 246
Wartość firmy	82 363	567 130
Znak towarowy	20 405	80 610
Inne	12 039	28 369
Zaliczki na wartości niematerialne	7 393	15 582
Wartości niematerialne, ogółem	268 556	813 937

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

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

Grupa na dzień 31.12.2018 r. i 31.12.2017 r. nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	1 330	216 001	81 256	601 024	43 339	15 582	958 532
Zwiększenia, w tym:	-	70 288	-	77	2 484	31 208	104 057
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	-	-	-	-	-	3 364	3 364
Nabycie	-	27 033	-	-	2 484	27 798	57 315
Przeniesienie z inwestycji	-	31 043	-	-	-	-	31 043
Różnice kursowe	-	-	-	77	-	46	123
Inne	-	12 212	-	-	-	-	12 212
Zmniejszenia, w tym:	-	(18 246)	-	-	(14 868)	(39 397)	(72 511)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	(29 326)	(29 326)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	-	-	-	13	-	13
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(18 220)	-	-	(576)	(7 957)	(26 753)
Różnice kursowe	-	(26)	-	-	(111)	-	(137)
Inne	-	-	-	-	(14 194)	(2 114)	(16 308)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	1 330	268 043	81 256	601 101	30 955	7 393	990 078
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	1 330	93 755	646	-	14 958	-	110 689
Zwiększenia, w tym:	-	26 265	3	-	4 200	-	30 468
Amortyzacja okresu	-	22 564	3	-	4 073	-	26 640
Inne zwiększenia	-	3 701	-	-	127	-	3 828
Zmniejszenia, w tym:	-	(9 800)	(323)	-	(254)	-	(10 377)
Likwidacja i sprzedaż	-	(9 205)	-	-	(195)	-	(9 400)
Różnice kursowe	-	(595)	-	-	(59)	-	(654)
Inne	-	-	(323)	-	-	-	(323)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	1 330	110 220	326	-	18 904	-	130 780
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	-	-	-	33 894	12	-	33 906
Zwiększenia	-	11 467	60 525	484 844	-	-	556 836
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	-	11 467	60 525	518 738	12	-	590 742
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	-	122 246	80 610	567 130	28 369	15 582	813 937
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	-	146 356	20 405	82 363	12 039	7 393	268 556

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	1 331	192 703	83 211	608 178	56 542	4 152	946 117
Zwiększenia, w tym:	-	40 070	548	-	3 146	35 944	79 708
Nabycie	-	19 492	5	-	3 146	35 944	58 587
Przeniesienie z inwestycji	-	20 578	-	-	-	-	20 578
Inne	(1)	-	543	-	-	-	543
Zmniejszenia, w tym:	(1)	(16 772)	(2 503)	(7 154)	(16 349)	(24 514)	(67 293)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	(20 578)	(20 578)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(465)	-	(460)	(1 240)	-	(2 165)
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	(6 289)	(2 500)	-	(6 573)	(207)	(15 569)
Różnice kursowe	(1)	(5 655)	(3)	(6 694)	(2 646)	(82)	(15 081)
Inne	-	(4 363)	-	-	(5 890)	(3 647)	(13 900)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	1 330	216 001	81 256	601 024	43 339	15 582	958 532
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	1 331	89 201	791	0	22 354	0	113 677
Zwiększenia, w tym:	-	23 470	117	-	4 596	-	28 183
Amortyzacja okresu	-	23 470	117	-	4 596	-	28 183
Zmniejszenia, w tym:	(1)	(18 916)	(262)	-	(11 992)	-	(31 171)
Likwidacja i sprzedaż	-	(460)	-	-	(1 157)	-	(1 617)
Wartość firmy	-	(4 444)	(261)	-	(5 270)	-	(9 975)
Różnice kursowe	(1)	(3 336)	(1)	-	(980)	-	(4 318)
Inne	-	(10 676)	-	-	(4 585)	-	(15 261)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	1 330	93 755	646	-	14 958	-	110 689
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	-	-	-	33 894	12	-	33 906
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	-	-	-	33 894	12	-	33 906
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	-	103 502	82 420	574 284	34 176	4 152	798 534
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	-	122 246	80 610	567 130	28 369	15 582	813 937

Zgodnie z MSSF 3 na moment rozliczenia nabycia jednostek zależnych Grupa Kapitałowa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych jest określony czy nieokreślony. Zarząd Jednostki dominującej uznał, iż z analizy wszystkich istotnych czynników wynika, że nie istnieje żadne dające się przewidzieć ograniczenie czasu, w którym można spodziewać się, że rozpoznane znaki towarowe przestaną generować wpływy pieniężne netto. Powyższa decyzja została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- nie istnieją żadne prawne ograniczenia, który wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego,
- brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.

Na początek każdego roku obrachunkowego Zarząd jednostki dominującej ustala, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

Wartość firmy nie jest amortyzowana i podlega corocznie badaniu pod kątem utraty wartości.

Wartości firm z nabycia jednostek zależnych zostały przypisane do całych jednostek zależnych jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne.

Odzyskiwalna wartość jednostek zależnych została ustalona na podstawie ich wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości użytkowej sporządzono plany przepływów pieniężnych jednostek obejmujący okresy 10 lub 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostek. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie planów finansowych jednostek zależnych na lata 2019-2021. Plany finansowe przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną. Kluczowe założenia w planach dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiągniętych na tych produktach, kosztów administracyjnych, kosztu finansowania czy kosztu ryzyka związanego z produktami kredytowymi. W przypadku banków i spółki leasingowej wartości użytkowe ustalono przy wykorzystaniu modelu dywidendowego, poprzez zdyskontowanie potencjalnych przyszłych wypłat dywidend.

Kluczowe założenia przyjęte do testów oraz wyniki testów zostały przedstawione w poniższej tabeli

nazwa testowanej jednostki	data testu	okres prognozy	stopa wzrostu wartości rezydualnej	stopa dyskonta	wynik testu
Carcade sp. z o.o.	2018-12-31	10 lat	1%	12,7%	brak utraty wartości
Idea Bank S.A. (Ukraina)	2018-12-31	10 lat	1%	22,7%	brak utraty wartości
Idea Bank S.A. (Białoruś)	2018-12-31	10 lat	1%	16,1%	brak utraty wartości
Idea Bank S.A. (Rumunia)	2018-12-31	10 lat	1%	11,8%	brak utraty wartości
Tax Care S.A.	2018-12-31	5 lat	1%	9,7%	utrata wartości wartości firmy 326 mln zł oraz znaku towarowego 61 mln zł
Idea Money S.A.	2018-12-31	5 lat	1%	9,7%	utrata wartości w kwocie 149 mln zł
MW Trade S.A.	2018-12-31	5 lat	1%	7,3%	utrata wartości w kwocie 10 mln zł

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

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2018	Utrata wartości	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy - stan na dzień 31.12.2018	Udział w aktywach netto na koniec okresu
Carcade (Rosja)	21 268		(1 416)	19 852	100,00%
MW Trade	9 846	(9 846)		-	51,27%
Idea Bank (Ukraina)	5 435		532	5 967	100,00%
Idea Bank (Rumunia)	16 970		523	17 493	100,00%
Idea Bank (Białoruś)	25 648		438	26 086	100,00%
Tax Care	326 105	(326 105)		-	54,43%
Idea Money	161 858	(148 893)		12 965	54,43%
Razem	567 130	(484 844)	77	82 363	

35 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2018	31.12.2017
Grunty i budynki	39 529	37 643
Maszyny i urządzenia	42 765	40 955
Środki transportu	87 297	78 302
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	40 768	54 456
Środki trwałe w budowie	1 318	4 966
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	211 677	216 322

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 (w tys. PLN)					
	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	52 923	102 926	111 069	142 311	409 229
Zwiększenia, w tym:	2 153	14 587	41 864	8 457	67 061
Nabycie	804	13 935	37 768	7 708	60 215
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	97	-	749	846
Różnice kursowe	1 265	-	232	-	1 497
Inne	84	555	3 864	-	4 503
Zmniejszenia, w tym:	(2 801)	(5 024)	(33 615)	(26 784)	(68 224)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(2 727)	(4 911)	(33 615)	(23 226)	(64 479)
Przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(59)	-	-	-	(59)
Różnice kursowe	-	(113)	-	(74)	(187)
Inne	(15)	-	-	(3 484)	(3 499)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	52 275	112 489	119 318	123 984	408 066
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	15 280	61 808	32 756	87 855	197 699
Zwiększenia, w tym:	(348)	12 514	14 168	15 472	41 806
Amortyzacja okresu	(848)	12 471	12 527	15 472	39 622
Różnice kursowe	500	-	139	-	639
Inne	-	43	1 502	-	1 545
Zmniejszenia, w tym:	(2 186)	(5 159)	(14 914)	(20 111)	(42 370)
Likwidacja i sprzedaż	(2 142)	(4 797)	(14 902)	(18 574)	(40 415)
Różnice kursowe	-	(363)	-	(7)	(370)
Inne	(44)	1	(12)	(1 530)	(1 585)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	12 746	69 163	32 010	83 216	197 135
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	-	163	11	-	174
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	398	-	-	398
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	-	561	11	-	572
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	37 643	40 955	78 302	54 456	211 356
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	39 529	42 765	87 297	40 768	210 359

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	64 838	95 417	127 073	145 338	432 666
Zwiększenia, w tym:	614	21 348	127 748	11 024	160 734
Nabycie	540	13 527	126 845	9 828	150 740
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	7 453	80	1 196	8 729
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości	74	-	-	-	74
Inne	-	368	823	-	1 191
Zmniejszenia, w tym:	(12 529)	(13 839)	(143 752)	(14 051)	(184 171)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	(30)	(678)	(138)	(846)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(898)	(2 305)	(20 090)	(6 001)	(29 294)
Zbycie jednostki zależnej	(3 800)	(6 623)	(122 148)	(2 680)	(135 251)
Różnice kursowe	(7 831)	(4 881)	(836)	(4 964)	(18 512)
Inne	-	-	-	(268)	(268)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	52 923	102 926	111 069	142 311	409 229
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	18 686	61 160	38 085	80 280	198 211
Zwiększenia, w tym:	2 076	10 605	21 732	17 336	51 749
Amortyzacja okresu	2 076	10 605	21 453	17 336	51 470
Transfery	-	-	279	-	279
Zmniejszenia, w tym:	(5 482)	(9 957)	(27 061)	(9 761)	(52 261)
Likwidacja i sprzedaż	(893)	(1 948)	(15 132)	(5 340)	(23 313)
Różnice kursowe	(1 544)	(2 835)	(415)	(2 167)	(6 961)
Inne	(3 045)	(5 174)	(11 514)	(2 254)	(21 987)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	15 280	61 808	32 756	87 855	197 699
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	-	163	11	-	174
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	-	163	11	-	174
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	46 152	34 094	88 977	65 058	234 281
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	37 643	40 955	78 302	54 456	211 356

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2018 r. 1 318 tys. zł (31.12.2017 r.: 4 966 tys. zł).

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

36 Nieruchomości inwestycyjne

Grupa od 2013 roku stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model wartości godziwej.

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

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

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Bilans otwarcia na początek okresu	72 051	91 584
Zwiększenia stanu	1 995	3 105
Nabycie nieruchomości	-	640
Przeniesienie z nieruchomości własnych i aktywów przeznaczonych do sprzedaży	59	-
Wycena do wartości godziwej	1 534	-
Inne zmiany	402	2 465
Zmniejszenia stanu	(10 170)	(22 638)
Zbycie nieruchomości	(9 649)	(12 759)
Przeniesienie do nieruchomości własnych	-	(133)
Wycena do wartości godziwej	(192)	(5 618)
Inne zmiany	(329)	(4 128)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	63 876	72 051

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

37 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 31.12.2018 r. aktywa trwale klasyfikowana jako aktywa przeznaczone do sprzedaży obejmują aktywa trwale przejęte jako zabezpieczenia, w skład których wchodzi budynki, grunty, lokale mieszkalne i użytkowe oraz samochody w łącznej kwocie netto 6 370 tys. zł. Na 31.12.2017 r. aktywa trwale klasyfikowana jako aktywa przeznaczone do sprzedaży obejmowały ww. aktywa w kwocie 6 502 tys. zł.

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

38 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
Koszty do rozliczenia w czasie	46 226	32 398
Należności od dłużników różnych	231 746	203 185
Należności z tytułu dostaw i usług	28 690	60 018
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	77 466	54 630
Rozliczenia kart płatniczych	3 718	12 903
Przychody do otrzymania	4 011	122 974
Zapasy	19 479	19 527
Zaliczki	23 465	34 314
Regresy i kaucje	9 461	14 354
Inne	20 472	49 190
Razem inne aktywa brutto	464 734	603 493
Utrata wartości innych aktywów (-)	(69 930)	(53 547)
Razem inne aktywa netto	394 804	549 946

Utrata wartości innych aktywów (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 (dane przekształcone)
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	53 547	75 026
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	7 948	
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu po korekcie	61 495	75 026
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	27 753	20 074
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(18 445)	(32 244)
Inne zwiększenia	373	-
Inne zmniejszenia	(1 246)	(9 309)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	69 930	53 547

39 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2018 r.:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	20 354 175	738 701
samochody i wyposażenie	pożyczki	330 291	244 303
wierzytelności	pożyczki	16 573	43 061
wierzytelności	faktoring	530	706
Razem		20 701 569	1 026 771

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2017 r.:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	107 210	110 629
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	20 856 735	6 380
samochody i wyposażenie	pożyczki	282 030	176 578
wierzytelności	pożyczki	7 677	10 899
wierzytelności	kredyty pozostałe	40 442	116 989
wierzytelności	faktoring	435	779
nieruchomość	hipoteka	412	1 300
Razem		21 294 941	423 554

* zobowiązania pozabilansowe

Grupa będzie utrzymywała portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i certyfikatów depozytowych do momentu spłaty tych zobowiązań.

40 Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec Banku Centralnego (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Kredyty otrzymane	833 678	-
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	833 678	-
Odsetki	641	-
Razem zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	-

41 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Rachunki bieżące	39 464	34 333
Depozyty innych banków	55 716	638 574
Otrzymane kredyty i pożyczki	784 813	535 184
Środki pieniężne w drodze	3 108	9 087
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	319	5 739
Razem zobowiązania wobec innych banków	883 420	1 222 917

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 356 786 tys. zł (na dzień 31.12.2017 r.: 319 711 tys. zł), natomiast stałą 523 056 tys. zł (na dzień 31.12.2017 r.: 891 558 tys. zł). Na dzień 31.12.2018 r. wystąpiły także nieoprocentowane zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w kwocie 3 578 tys. zł (na dzień 31.12.2017 r.: 11 648 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Rachunki bieżące	39 464	34 333
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	843 956	1 188 584
do 1 miesiąca	88 083	691 112
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	75 353	53 332
od 3 miesięcy do 1 roku	270 952	179 762
od 1 roku do 5 lat	401 420	264 240
powyżej 5 lat	8 148	138
Razem	883 420	1 222 917

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

42 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Depozyty klientów	1 278 680	1 989 613
Razem	1 278 680	1 989 613

Spółki Grupy oferują klientom lokaty strukturyzowane, które są hybrydowymi instrumentami finansowymi, zawierającymi instrument dłużny (instrument zerokuponowy o nominale równym kwocie gwarantowanej przez bank wypłaty) oraz wbudowaną opcję, dającą klientowi prawo do dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany instrumentu bazowego (w tym wypadku - określonych indeksów giełdowych). Na datę pierwotnego ujęcia oraz na każdą późniejszą datę bilansową Grupa wycenia do wartości godziwej całą lokatę strukturyzowaną i rozpoznaje w rachunku wyników zyski/straty z tytułu zmiany tej wyceny.

Wartość godziwa lokat ustrukturyzowanych wyznaczana jest na podstawie modelu wyceny uwzględniającego stawki z krzywej IRSFRA (Interest Rate Swap Forward Rate Agreement) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenionego instrumentu oraz koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenionego instrumentu.

43 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
		(dane przekształcone)
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	2 089 029	2 785 379
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 375 515	1 468 638
Pożyczki	-	662
Depozyty terminowe	712 477	1 316 054
Inne	1 037	25
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	11 367	8 932
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	8 494	1 850
Depozyty terminowe	2 873	7 082
Inne	-	-
Zobowiązania wobec ludności	17 681 048	16 909 333
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	949 272	1 820 876
Depozyty terminowe	16 724 765	15 083 180
Inne	7 011	5 277
Razem zobowiązania wobec klientów	19 781 444	19 703 644

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2018 r. wynosi 2 352 366 tys. zł (31.12.2017 r.: 3 456 679 tys. zł), zaś stałą 17 042 506 tys. zł (31.12.2017 r.: 14 711 624 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2017 r. wynosiła 386 572 tys. zł (31.12.2017 r.: 1 535 341 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 332 685	3 291 364
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	17 440 710	16 406 657
do 1 miesiąca	4 095 740	6 757 846
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 547 213	5 031 381
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 841 110	1 776 342
od 6 miesięcy do 1 roku	1 285 985	1 422 316
od 1 roku do 5 lat	602 512	1 352 748
powyżej 5 lat	68 150	66 024
Inne	8 049	5 623
Razem	19 781 444	19 703 644

44 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	790 750	933 581
obligacji	790 512	931 826
certyfikatów	238	1 755
Odsetki	6 548	6 886
Razem	797 298	940 467

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2018 wynosi 600 891 tys. zł (31.12.2017: 733 430 tys. zł), zaś stałą 189 859 tys. zł (31.12.2017: 200 151 tys. zł). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2018 wynosiła 6 548 tys. zł (31.12.2017: 6 886 tys. zł).

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	797 298	940 467
do 1 miesiąca	45 100	9 829
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	21 109	60 696
od 3 miesięcy do 1 roku	246 926	212 556
od 1 roku do 5 lat	441 810	614 968
powyżej 5 lat	42 353	42 418
Razem	797 298	940 467

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

W 2018 roku spółki Grupy dokonały następujących emisji obligacji :

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu
Getin Holding	A6	15 000	1	15 000	27.04.2018	27.04.2019
Getin Holding	A7	15 902	1	15 902	02.05.2018	02.05.2019
Getin Holding	A8	1 064	1	1 064	17.05.2018	17.08.2019
Getin Holding	A9	18 000	1	18 000	29.05.2018	29.08.2019
Idea Bank Białoruś	7	1 548	2	2 727	23.08.2018	18.08.2021
Idea Bank Białoruś	8	3 158	2	5 563	23.08.2018	18.08.2021
Idea Bank Rumunia	ROD3LSDKONG6	5 000	4	21 522	18.12.2018	18.12.2024
MW Trade	B2018	20 000	1	20 000	17.04.2018	17.04.2020
MW Trade	EMWT26041901	10	10	100	27.04.2018	26.04.2019
MW Trade	C2018	10 000	1	10 000	31.07.2018	31.07.2020
MW Trade	D2018	1 276	1	1 276	20.08.2018	20.08.2020
MW Trade	E2018	6 848	1	6 848	04.09.2018	04.09.2021
MW Trade	F2018	3 496	1	3 496	05.11.2018	05.11.2020
MW Trade	G2018	716	1	716	18.12.2018	18.12.2020
Razem				122 214		

W 2018 roku miały miejsce następujące wykupy/splaty obligacji:

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/splaty
Getin Holding	A4	50 000	1	50 000	18.05.2017	18.05.2018
Carcade	BO-02	1 538 334	0,02	27 971	25.04.2016	26.04.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		7 527	25.04.2016	22.01.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		7 530	25.04.2016	23.04.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		619	25.04.2016	23.07.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		619	25.04.2016	22.10.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		11 229	14.06.2017	14.03.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		11 226	14.06.2017	13.06.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		11 226	14.06.2017	12.09.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		11 226	14.06.2017	12.12.2018
MW Trade	BMWT19011801	85	10	850	21.07.2016	19.01.2018
MW Trade	BMWT26021801	26	10	260	26.08.2016	26.02.2018
MW Trade	C2016	10 000	1	10 000	17.03.2016	17.03.2018
MW Trade	BMWT21031801	290	10	2 900	21.09.2016	21.03.2018
MW Trade	BMWT27031801	106	10	1 060	27.09.2016	27.03.2018
MW Trade	BMWT18041801	10	10	100	18.10.2016	18.04.2018
MW Trade	BMWT23051801	160	10	1 600	23.11.2016	23.05.2018
MW Trade	CMWT23051801	270	10	2 700	23.05.2017	23.05.2018
MW Trade	CMWT23051802	198	10	1 980	23.05.2017	23.05.2018
MW Trade	D2016	30 300	1	30 300	10.06.2016	10.06.2018
MW Trade	CMWT20061801	240	10	2 400	20.06.2017	20.06.2018
MW Trade	MWT062018	23 000	1	23 000	26.06.2015	26.06.2018
MW Trade	CMWT27071801	63	10	630	28.07.2017	27.07.2018
MW Trade	CMWT24081801	120	10	1 200	25.08.2017	24.08.2018
MW Trade	DMWT27091801	770	10	7 700	27.09.2017	27.09.2018
MW Trade	DMWT18101801	246	10	2 460	18.10.2017	18.10.2018
MW Trade	A2016	10 000	1	10 000	26.01.2016	26.10.2018
MW Trade	F2016	2	100	200	21.11.2016	21.11.2018
MW Trade	CMWT23111801	286	10	2 860	23.05.2017	23.11.2018
MW Trade	DMWT23111801	90	10	900	23.11.2017	23.11.2018
MW Trade	DMWT14121801	175	10	1 750	15.12.2017	14.12.2018
Razem				244 023		

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

45 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu obejmują zobowiązanie Getin Holding wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda wynikające z zawartej w dniu 14.12.2011 r. umowy dotyczącej sprzedaży akcji TU Europa oraz późniejszych aneksów. Na dzień 31.12.2018 r. wartość zdyskontowanego zobowiązania wynosi 45 715 tys. zł (na 31.12.2017 r.: 58 821 tys. zł).

46 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
Przychody przyszłych okresów	5 511	8 971
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	10 287	8 554
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	15 632	14 970
Rozliczenia kosztów rzeczowych	3	4 359
Pozostałe koszty do zapłacenia	32 245	21 088
Wierzyciele różni	35 119	10 716
Rozrachunki międzybankowe	59 247	202 971
Z tytułu dostaw i usług	80 419	143 801
Zobowiązania leasingowe	4 908	7 683
Z tytułu wynagrodzeń	11 894	11 822
Rezerwa na zobowiązania	67 157	15 931
Z tytułu kart płatniczych	601	10 689
Otrzymane zaliczki	33 115	37 699
Zobowiązania z tytułu działalności maklerskiej	4 778	3 981
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	541	421
Zobowiązania wobec budżetu	29 878	25 226
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	113 960	118 743
Inne	32 284	40 488
Razem pozostałe zobowiązania	537 579	688 113

47 Pozostałe rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 (w tys. PLN)	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2018	7 068	443	8 145	969	16 625
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	-	-	13 030	-	13 030
Stan rezerw na początek okresu po korekcie	7 068	443	21 175	969	29 655
Utworzenie/aktualizacja rezerw	16 579	-	23 217	2 546	42 342
Wykorzystanie rezerw	(4 197)	(431)	(197)	(103)	(4 928)
Rozwiązanie rezerw	(10)	(23)	(34 396)	-	(34 429)
Różnice kursowe	(364)	11	1	5	(347)
Inne zmiany	-	-	-	341	341
Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2018	19 076	-	9 800	3 758	32 634

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 (w tys. PLN)	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2017	5 777	417	3 054	2 972	12 220
Utworzenie/aktualizacja rezerw	4 342	197	6 593	334	11 466
Wykorzystanie rezerw	(1 112)	(11)	(1 497)	(296)	(2 916)
Rozwiązanie rezerw	(55)	(123)	-	(5)	(183)
Różnice kursowe	(475)	(37)	(5)	(12)	(529)
Inne zmiany	(1 409)	-	-	(2 024)	(3 433)
Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2017	7 068	443	8 145	969	16 625

48 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2018 Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	826 252	821 151
a) finansowe	813 559	811 136
b) gwarancyjne	12 693	10 015
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	115 880	130 193
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 051 514	1 047 271
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	1 993 646	1 998 615

Udzielone zobowiązania finansowe (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	813 559	811 136
- na rzecz podmiotów finansowych	-	-
- na rzecz podmiotów niefinansowych	813 559	811 136

Udzielone zobowiązania gwarancyjne (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	6 331	7 546
- gwarancje	1 629	1 744
- poręczenia	4 702	5 802
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	6 362	2 469
- gwarancje	6 362	2 469
Razem zobowiązania udzielone	12 693	10 015

Dla spółek Grupy, które są leasingobiorcami, łączna kwota przyszłych minimalnych opłat leasingowych z tytułu nieodwoływalnego leasingu operacyjnego wynosi:

Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Dla okresu:		
do roku	8 294	8 371
od roku do pięciu lat	2 047	2 748
powyżej pięciu lat	-	-
Razem	10 341	11 119

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

49 Kapitał zakładowy

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)							na dzień 31.12.2018
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji w g w wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)	
Akcje serii A*	na okaziciela	189 767 342	759 069	gotów ka / w kład niepieniężny	17.12.2018	01.01.2018	
Liczba akcji razem		189 767 342					
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			759 069				
Wartość nominalna 1 akcji = 4 PLN (*)							

(*) W dniu 17.12.2018 r. weszła w życie uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Holding S.A. z dnia 30.10.2018 r. w sprawie podwyższenia wartości nominalnej akcji i z kwoty 1,00 zł do kwoty 4,00 zł. Podwyższenie wartości nominalnej akcji Spółki nastąpiło poprzez połączenie akcji w parytecie 4:1. Liczba akcji uległa zmniejszeniu do 189 767 342 szt., przy zachowaniu niezmienionej wysokości kapitału zakładowego Getin Holding S.A.

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)							na dzień 31.12.2017
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji w g w wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)	
Akcje serii A	na okaziciela	731 100 434	731 100	gotów ka / w kład niepieniężny	29.05.2013	01.01.2013	
Akcje serii B	na okaziciela	65 699	66	gotów ka	26.07.2013	01.01.2013	
Akcje serii B	na okaziciela	68 909	69	gotów ka	23.12.2013	01.01.2013	
Akcje serii B	na okaziciela	54 326	54	gotów ka	13.08.2014	01.01.2014	
Akcje serii C	na okaziciela	27 780 000	27 780	gotów ka	07.09.2017	01.01.2017	
Liczba akcji razem		759 069 368					
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			759 069				
Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN							

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Stan na początek okresu	759 069	731 289
Scalenie akcji	(569 302)	-
Emisja akcji	-	27 780
Stan na koniec okresu	189 767	759 069

50 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	1 330 127	1 551 747
Kapitał zapasowy	1 915 322	1 970 459
Zyski zatrzymane	(585 195)	(418 712)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(350 224)	(209 284)
Pozostałe kapitały rezerwowe	401 287	216 191
Różnice kursowe	(421 820)	(406 285)
Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	25 239	25 239
Pozostałe kapitały, razem	984 609	1 177 608

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

51 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	31.12.2018	31.12.2017
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 519 579	636 073
Bieżące należności od banków	257 747	253 704
Lokaty krótkoterminowe	78 250	22 550
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	1 855 576	912 327

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej:

	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym						Stan na 31.12.2018
	Stan na 01.01.2018	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych	Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany(*)	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	940 467	(185 474)	-	(11 752)	-	54 057	797 298
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	833 678	-	-	-	641	834 319

	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym						Stan na 31.12.2017
	Stan na 01.01.2017	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych	Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany(*)	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	956 777	(60 009)	-	(25 692)	-	69 391	940 467

52 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 31.12.2018 r. obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie 2.

Poniżej przedstawiono jednostki powiązane nie objęte konsolidacją metodą pełną:

Jednostki stowarzyszone:

- Idea Box S.A.
- Open Finance S.A.
- Idea Getin Leasing S.A
- Idea 24/7 Inc.
- Muse Finance Ltd

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

- LC Corp B.V.
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- Fundacja Noble - Noble Foundation

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- DocFLOW S.A.
- LR BULLION sp. z o.o.
- Noble Finance S.A.
- BIK S.A.
- RB Investcom sp. z o.o.
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- NF Ubezpieczenia sp.z o.o.
- SKY DRESS sp. z o.o w likw.
- Getin Noble Bank S.A.
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development sp. z o.o.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- Prefstal Sp. z o.o.
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- Konwin Kruszwica Sp. z o.o. w upadłości
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Ettrik Investments sp z o.o.
- Projekt Mielno sp z o.o.
- Nieruchomościowa Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Suburban Investments Group sp. z o.o.
- Środkowo Europejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Projekty Kolonia Brzeziny Wielkie sp. z o.o.
- Lakeford Investments sp. z o.o.
- Redmile Investments sp. z o.o.
- Projekt Janki sp. z o.o.
- TU Europa S.A.
- TU Europa Na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA Życie - Ukraina
- PSA TU Europa UA Ukraina
- Getin Leasing S.A. S.K.A.
- EXPERT UBEZPIECZENIA sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA 1 sp. z o.o.
- GETIN Fleet S.A.
- Idea Getin Leasing S.A. 2 S.K.A.
- Idea GETIN Leasing Spółka Akcyjna Automotive S.K.A.
- Expert Finance Service sp. z o.o.
- GETIN Leasing 2 sp. z o.o.
- Getin Leasing 2 sp. z o.o. sp. k.
- GETIN Rent sp. z o.o.
- GETIN Leasing 4 sp. z o.o.
- Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o.
- Multifinance Expert sp. z o.o.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- IL Intermediary sp. z o.o.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.
- Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.
- Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k.
- Artmare Sp.z.o.o.
- Baking & Gastro Solutions Paulina Urbańczyk Sp.k.
- C.A.D. Catchers Sp. z o.o.
- CND Sp.z.o.o.
- CSR Centrostal Sp. z o.o.
- Design Medica sp. zo.o.
- 13Devils Company Mateusz Mikulski Sp.k.
- DNS II Marcin Malinowki Sp.k.
- ECE-MED SERWIS Sp. z o.o.
- ECO-CORN Trade Sp.z o.o.
- Esan Chemical Sp. z o.o.
- D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.
- Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.
- Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.
- Folkownia Artur Borowicz Sp.k.
- Food Farm Sebastian Moraś Sp. k.
- Form2Form Z. Szmitkowski sp. k.
- GABINET WETERYNARYJNY "CHART" JOANNA WOZNA Sp. K.
- GLOBAL RACKS PROJECT TRACKING Sp. z o.o. Sp. K.
- GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.
- Green Tec Solutions Sp. z o.o.
- Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.
- Imbryk-Eko Stanisław Fik Sp.k.
- IMFOODEX Sp. z o.o.
- JMJ Koma Recykling Sp.z.o.o. Sp.k.
- Kansai Electric Hikaru Oki
- Karmelkowo Daniel Kiska Sp.k.
- Kawiarnie P.Czempińska Sp.k.
- Komendowska Sp. k.
- Liccu Sp. z o.o.
- M3B Sp. z o.o. Sp. K.
- Marek Kocik Sp.k.
- MDK Medical Sp. z o.o.
- MediaGet Joachim Humel Sp. k.
- Metrica Artur Kopa Sp.k.
- MWP-PROD sp. z o.o.
- Piwoczas sp. z o.o.
- PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.
- Polsakiewicz Sp. k.
- Scuba World P. Noszczyński Sp. k.
- She Cosmetic Lab Sp. z o.o.
- Si Bella Alicja Korcz Sp. k.
- Simple Coworking Chrzanowska Monika Sp.k.
- Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.
- SmartSpace Paweł Radzimski Sp.k.
- Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

- SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.
- Superiore Sp. z o.o.
- Tax Team IB sp. z o.o.
- VESTRAFON sp. z o.o.
- Kaitos Ltd, Larnaca, Cypr
- Greenpoint S.A.
- Ramstus sp. z o.o.
- Drukarnia Express sp. z o.o.
- Ekspres Packaging sp. z o.o.
- Tripack sp. z o.o.
- Restaurant SPV sp. z o.o.
- Happy Miles S.A.

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi:

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2018		Rachunek zysków i strat 01.01.2018 do 31.12.2018				Pozabilans 31.12.2018	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Podmiot dominujący	50 000	-	-	550	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone, w tym:	636 899	23 144	(41 867)	30 517	352	1 745	6 724	900
Idea Box S.A.	1	895	0	0	2	0	502	0
Open Finance S.A.	23 956	0	(41 867)	1 068	0	321	2 405	0
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	612 942	22 249	0	29 449	350	1 424	3 817	900
Jednostki pozostałe, w tym:	78 252	142 246	(51)	36 377	7 092	(76 195)	826	-
LC Corp BV	7 768	1 000	-	-	-	-	-	-
RB Computer sp. z o.o.	-	12	-	-	-	-	-	-
RB Investcom sp. z o.o.	1	-	-	-	-	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	16 472	138 584	(51)	501	5 889	-	-	-
Noble Securities S.A.	27	27	-	-	-	339	726	-
Nobel Funds TFI S.A.	6	-	-	-	-	-	-	-
Noble Concierge sp. z o.o.	456	7	-	-	-	-	-	-
BK S.A.	351	-	-	-	-	-	-	-
Home Broker S.A.	5	-	-	-	-	-	-	-
Property FIZAN	15	-	-	-	-	-	-	-
Happy Miles S.A.	24	487	-	-	-	6	-	-
DocFLOW S.A.	1	367	-	6	-	-	-	-
TU Europa S.A.	(892)	482	-	15 233	674	(51 901)	-	-
TU Europa na Życie S.A.	587	41	-	18 883	526	2 088	-	-
Open Life TU Życie S.A.	20 926	1	-	-	3	(27 490)	-	-
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	4	-	-	1	-	555	-	-
MultiFinance Expert sp. z o.o.	401	383	-	3	-	35	-	-
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (daw niej Geting Leasing 5 sp. z o.o.)	272	19	-	3	-	173	100	-
IL Intermediary sp. z o.o.	2	-	-	-	-	-	-	-
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 317	-	-	496	-	-	-	-
Kaitos Ltd	15 091	836	-	733	-	-	-	-
RESTAURANT SPV sp. z o.o.	769	-	-	61	-	-	-	-
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	178	-	-	9	-	-	-	-
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	87	-	-	7	-	-	-	-
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	73	-	-	9	-	-	-	-
CND Sp.z o.o.	32	-	-	2	-	-	-	-
Design Medica sp. zo.o.	118	-	-	7	-	-	-	-
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	-	-	-	15	-	-	-	-
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian	446	-	-	17	-	-	-	-
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	151	-	-	43	-	-	-	-
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	136	-	-	5	-	-	-	-
Folkownia Artur Borowicz Sp.k.	105	-	-	4	-	-	-	-
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	86	-	-	8	-	-	-	-
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 463	-	-	73	-	-	-	-
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie	128	-	-	5	-	-	-	-
Kansai Electric Hkaru Oki	134	-	-	5	-	-	-	-
Liccu Sp. z o.o.	226	-	-	22	-	-	-	-
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	201	-	-	9	-	-	-	-
Metrica Artur Kopa Sp.k.	364	-	-	72	-	-	-	-
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	423	-	-	73	-	-	-	-
Polskiewicz Sp. k.	42	-	-	3	-	-	-	-
RAMSTUS Sp. z o.o.	138	-	-	7	-	-	-	-
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	327	-	-	18	-	-	-	-
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	179	-	-	7	-	-	-	-
Soldier Equipment Karolina Stubińska	319	-	-	13	-	-	-	-
Superiore Sp. z o.o.	142	-	-	7	-	-	-	-
Tax Team IB sp. z o.o.	63	-	-	-	-	-	-	-
VESTRAFON sp. z o.o.	88	-	-	17	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2017		Rachunek zysków i strat 01.01.2017 - 31.12.2017				Pozabilans 31.12.2017	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki stowarzyszone, w	85 044	66 189	(20 167)	20 546	26	283	7 862	900
Idea Box S.A.	1 784	1 169	-	7	3	-	520	-
Open Finance S.A.	23 760	58 343	(20 167)	1 905	-	-	4 000	-
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	59 500	6 677	-	18 634	23	283	3 342	900
Jednostki pozostałe, w tym:	121 582	242 482	-	90 700	9 549	81 428	765	-
LC Corp BV	7 543	1 000	-	5	2	-	-	-
RB Computer sp. z o.o.	-	7	-	-	-	-	-	-
RB Investcom sp. z o.o.	1	-	-	-	-	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	19 609	143 860	-	247	5 910	-	63	-
Noble Securities S.A.	40	43	-	-	-	-	640	-
Nobel Funds TFI S.A.	-	3	-	-	-	-	-	-
Noble Concierge sp. z o.o.	-	71	-	-	-	-	-	-
Home Broker S.A.	5	492	-	-	-	-	62	-
Property FIZAN	15	-	-	-	-	-	-	-
Happy Miles S.A.	26	733	-	-	7	-	-	-
DocFLOW S.A.	26	-	-	1	-	-	-	-
TU Europa S.A.	3 625	45 323	-	65 692	1 497	(36 766)	-	-
TU Europa na Życie S.A.	3 167	35 036	-	23 104	2 101	29 420	-	-
Open Life TU Życie S.A.	56 018	15 405	-	-	32	88 774	-	-
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	1	-	-	-	-	-	-	-
Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.	10 178	-	-	508	-	-	-	-
KAITOS Limited	13 043	509	-	626	-	-	-	-
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	324	-	-	-	-	-	-	-
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	271	-	-	13	-	-	-	-
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	124	-	-	8	-	-	-	-
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	80	-	-	8	-	-	-	-
CND Sp.z o.o.	79	-	-	4	-	-	-	-
Design Medica sp. zo.o.	120	-	-	6	-	-	-	-
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	357	-	-	34	-	-	-	-
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wo	446	-	-	16	-	-	-	-
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	173	-	-	40	-	-	-	-
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	135	-	-	5	-	-	-	-
Folkow nia Artur Borow icz Sp.k.	105	-	-	4	-	-	-	-
GMV Technika Adam Kow alski Sp. k.	116	-	-	6	-	-	-	-
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 461	-	-	63	-	-	-	-
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigi	128	-	-	5	-	-	-	-
IMFOODEX Sp. z o.o.	842	-	-	62	-	-	-	-
Kansai Electric Hikaru Oki	146	-	-	6	-	-	-	-
Liccú Sp. z o.o.	207	-	-	10	-	-	-	-
MDK Medical Sp. z o.o.	123	-	-	10	-	-	-	-
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	252	-	-	10	-	-	-	-
Metrica Artur Kopa Sp.k.	415	-	-	54	-	-	-	-
Pw oczas sp. z o.o.	50	-	-	6	-	-	-	-
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. I	404	-	-	54	-	-	-	-
Polskiew icz Sp. k.	80	-	-	4	-	-	-	-
RAMSTUS Sp. z o.o.	197	-	-	10	-	-	-	-
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	512	-	-	26	-	-	-	-
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	178	-	-	7	-	-	-	-
Soldier Equipment Karolina Stubińska S	376	-	-	15	-	-	-	-
SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.	218	-	-	10	-	-	-	-
Superiore Sp. z o.o.	179	-	-	8	-	-	-	-
Tax Team IB sp. z o.o.	93	-	-	4	-	-	-	-
VESTRAFON sp. z o.o.	94	-	-	9	-	-	-	-

Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	5 751	5 381
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	5 751	5 381

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 719	1 718
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	1 719	1 718

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych Grupy (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	21 305	18 421
Świadczenia po okresie zatrudnienia	353	-
Pozostałe świadczenia długoterminowe	2 119	5 819
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	249	50
Razem	24 026	24 290
Rady Nadzorcze		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 049	1 788
Razem	2 049	1 788
Łączna kwota świadczeń	26 075	26 078

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

	Grupa Idea Bank (Polska)		MW Trade	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Proporcja udziałów własnościowych posiadanych przez udziały niekontrolujące	45,57%	45,57%	48,73%	48,73%
Proporcja praw głosu posiadanych przez udziały niekontrolujące	45,02%	45,02%	48,73%	48,73%
Wynik finansowy przypisany udziałom niekontrolującym	(862 022)	105 286	999	3 787
Udziały niekontrolujące jednostki zależnej na koniec okresu sprawozdawczego	124 237	995 008	41 061	42 926
Skrócone informacje finansowe na temat jednostki zależnej:				
Dywidendy wypłacone udziałom niekontrolującym	-	-	1 880	3 065
Aktywa	20 471 580	23 690 394	289 514	465 424
Zobowiązania	20 198 926	21 168 168	204 778	376 862
Zysk netto	(1 891 816)	231 067	2 050	7 770

53 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(15 525)	(80 399)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	61 674
<i>Zyski (straty) za okres</i>	-	62 051
<i>Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie</i>	-	(377)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(15 241)	
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(128 968)	
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 397)	
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 229)	(65)
Pozostałe	(677)	
Inne całkowite dochody ogółem netto	(164 037)	(18 790)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	(15 525)	(80 399)
Kwota przed opodatkowaniem	(15 525)	(80 399)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	nd	61 674
Kwota przed opodatkowaniem	nd	76 930
Podatek dochodowy	nd	(15 256)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez		
Inne całkowite dochody	(15 240)	nd
Kwota przed opodatkowaniem	(18 197)	nd
Podatek dochodowy	2 957	nd
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez		
Inne całkowite dochody	(128 969)	nd
Kwota przed opodatkowaniem	(76 733)	nd
Podatek dochodowy	(52 236)	nd
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 397)	nd
Kwota przed opodatkowaniem	(1 836)	nd
Podatek dochodowy	439	nd
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 229)	(65)
Kwota przed opodatkowaniem	(2 641)	(80)
Podatek dochodowy	412	15
Pozostałe	(677)	-
Kwota przed opodatkowaniem	(749)	-
Podatek dochodowy	72	-
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(48 356)	(15 241)

54 Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa

W 2018 roku i do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zidentyfikowane zostały niezgodności z przepisami prawa, w tym m.in. Prawa Bankowego w zakresie:

- Adekwatności kapitałowej zarówno na poziomie Idea Banku (Polska) i Grupy Idea Bank, co zostało szczegółowo opisane w nocie 5.2 zawierającej Oświadczeniu o kontynuacji działalności Grupy;
- Przekroczenie norm płynności przez Idea Bank (Polska) co zostało szczegółowo opisane w Oświadczeniu o kontynuacji działalności Grupy w nocie 5.2;
- Przekroczenia limitów koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych, co zostało szczegółowo opisane w nocie 7.1 dotyczącej zarządzania ryzykiem koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych;

Jednocześnie w dniu 13.11.2018 r. Idea Bank (Polska) wpisany został na Listę ostrzeżeń publicznych. Zgodnie z uzasadnieniem Komisji Nadzoru Finansowego podstawą wpisu były czynności wykonywane przez bank w latach 2016 – 2018 w zakresie aktywności na rynku kapitałowym bez posiadania odpowiednich zezwoleń KNF. Odnosi się to do procesu oferowania instrumentów finansowych – w okresie co najmniej od sierpnia 2016 r. do października 2017 r. oraz doradztwa inwestycyjnego – w okresie co najmniej od września 2016 r. do marca 2018 r. Oznacza to, że podejrzenie naruszenia przez bank art. 178 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

55 Trwające w Grupie Idea Bank (Polska) kontrole organów nadzoru

Idea Bank (Polska) w okresie wrzesień 2016 roku – marzec 2018 roku uczestniczył w procesie dystrybucji obligacji korporacyjnych spółki GetBack S.A.

W dniu 25.05.2018 r. bank otrzymał zawiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego o zamiarze wszczęcia kontroli w zakresie wykonywania przez bank czynności w związku z ofertą obligacji wyemitowanych przez GetBack S.A. oraz zasad zarządzania ryzykiem związanym z wykonywaniem tych czynności. Przedmiotem kontroli były m.in. następujące zagadnienia: rola Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady prowadzenia działań reklamowo-promocyjnych, zasady pozyskiwania inwestorów lub klientów, zasady wynagradzania motywacyjnego pracowników oraz system kontroli wewnętrznej. Czynności kontrolne rozpoczęte zostały 04.06.2018 r. i wykonywane były na podstawie upoważnienia z dnia 29.05.2018 r. obowiązującego do dnia 08.10.2018 r. W dniu 7.09.2018 r. organ nadzoru zakończył wykonywanie czynności w siedzibie banku. W dniu 26.10.2018 r. bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego protokół z dokonanej przez organ nadzoru kontroli w przedmiocie zaangażowania banku w uczestnictwo w procesie dystrybucji obligacji GetBack S.A. W dniu 07.11.2018 r. bank przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego podpisany protokół wraz z zastrzeżeniami. W dniu 21.12.2018 r. bank otrzymał zalecenia pokontrolne, o których wykonaniu zawiadomił Komisję zgodnie z terminami określonymi na ich realizację tj. 21 i 60 dni od ich otrzymania. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zgodnie z wiedzą banku, względem banku nie zostało wszczęte postępowanie ws. nałożenia sankcji.

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

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

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

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

W przypadku stwierdzenia przez Urząd praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów decyzją Prezesa Urzędu na bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenia kary za każde naruszenie.

Bank dokonał oszacowania kwoty rezerwy w związku z wyżej opisanymi wydarzeniami. Szczegółowe informacje znajdują się w nocie 5.7 niniejszego sprawozdania. Natomiast w przypadku kontroli prowadzonej przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, jak i Komisję Nadzoru Finansowego, brak jest możliwości dokonania wiarygodnego szacunku efektu finansowego tych postępowań.

Pismem z dnia 10.04.2019 r. Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów wezwał Idea Bank (Polska) do przekazania informacji i dokumentów niezbędnych w związku z prowadzonym postępowaniem wyjaśniającym mającym na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., nastąpiło naruszenie przepisów prawa uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach. Bank obecnie zbiera żądane informacje i dokumenty w celu ich przekazania zgodnie z otrzymanym pismem.

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

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

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

56 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 22.01.2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o wykreśleniu Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji z Krajowego Rejestru Sądowego. Z dniem 5.02.2019 r. postanowienie o wykreśleniu spółki z rejestru stało się prawomocne, przez co utraciła ona byt prawny. W dniu 14.01.2019 r. Idea Bank (Polska) dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15.01.2019 r. wskaźnik LCR banku według stanu na 14.01.2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

W dniu 17.01.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15.09.2000 r. -Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.). Połączenie banku z GNB dokonywane zgodnie z Planem Połączenia („Połączenie”) nastąpi w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tzn. poprzez przeniesienie całego majątku GNB (jako spółki przejmowanej) na Idea Bank S.A. (jako spółkę przejmującą) (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Idea Banku S.A. w drodze emisji nowych akcji, które bank przyzna akcjonariuszom GNB. Połączenie zostanie dokonane po uzyskaniu wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z Połączeniem, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego na Połączenie. W celu dokonania Połączenia na warunkach określonych w Planie Połączenia konieczne będzie podjęcie przez Walne Zgromadzenia Idea Banku oraz GNB uchwał o wyrażeniu zgody na Plan Połączenia oraz zgody na zmiany Statutu Idea Banku przewidziane w Planie Połączenia. W wyniku Połączenia, z dniem wpisania Połączenia do rejestru właściwego według siedziby banku („Dzień

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

Połączenia”) Bank wstąpi we wszystkie prawa i obowiązki GNB, a GNB zostanie rozwiązany bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego. Z Dniem Połączenia akcjonariusze GNB staną się akcjonariuszami Idea Banku. Bank po Połączeniu będzie działał pod firmą „Getin Noble Bank S.A.”.

W dniu 31.01.2019 r. podwyższono kapitał zakładowy Idea Leasing (Rumunia) w drodze emisji 800 tys. szt. akcji, o łączną kwotę 8 mln RON, podwyższając kapitał z kwoty 1 mln RON do 9 mln RON. Wszystkie akcje w ramach nowej emisji zostały objęte przez Idea Bank (Rumunia), zwiększając tym samym swój udział w Idea Leasing IFN S.A. z 0,001% do 88,67% (dotychczasowym głównym akcjonariuszem Idea Leasing (Rumunia), posiadającym 99,99% udziału w kapitale zakładowym był Idea Investment S.A., spółka zależna od Idea Bank (Rumunia).

W dniu 13.02.2019 r. Emitent zawarł z Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie umowę zastawu na 49% udziału posiadanego przez Emitenta w spółce OOO Carcade z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska. Zastaw został ustanowiony jako zabezpieczenie umów kredytowych zawartych z bankiem w grudniu 2018. Zastaw stał się skuteczny z dniem zarejestrowania go we właściwym rejestrze zgodnie z przepisami Federacji Rosyjskiej, co nastąpiło w dniu w dniu 21.02.2019 r.

W dniu 5.03.2019 r. do Idea Money S.A. dotarło wezwanie pełnomocników DNLD L.P. z siedzibą na Jersey (będącej spółką dominującą wobec DNLD Holdings S.à.r.l.–większościowego akcjonariusza GetBackS.A.) do rozpoczęcia rozmów ugodowych zmierzających do zaspokojenia bliżej nieokreślonej szkody DNLD L.P. wynikającej z zawartej w dniu 15.03.2016 r. pomiędzy Ernest Investment sp. z o.o. i Idea Investment S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu umowy sprzedaży wszystkich akcji GetBack S.A. Idea Money S.A. jest następcą prawnym Idea Investment S.a.r.l. po dokonaniu połączenia transgranicznego obu spółek.

W dniu 15.03.2019 r. zarejestrowano połączenie spółek New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie ze spółką Seret Invest sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie, w drodze przejęcia tej drugiej przez New Finance Service sp. z o.o. Przed połączeniem Emitent posiadał, pośrednio i bezpośrednio, łącznie 100% udziału w ww. spółkach.

W dniu 18.03.2019 r. Idea Bank (Polska) skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienie o wystąpieniu zagrożenia naruszenia wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c CRR. Identyfikacja zagrożenia wystąpiła w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Na dzień złożenia zawiadomienia o wystąpieniu zagrożenia bank był w procesie weryfikacji danych oraz szacowania poziomów dodatkowych odpisów i rezerw związanych z eliminacją błędów. W dniu 27.03.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) przyjął uchwały w przedmiocie zmian „Metodyki kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9”, zmian „Procedury księgowej rozpoznawania przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Idea Bank S.A.” oraz zatwierdzenia zmian do dokumentacji oraz backtestingu modelu LGD. W konsekwencji dokonanych zmian modeli oraz przyjętych procedur zgodnie z wyliczeniami bank na poziomie skonsolidowanym dokonał utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018
(dane w tys. zł)

kredytowych w kwocie 407 mln zł oraz dotworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego poziomu zwrotu wynagrodzenia z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł.

W dniu 26.04.2019 r. Grupa dokonała sprzedaży udziałów w spółce MuSE Finance Ltd.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Krzysztof Florczak
Członek Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 179 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 30 kwietnia 2019 roku