

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

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2018 ROKU**

Wrocław, 28 listopada 2018 roku

1.	Wybrane dane finansowe	3
2.	Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding	5
2.1.	Informacje ogólne	10
2.2.	Opis organizacji Grupy Getin Holding, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji	11
2.3.	Graficzna struktura Grupy Getin Holding i zatrudnienie na dzień 30.09.2018	13
2.4.	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
2.5.	Ryzyko kredytowe	43
2.6.	Współczynniki kapitałowe	48
2.7.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	49
2.8.	Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności	54
2.9.	Przychody i koszty z tytułu odsetek	59
2.10.	Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	59
2.11.	Inne przychody i koszty operacyjne	60
2.12.	Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	61
2.13.	Ogólne koszty administracyjne	62
2.14.	Podatek dochodowy	62
2.15.	Należności od klientów	63
2.16.	Należności z tytułu leasingu finansowego	65
2.17.	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	65
2.18.	Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	66
2.19.	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	67
2.20.	Zobowiązania wobec klientów	68
2.21.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	68
2.22.	Pozostałe rezerwy	70
2.23.	Odpisy aktualizujące wartość aktywów	70
2.24.	Zobowiązania warunkowe	70
2.25.	Składniki llnych całkowitych dochodów	70
2.26.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	71
2.27.	Sezonowość lub cykliczność działalności	71
2.28.	Kontynuacja działalności Idea Bank (Polska)	71
2.29.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	72
3	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.	74
3.1	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania	78
3.2	Przychody z dywidend	80
3.3	Pozostałe przychody	80
3.4	Koszty operacyjne	80
3.5	Koszty finansowe	80
3.6	Podatek dochodowy	81
3.7	Inwestycje w jednostkach zależnych	81
3.8	Aktywa finansowe	82
3.9	Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu	82
3.10	Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	83
3.11	Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	84
3.12	Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	84
3.13	Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązanymi	85
3.14	Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	86
3.15	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	88

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Wybrane dane finansowe

1. Wybrane dane finansowe

dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane, przekształcone)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane, przekształcone)
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	704 435	782 591	165 613	183 854
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	(70 163)	305 339	(16 495)	71 733
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	(355 857)	331 207	(83 662)	77 810
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	(323 217)	343 721	(75 988)	80 750
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	(333 441)	240 378	(78 392)	56 472
Zysk (strata) netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(147 523)	148 095	(34 683)	34 792
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	(185 918)	92 283	(43 709)	21 680
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	(0,19)	0,20	(0,04)	0,05
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	(0,19)	0,20	(0,04)	0,05
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 016 564	105 035	238 995	24 676
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	21 322	(28 340)	5 013	(6 658)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(184 300)	(26 836)	(43 329)	(6 305)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	853 586	49 859	200 679	11 713
	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Aktywa ogółem	28 270 990	28 079 230	6 618 671	6 732 175
Zobowiązania ogółem	25 695 735	24 713 013	6 015 764	5 925 103
Zobowiązania wobec klientów	21 751 663	19 691 598	5 092 397	4 721 187
Kapitał własny ogółem	2 575 255	3 366 217	602 907	807 072
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	1 711 328	2 149 369	400 648	515 325
Udziały niekontrolujące	863 927	1 216 848	202 259	291 747
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	177 710	181 992
Liczba akcji	759 069 368	759 069 368	759 069 368	759 069 368
dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)
Przychody ogółem	37 588	31 375	8 837	7 371
Zysk (strata) brutto	4 989	(5 024)	1 173	(1 180)
Zysk (strata) netto	4 973	(3 418)	1 169	(803)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	19 551	(39 362)	4 596	(9 247)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 151	(20 615)	506	(4 843)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(10 235)	47 540	(2 406)	11 169
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	11 467	(12 437)	2 696	(2 922)
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,01	-	0,00	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,01	-	0,00	-
	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Aktywa ogółem	1 847 007	2 117 499	432 413	507 684
Zobowiązania długoterminowe	97 288	239 631	22 777	57 453
Zobowiązania krótkoterminowe	213 970	290 277	50 094	69 596
Kapitał własny	1 535 749	1 587 591	359 542	380 635
Kapitał podstawowy	759 069	759 069	177 710	181 992
Liczba akcji	759 069 368	759 069 368	759 069 368	759 069 368

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje skróconego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego przeliczono na EURO wg następujących zasad:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Wybrane dane finansowe

- Poszczególne pozycje aktywów i zobowiązań przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30.09.2018 r. w wysokości 4,2714 zł oraz na dzień 31.12.2017 r. w wysokości 4,1709 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okresy 9 miesięcy zakończone dnia 30.09.2018 r. oraz 30.09.2017 r. (odpowiednio 4,2535 zł oraz 4,2566 zł).

2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017
		(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
działalność kontynuowana	Nota				
Przychody z tytułu odsetek	2.9	418 764	1 193 348	391 470	1 232 805
Koszty z tytułu odsetek	2.9	(171 687)	(488 913)	(153 414)	(450 214)
Wynik z tytułu odsetek		247 077	704 435	238 056	782 591
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.10	111 398	366 622	190 986	516 740
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2.10	(85 374)	(436 785)	(82 137)	(211 401)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		26 024	(70 163)	108 849	305 339
Przychody z tytułu dywidend		125	11 534	1	11 103
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		854	739	(2 521)	(15 104)
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		5 533	27 403	730	833
Wynik na sprzedaży jednostek stowarzyszonych i zależnych	2.19	16 890	16 890	169 921	169 921
Wynik z pozycji wymiany		9 840	45 492	22 089	35 495
Inne przychody operacyjne	2.11	33 645	113 611	33 175	105 664
Inne koszty operacyjne	2.11	(48 019)	(302 561)	(31 010)	(97 065)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		18 868	(86 892)	192 385	210 847
Przychody operacyjne netto		291 969	547 380	539 290	1 298 777
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	2.12	(90 656)	(290 363)	(124 088)	(319 195)
Ogólne koszty administracyjne	2.13	(200 981)	(612 874)	(213 499)	(648 375)
Wynik z działalności operacyjnej		332	(355 857)	201 703	331 207
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		21 008	32 640	(9 519)	12 514
Zysk (strata) brutto		21 340	(323 217)	192 184	343 721
Podatek dochodowy	2.14	(21 812)	(10 224)	(58 600)	(103 343)
Zysk (strata) netto		(472)	(333 441)	133 584	240 378
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		13 865	(147 523)	88 240	148 095
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		(14 337)	(185 918)	45 344	92 283

W okresie 9 miesięcy 2018 i 2017 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
Zysk na akcję				
Zysk (strata) netto za okres przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. zł)	13 865	(147 523)	88 240	148 095
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję	759 069 368	759 069 368	738 536 325	733 731 566
Zysk (strat) podstawowy na akcję (w zł)	0,02	(0,19)	0,12	0,20
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	759 069 368	759 069 368	738 536 325	733 731 566
Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)	0,02	(0,19)	0,12	0,20

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017 - 30.09.2017
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane przekształcone)	(dane niebadane przekształcone)
Zysk/ (strata) za okres	(472)	(333 441)	133 584	240 378
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat	(38 208)	(26 838)	10 160	(7 797)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(30 379)	(10 282)	(3 926)	(51 114)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	16 245	49 009
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(7 966)	(14 506)	-	-
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(563)	(1 663)	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 262)	(2 693)	1 138	4 919
Pozostałe	(3)	(889)	-	-
Podatek dochodowy	2.14	1 965	3 195	(10 611)
Pozycje które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat	(22 005)	(50 689)	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(27 165)	(62 579)	-	-
Podatek dochodowy	2.14	5 160	11 890	-
Inne całkowite dochody netto	2.25	(60 213)	10 160	(7 797)
Całkowite dochody za okres	(60 685)	(410 968)	143 744	232 581
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	(42 800)	(220 562)	92 904	123 721
Przypadające na udziały niekontrolujące	(17 885)	(190 406)	50 840	108 860

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ		30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
	Nota		
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 462 797	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych		344 744	297 598
Pochodne instrumenty zabezpieczające		20 639	63 594
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		83 623	111 674
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		130 484	130 193
Należności od klientów, w tym:	2.15	18 494 520	17 769 422
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		18 494 264	17 768 962
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		256	460
Należności z tytułu leasingu finansowego	2.16	1 612 803	1 401 854
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2.17	319 643	588 552
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	2.18	3 601 674	4 604 888
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		3 233 088	-
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		133 057	-
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		235 529	-
<i>Dostępne do sprzedaży</i>		-	4 552 982
<i>Utrzymywane do terminu wymagalności</i>		-	51 906
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2.19	308 722	396 554
Wartości niematerialne		684 507	813 937
Rzeczowe aktywa trwałe		218 274	216 322
Nieruchomości inwestycyjne		65 751	72 051
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		6 880	6 502
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		519 384	420 070
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		2 734	4 145
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2.14	516 650	415 925
Inne aktywa		396 545	549 946
AKTYWA OGÓŁEM		28 270 990	28 079 230
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		892 342	1 312 641
Pochodne instrumenty zabezpieczające		10 210	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		287	6 029
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 516 958	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	2.20	21 751 663	19 691 598
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2.21	800 974	940 467
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		60 195	58 821
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		6 960	1 284
Pozostałe zobowiązania		622 457	695 069
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.14	534	866
Pozostałe rezerwy	2.22	33 155	16 625
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		25 695 735	24 713 013
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Zysk (strata) netto		(147 523)	185 664
Pozostałe kapitały		1 099 782	1 204 636
Udziały niekontrolujące		863 927	1 216 848
Kapitał własny ogółem		2 575 255	3 366 217
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		28 270 990	28 079 230

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018 (dane niebadane)

	Pozostałe kapitały						Zysk (strata) netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
Stan na 01.01.2018	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 początków ego zastosowania MSSF 9		(211 912)	798					(211 114)	(155 339)	(366 453)
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich		(86 814)						(86 814)	(72 683)	(159 497)
Stan na 01.01.2018 po korekcie	759 069	1 369 078	(208 486)	(406 285)	25 239	216 191	183 448	1 938 254	1 061 509	2 999 763
Całkowite dochody za okres	-	-	(62 747)	(10 292)	-	-	(147 523)	(220 562)	(190 406)	(410 968)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w wynik finansowy		183 448					(183 448)	-		-
Podział w wyniku poprzedniego okresu		(184 813)				184 813		-		-
Dywidendy w wypłacone								-	(1 880)	(1 880)
Pozostałe		(6 364)						(6 364)	(5 296)	(11 660)
Transakcje z akcjonariuszami	-	(191 177)	-	-	-	184 813	-	(6 364)	(7 176)	(13 540)
Stan na 30.09.2018	759 069	1 361 349	(271 233)	(416 577)	25 239	401 004	(147 523)	1 711 328	863 927	2 575 255

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 (dane niebadane, przekształcone)

	Pozostałe kapitały						Zysk (strata) netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
Stan na 01.01.2017	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 związana ze zmianą zasad rachunkowości				(462)			(5 705)	(6 167)		(6 167)
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich		(89 029)						(89 029)	(74 538)	(163 567)
Stan na 01.01.2017 po korekcie	731 289	1 326 062	(247 900)	(325 950)	25 239	216 191	253 331	1 978 262	1 087 643	3 065 905
Całkowite dochody za okres	-	-	26 709	(51 083)	-	-	148 095	123 721	108 860	232 581
Podział w wyniku poprzedniego okresu		253 331					(253 331)	-		-
Emisja akcji	27 780	2 222						30 002		30 002
Koszt emisji akcji		(934)						(934)		(934)
Dywidendy w wypłacone								-	(3 065)	(3 065)
Pozostałe		(1 908)		-				(1 908)	(1 593)	(3 501)
Transakcje z akcjonariuszami	-	252 711	-	-	-	-	(253 331)	27 160	(4 658)	22 502
Stan na 30.09.2017	759 069	1 578 773	(221 191)	(377 033)	25 239	216 191	148 095	2 129 143	1 191 845	3 320 988

8/88

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 73 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane, przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	(333 441)	240 378
Korekty razem:	1 350 005	(135 343)
Amortyzacja	45 451	46 250
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	(32 640)	(12 514)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(12 225)	(11 145)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	1 050	(157 229)
Odsetki i dywidendy	(32 794)	(24 491)
Zmiana stanu należności od banków	(16 711)	115 671
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	68 315	(17 264)
Zmiana stanu należności od klientów	(1 039 207)	(1 761 950)
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	266 871	91 708
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	943 523	(282 172)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(31 173)	62 435
Zmiana stanu innych aktywów	193 157	363 094
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	(394 405)	423 239
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	4 454	(67 251)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(472 655)	(214 173)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 022 836	1 858 938
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 148	1 952
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	3 361	3 179
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(67 401)	122 107
Pozostałe korekty	136 627	5 180
Zapłacony podatek dochodowy	(17 712)	(71 522)
Bieżący podatek dochodowy	26 589	51 531
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 016 564	105 035
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	117 918	115 510
Zbycie udziału w jednostkach wycenianych metodą praw własności	25 000	25 922
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	1 768	4 020
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	18 936	16 889
Odsetki otrzymane	56 474	53 453
Inne wpływy inwestycyjne	15 740	15 226
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(96 596)	(143 850)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	-	(6 327)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	(4 590)	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(4 761)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(87 245)	(136 465)
Inne wydatki inwestycyjne	-	(1 058)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	21 322	(28 340)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	89 961	281 420
Wypuk wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(219 741)	(294 850)
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym	(1 880)	(3 064)
Odsetki zapłacone	(54 043)	(39 410)
Inne wpływy/wypływy finansowe	1 403	-
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	(184 300)	(26 836)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	853 586	49 859
Różnice kursowe netto	4 801	(54 797)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	930 104	1 024 424
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 788 491	1 019 486
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

9/88

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 73 stanowią jego integralną część

2.1. Informacje ogólne

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

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

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

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

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 30.09.2018 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

2.2. Opis organizacji Grupy Getin Holding, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

Śródrocznym skonsolidowanym skróconym sprawozdaniem finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r. objęty został Getin Holding oraz następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.09.2018	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	54,43%	54,43%	Idea Money S.A. posiada 100% udziałów spółki
Property Solutions Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	54,43%	54,43%	LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. posiada 100% jednostek uczestnictwa
Development System sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	kupno i sprzedaż nieruchomości	54,43%	54,43%	Property Solutions FIZAN posiada 100% udziałów
Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi rachunkowo - księgowo e, 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
LC Corp Sky Tower sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	działalność związana z oprogramowaniem, zarządzanie 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 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
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

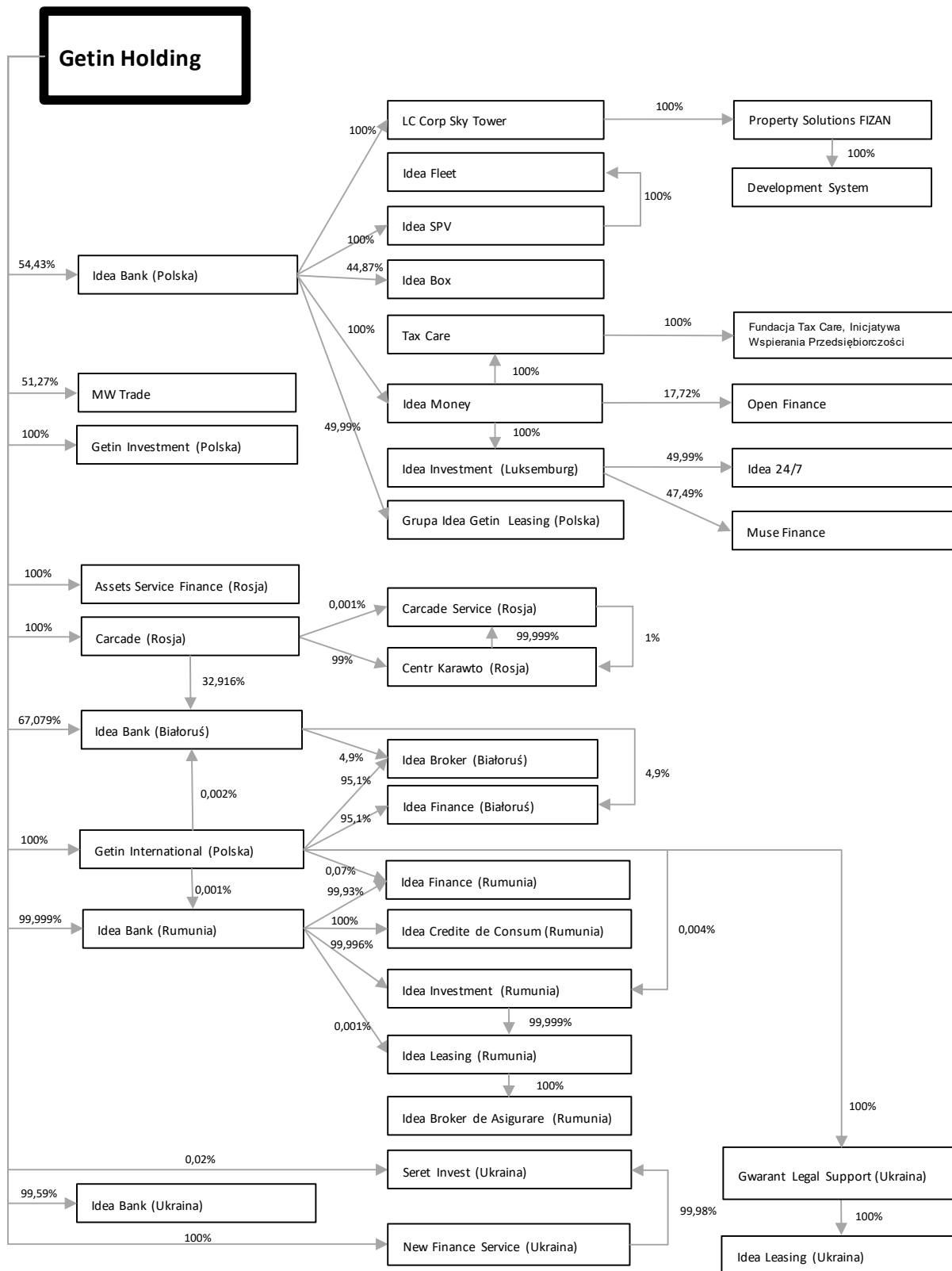
Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.09.2018	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 Karawto sp. z o.o. posiada 99,999% udziałów, Carcade sp. z o.o. 0,001% udziałów
Centr Karawto 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	99,59%	99,59%	Getin Holding S.A. posiada 99,59% 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 67,079% akcji, Carcade sp. z o.o. posiada 32,916% 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

Jednostki stowarzyszone:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.09.2018	31.12.2017	
Idea Box S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	24,42%	24,42%	Idea Bank (Polska) posiada 44,87% 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 Investment S.a.r.l. posiada 49,99% udziałów spółki
Muse Finance	działalność faktoringowa oraz e-money	25,85%	nd	w dniu 17.05.2018 r. Idea Investment S.a.r.l. objęła 47,49% udziałów spółki

2.3. Graficzna struktura Grupy Getin Holding i zatrudnienie na dzień 30.09.2018



Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017	Zmiana
Getin Holding S.A.	31	28	3
Grupa Idea Bank (Polska)	2 531	2 860	(329)
MW Trade S.A.	17	22	(5)
Getin International S.A.	-	1	(1)
Segment Rosja ⁽¹⁾	859	787	72
Segment Ukraina ⁽²⁾	1 598	1 364	234
Segment Białoruś ⁽³⁾	979	1 159	(180)
Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁴⁾	501	509	(8)
Razem	6 516	6 730	(214)
w tym:			
Polska	2 579	2 911	(332)
Działalność międzynarodowa	3 937	3 819	118

(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)

W okresie od dnia 01.01.2018 r. do dnia 30.09.2018 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy 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. Przedmiot działalności spółki to działalność faktoringowa, e-money.
- W dniu 16.07.2018 r. Zgromadzenie Inwestorów Funduszu Property Solutions podjęło uchwałę o emisji certyfikatów inwestycyjnych o wartości 15 mln zł, które objęła spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. Uzyskane z tego tytułu środki pieniężne przez Fundusz PS pozwoliły na spłatę obligacji wyemitowanych przez Fundusz PS. Wykup obligacji nastąpił na rzecz spółki DS.
- W dniu 17.07.2018 r. Idea Bank (Polska) otrzymał informacje od głównego akcjonariusza – dra 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. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zostały zakończone ww. analizy.
- W dniu 31.08.2018 r. LC Corp Sky Tower S.A. („LCCST”) nabył 100% akcji spółki Development System sp. z.o.o. („DS”) od Funduszu Property Solutions FIZAN („PS”). Tego samego dnia nastąpiło umorzenie 100% certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, natomiast TFI Noble Funds S.A. z siedzibą w Warszawie, który zarządza Funduszem Property Solutions, rozpoczął likwidację Funduszu. Likwidacja, w zależności od decyzji KNF, powinna zostać ukończona do końca 2018 roku.
- 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 2 871 tys. zł. W tym samym dniu LC Corp B.V. uznał za wygasłą opcję call sprzedaży przez Idea Bank (Polska) 25% akcji Idea Leasing. Szczegóły transakcji zostały opisane w nocie 2.19 niniejszego 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 30.09.2018 r. 49,99%.

- 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) podjął w dniu 17.08.2018 r. działania mające na celu przygotowanie Planu Ochrony Kapitału, którego celem było przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora do końca 2019 roku. Zarząd Idea Banku (Polska) jest w trakcie uzgodnień Planu Ochrony Kapitału z UKNF, a do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie został on zatwierdzony przez KNF.
- 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.
- Idea Bank (Polska) był przedmiotem kontroli organów nadzoru.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding (zwane dalej „sprawozdaniem finansowym”) obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2017 r., które nie były przedmiotem przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2017 r., które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 28.11.2018 r.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF-UE”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości („MSR”) 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”. 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 nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE. MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”). Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie. Grupa przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzonym przez UE, w ramach której stosuje „carve out” w MSR 39 zatwierdzony przez Unię Europejską i opisany szczegółowo w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2017 rok. Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29.09.1994 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.

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w niezmiennym istotnie zakresie przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę Getin Holding. Kwestia kontynuacji działalności Idea Bank S.A. została szerzej opisana w nocie 2.28.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony 31.12.2017 r.

2.4.1. Zmiany zasad rachunkowości i prezentacji danych porównywalnych

Za wyjątkiem zmian opisanych poniżej niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone według takich samych zasad rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2017 rok.

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 2.4.5-2.4.7.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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 aktyw a	Wpływ na zyski zatrzymane
				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	-	(376)	297 222	(376)	(376)
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	17 769 422	-	(332 715)	17 436 707	(332 715)	(332 715)
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	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	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	Dłużne aktywa finansowe wyceniane 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	-	(9 637)	1 392 217	(9 637)	(9 637)
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	138 134	-	(565)	137 569	(565)	(565)
	Pożyczki i należności	Pozostałe należności wyceniane 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	-	(7 870)	542 076	(7 870)	(7 870)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	415 925	-	68 532	484 457	68 532	68 532

* pozycje bilansowe występujące w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2017

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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 wobec banków i instytucji finansowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	1 312 641	-	-	1 312 641	-	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	-	-	1 989 613	-	-
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	19 691 598	-	-	19 691 598	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	940 467	-	-	940 467	-	-
Pozostałe zobowiązania wyceniane w g zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym 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
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Odpisy aktualizujące wg MSR 39 oraz MSSF 9

Tabela poniżej przedstawia uzgodnienie salda odpisów aktualizujących wg MSR 39 i MSSF 9:

Aktywa i pasywa *	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 w g stanu na 31.12.2017	Wpływ wdrożenia MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSSF 9 w g stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/ pasywa	Wpływ na zyski zatrzymane
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	751	376	1 127	(376)	(376)
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	1 071 203	528 996 **	1 600 199	(528 996)	(528 996)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	126 290	9 637	135 927	(9 637)	(9 637)
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	-	565	565	(565)	(565)
	Pożyczki i należności	Pozostałe należności wyceniane 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 196 281 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 (MSSF 16), oraz inne prawa i zobowiązania umowne (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 ten, jest możliwy do zastosowania dwojako, w zależności od tego, jak wypełniany jest obowiązek świadczenia:

- wypełniany w czasie,
- wypełniany jednorazowo.

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 uwzględnia 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 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.

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 Zastępując dotychczasowe wytyczne wynikające z MSR 18.

Biorąc pod uwagę powyższe wpływ wdrożenia MSSF 15 na sytuację finansową i fundusze własne Grupy nie jest istotny.

2.4.2. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje zastosowane 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).

Szczegóły dotyczące wdrożenia ww. standardu przez Grupę zostały zaprezentowane w nocie 2.4.1.

- *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).

Szczegóły dotyczące wdrożenia ww. standardu przez Grupę zostały zaprezentowane w nocie 2.4.1.

- *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),
- *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).

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), ale jeszcze nie weszły w życie:

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe, następujące nowe standardy oraz zmiany do standardów zostały wydane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE przy czym nie weszły jeszcze w życie:

- *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 bilansie „prawa do użytkowania aktywa” oraz zobowiązania do zapłaty opłat leasingowych. Ponadto, leasingobiorca w swoim rachunku zysków i strat będzie zobowiązany do ujęcia kosztów amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu w sposób oddzielny od kosztów odsetek z tytułu ww. zobowiązania leasingowego. W odniesieniu do leasingodawcy przedmiotowy standard nie powinien mieć istotnego wpływu na dotychczas stosowane ujęcie księgowe, tj. leasingodawca w dalszym ciągu będzie ujmował oddzielnie dwa typy leasingu w zależności od charakteru umowy leasingowej.

Grupa uważa, iż zastosowanie ww. standardu nie będzie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowane w sprawozdaniu finansowym Grupy umów leasingu finansowego, w których Grupa występuje jako leasingodawca.

Ponadto, Grupa ocenia, że wejście w życie ww. standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia dotyczące aktywów i zobowiązań wynikających z umów leasingu operacyjnego, w których Grupa występuje jako leasingobiorca. Grupa jest w trakcie szacowania wpływu powyższych zmian.

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

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

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

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 28.11.2018 r. nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- *Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie),
- *Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”* – zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2019 r. lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”* – Zmiany lub rozliczenia planów świadczeń pracowniczych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 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).

Według szacunków Grupy, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów, za wyjątkiem standardu MSSF 16 nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

2.4.3 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 I półroczu 2018 roku

W okresie I półrocza 2018 roku spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała istotnych zmian szacunków w następujących obszarach:

- Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowymi sprzedawanymi do kredytów
- Rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe
- Utrata wartości dotycząca wartości firmy Tax Care S.A. oraz utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A.
- Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Idea Bank (Polska) w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.
- Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.
- Spisanie dotyczące należności z tytułu wynagrodzenia za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).
- Odpis na utratę wartości należności faktoringowych.

Szczegółowy opis powyższych zmian w szacunkach przedstawiony został w nocie 2.4.3 do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 r.

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 różnicy pomiędzy wartością bilansową brutto składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez ten instrument finansowy, zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez odpisy aktualizujące.

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 2.4.6 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, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

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

Utrata wartości firmy

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

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 członków Zarządu Banku pełni funkcję Członków 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).

2.4.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

Wartość firmy powstała na nabyciu podmiotu zagranicznego oraz wszelkie korekty z tytułu wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań na takim nabyciu są traktowane jako aktywa lub

zobowiązania takiego podmiotu zagranicznego i przeliczane po średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski obowiązującym na dzień bilansowy.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	bilans		rachunek zysków i strat	
	30.09.2018	31.12.2017	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017
USD	3,6754	3,4813	3,5688	3,8043
EUR	4,2714	4,1709	4,2535	4,2566
RUB	0,0561	0,0604	0,0581	0,0655
UAH	0,1301	0,1236	0,1323	0,1436
RON	0,9157	0,8953	0,9141	0,9348
BYN	1,7409	1,7908	1,7751	1,9988

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

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

2.4.5 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja i początkowe ujęcie

Od 01.01.2018 r. Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych wg następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. 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.

Wszystkie instrumenty finansowe, za wyjątkiem tych, które są następnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w momencie początkowego ujęcia są wyceniane do wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

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 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.

Modele biznesowe

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

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

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

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

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

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

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

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu oczekiwanych strat. 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 30.09.2018 r. do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, należności od klientów oraz pozostałe pożyczki i należności.

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są to aktywa finansowe, 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. Grupa może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych o charakterze dłużnym jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowie”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad. Niezależnie od powyższych postanowień, niezdanie testu charakterystyk przepływów pieniężnych, powoduje konieczność wyceny danego składnika aktywów finansowych w 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, 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 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.

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.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są to zobowiązania finansowe spełniające kryteria definicyjne instrumentu finansowego „held for trading” (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.

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.

Przeklasyfikowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Wtedy i tylko wtedy, gdy Grupa zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje ona przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ:

1) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania. Spółka nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek.

2) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmują się w wyniku finansowym.

3) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wartość godziwa tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto.

4) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmują się w innych całkowitych dochodach. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.

5) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, składnik ten zostaje przeklasyfikowany w jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają jednak usunięte z pozycji kapitału własnego i skorygowane w oparciu o wartość godziwą składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania. W związku z tym składnik aktywów finansowych wycenia się na dzień przeklasyfikowania tak, jak gdyby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Korekta ta dotyczy innych całkowitych dochodów, lecz nie wpływa na wynik finansowy i w związku z tym nie stanowi korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.

6) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej.

7) Jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitału własnego do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania na dzień przeklasyfikowania.

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

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:

- 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, wygał 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.

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.

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.

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

2.4.6 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

Dodatkowo dla ekspozycji POCI (ang. purchased or originated credit impaired) w momencie początkowego ujęcia wyznaczany jest odpis stanowiący skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w 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 obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Rozważa się najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie (w przypadku restrukturyzacji) lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. 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, w tym pod względem wystąpienia kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

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 Watch Liście,
- zidentyfikowanie negatywnych sygnałów na podstawie raportów Biura Informacji Kredytowej

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:

- 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 skutkującej 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,
- nieznanne miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- fraud,

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 (date default). W przypadku kredytów, czy należności z tytułu leasingu, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu (pożyczki), czy należności z tytułu leasingu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych banki Grupy wykorzystują własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych.

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

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

2.4.7 Udzielone 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.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe w tym niewykorzystane linie kredytowe tworzone są rezerwy. Rezerwa wyznaczana jest jako różnica pomiędzy oczekiwaną wartością ekspozycji bilansowej, która powstanie z udzielonego zobowiązania pozabilansowego a wartością bieżącą

oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uzyskanych z ekspozycji bilansowej powstałej z udzielonego zobowiązania na datę identyfikacji utraty wartości.

Umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, są początkowo ujmowane w wartości godziwej a następnie wyceniane do wyższej z dwóch wartości: kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji oraz kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji otrzymanej za udzielenie gwarancji.

Grupa tworzy rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe (finansowe i gwarancyjne) zgodnie z modelem strat oczekiwanych.

2.4.8 Korekty błędów poprzednich okresów i zmiany prezentacji danych

Korekty błędów poprzednich okresów

W I półroczu 2018 roku spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała korekty błędów poprzednich okresów w zakresie:

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

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

Korekta 3 - Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności

Korekta 4 - Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych

Korekta 5 - Rozliczenie efektywnej stopy procentowej

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 9 miesięcy zakończony 30.09.2017 r. prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone przez bank w bieżącym okresie sprawozdawczym (korekta 6).

Poniżej przedstawiono wpływ opisanych powyżej korekt błędów i zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 9 miesięcy 2017 roku oraz na skonsolidowany bilans Grupy na dzień 31.12.2017 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2017 - 30.09.2017							
Działalność kontynuowana	Dane historyczne ¹⁾	Korekta nr 1	Korekta nr 2	Korekty nr 3	Korekta nr 4	Korekta nr 5	Korekta nr 6	Suma korekt	Dane przekształcone ²⁾
Przychody z tytułu odsetek	1 195 479	36 291		1 916	-	(881)		37 326	1 232 805
Koszty z tytułu odsetek	(450 214)							-	(450 214)
Wynik z tytułu odsetek	745 265	36 291	-	1 916	-	(881)	-	37 326	782 591
Przychody z tytułu prowizji i opłat	471 084		-	-		(11 626)	57 282	45 656	516 740
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(122 005)		(32 114)				(57 282)	(89 396)	(211 401)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	349 079	-	(32 114)	-	-	(11 626)	-	(43 740)	305 339
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	210 847	-	-	-	-	-	-	-	210 847
Przychody operacyjne netto	1 305 191	36 291	(32 114)	1 916	-	(12 507)	-	(6 414)	1 298 777
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(303 983)					(15 212)		(15 212)	(319 195)
Ogólne koszty administracyjne	(648 375)							-	(648 375)
Wynik z działalności operacyjnej	352 833	36 291	(32 114)	1 916	(15 212)	(12 507)	-	(21 626)	331 207
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	12 514							-	12 514
Zysk (strata) brutto	365 347	36 291	(32 114)	1 916	(15 212)	(12 507)	-	(21 626)	343 721
Podatek dochodowy	(107 452)	(6 895)	6 102	(364)	2 890	2 376		4 109	(103 343)
Zysk (strata) netto	257 895	29 396	(26 012)	1 552	(12 322)	(10 131)	-	(17 517)	240 378
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	157 630	16 000	(14 159)	845	(6 707)	(5 514)		(9 535)	148 095
Przypisany udziałom com niekontrolującym	100 265	13 396	(11 853)	707	(5 615)	(4 617)		(7 982)	92 283

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2017

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

	31.12.2017							Suma korekt	Dane przekształcone ²⁾
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta nr 1	Korekta nr 2	Korekta nr 3	Korekta nr 4	Korekta nr 5	Korekta nr 6		
SKONSOLIDOWANY BILANS									
AKTYWA									
Należności od klientów	17 184 247	(94 051)	(16 810)	(15 344)	(22 810)	(8 434)	742 624	585 175	17 769 422
Aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodowego	378 511	17 870	9 711	3 896	4 334	1 603	-	37 414	415 925
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)	(18 476)	(6 831)	-	(125 194)	28 079 230
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY									
Zobowiązania ogółem	24 678 711	-	34 302	-	-	-	-	34 302	24 713 013
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	2 236 182	(41 465)	(22 535)	(9 039)	(10 056)	(3 718)	-	(86 813)	2 149 369
Udziały niekontrolujące	1 289 531	(34 716)	(18 866)	(7 568)	(8 420)	(3 113)	-	(72 683)	1 216 848
Kapitał własny ogółem	3 525 713	(76 181)	(41 401)	(16 607)	(18 476)	(6 831)	-	(159 496)	3 366 217
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	28 204 424	(76 181)	(7 099)	(16 607)	(18 476)	(6 831)	-	(125 194)	28 079 230

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

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

2.5 Ryzyko kredytowe

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

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30.09.2018 r.

30.09.2018 (dane niebadane)	Należności od banków i instytucji finansowych				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	146 255	-	-	-	146 255
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	199 456	-	-	-	199 456
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	345 711	-	-	-	345 711
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(967)	-	-	-	(967)
Wartość bilansowa netto	344 744	-	-	-	344 744

30.09.2018 (dane niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	681	-	-	-	681
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	16 007 193	551 519	53	-	16 558 765
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	14 852	654 795	1 278	-	670 925
Ekspozycje z utratą wartości	3 962	355	3 211 235	2 071	3 217 623
Wartość bilansowa brutto	16 026 688	1 206 669	3 212 566	2 071	20 447 994
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(191 555)	(150 226)	(1 610 574)	(1 375)	(1 953 730)
Wartość bilansowa netto	15 835 133	1 056 443	1 601 992	696	18 494 264

30.09.2018 (dane niebadane)	Należności z tytułu leasingu finansowego				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	1 520 863	36 026	-	-	1 556 889
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	1 117	53 593	276	-	54 986
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	117 927	-	117 927
Wartość bilansowa brutto	1 521 980	89 619	118 203	-	1 729 802
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(6 974)	(2 757)	(107 268)	-	(116 999)
Wartość bilansowa netto	1 515 006	86 862	10 935	-	1 612 803

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

30.09.2018 (dane niebadane)	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	132 806	140 610	48 078	-	321 494
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	132 806	140 610	48 078	-	321 494
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(424)	(943)	(484)	-	(1 851)
Wartość bilansowa netto	132 382	139 667	47 594	-	319 643

30.09.2018 (dane niebadane)	Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	238 213	-	-	-	238 213
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	2 125	8 265	-	10 390
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	238 213	2 125	8 265	-	248 603
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(5 388)	(158)	(7 528)	-	(13 074)
Wartość bilansowa netto	232 825	1 967	737	-	235 529

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Informacja o jakości aktywów finansowych na dzień 31.12.2017 r. (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:	14 956 081	1 615 053	213 653	151 599	1 657 787	253 651	(1 078 402)	17 769 422
- kredyty inwestycyjne	3 171 740	317 233	88 389	48 584	574 146	75 973	(172 668)	4 103 397
- kredyty operacyjne	3 356 818	654 951	94 923	72 595	912 541	69 231	(549 847)	4 611 212
- 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	(38 942)	393 105
- skupione wierzytelności	6 781 561	555 756	9 051	29	2 742	10 012	(3 811)	7 355 340
- 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
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	21 705 370	1 832 775	257 504	157 963	1 790 793	253 997	(1 205 895)	24 792 507

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	Należności od banków i instytucji finansowych				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018					751
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					376
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 127	-	-	-	1 127
Dowiązanie/ rozwiązanie	(161)	-	-	-	(161)
Transfery	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(161)	-	-	-	(161)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	1	-	-	-	1
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.09.2018	967	-	-	-	967

01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018					1 078 402
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					528 996
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	169 419	204 738	1 233 241	-	1 607 398
Dowiązanie/ rozwiązanie	41 596	17 514	131 633	1 375	192 118
Transfery	(23 585)	(68 147)	178 697	-	86 965
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	18 011	(50 633)	310 330	1 375	279 083
Inne zmiany stanu odpisów	2 892	(4 296)	61 217	-	59 813
Różnice kursowe	1 233	417	5 786	-	7 436
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.09.2018	191 555	150 226	1 610 574	1 375	1 953 730

01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	Należności z tytułu leasingu finansowego				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018					126 290
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					9 637
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	8 753	2 413	124 761	-	135 927
Dowiązanie/ rozwiązanie	1 036	1 050	4 859	-	6 945
Transfery	(2 418)	(553)	3 186	-	215
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(1 382)	497	8 045	-	7 160
Inne zmiany stanu odpisów	1	5	(17 927)	-	(17 921)
Różnice kursowe	(398)	(158)	(7 611)	-	(8 167)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.09.2018	6 974	2 757	107 268	-	116 999

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018					75
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					2 038
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	649	1 038	426	-	2 113
Dowiązanie/ rozwiązanie	(308)	(95)	141	-	(262)
Transfery	83	-	(83)	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(225)	(95)	58	-	(262)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.09.2018	424	943	484	-	1 851

01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018					-
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					565
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	407	158	-	-	565
Dowiązanie/ rozwiązanie	4 981	-	7 664	-	12 645
Transfery	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	4 981	-	7 664	-	12 645
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	(136)	-	(136)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.09.2018	5 388	158	7 528	-	13 074

01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Wartość rezerw na początek okresu - 01.01.2018					8 151
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					13 030
Wartość rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	14 371	4 850	1 960	-	21 181
Dowiązanie/ rozwiązanie	(3 121)	(1 734)	(1 546)	-	(6 401)
Transfery	(300)	(2 062)	1 048	-	(1 314)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(3 421)	(3 796)	(498)	-	(7 715)
Inne zmiany stanu rezerw	(38)	-	-	-	(38)
Różnice kursowe	(6)	-	-	-	(6)
Wartość stanu rezerw na koniec okresu - 30.09.2018	10 906	1 054	1 462	-	13 422

2.6 Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

Grupa Getin Holding	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 518 271	1 563 028
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	130 561	104 566
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	17 380 454	14 760 507
Współczynnik kapitałowy (CAR)	9,49%	9,96%

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

Grupa Idea Bank (Polska)	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 171 873	1 606 417
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	196 500	194 654
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	13 049 586	12 407 054
Współczynnik kapitałowy (CAR)	9,55%	13,33%

Idea Bank (Polska)	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 450 181	1 722 742
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	196 500	211 201
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	13 340 405	13 381 618
Współczynnik kapitałowy (CAR)	11,27%	13,35%

Idea Bank (Ukraina)	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	86 307	26 971
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	12 463	26 971
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	455 953	347 027
Współczynnik kapitałowy (CAR)	17,76%	15,41%

Idea Bank (Białoruś)	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	76 377	64 678
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	39 000	41 941
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	452 731	405 006
Współczynnik kapitałowy (CAR)	19,60%	19,49%

Idea Bank (Rumunia)	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	129 050	114 974
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	26 924	26 196
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	944 826	823 761
Współczynnik kapitałowy (CAR)	14,72%	15,06%

2.7 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

	30.09.2018 (dane niebadane)		
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 462 797	1 462 797	-
Należności od banków i instytucji finansowych	344 744	344 744	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20 639	20 639	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	83 623	83 623	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	130 484	130 484	-
Należności od klientów	18 494 520	18 419 530	(74 990)
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 612 803	1 605 221	(7 582)
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	319 643	319 643	-
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 233 088	3 233 088	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	133 057	133 057	-
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	235 529	236 026	497
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	892 342	909 537	17 195
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 210	10 210	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	287	287	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 516 958	1 516 958	-
Zobowiązania wobec klientów	21 751 663	21 613 485	(138 178)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	800 974	802 192	1 218
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	60 195	60 195	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

	31.12.2017 (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 zabezpieczające	63 594	63 594	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	111 674	111 674	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193	130 193	-
Należności od klientów	17 769 422	17 449 510	(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	-
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 312 641	1 321 191	8 550
Pochodne instrumenty finansowe	6 029	6 029	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	1 989 613	-
Zobowiązania wobec klientów	19 691 598	19 662 256	(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 dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Poziom 1

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

Na dzień 30.09.2018 r. na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody – obligacje skarbowe oraz notowane na giełdzie akcje Getin Noble Bank.

Poziom 2

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

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

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

Poziom 3

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

Lp.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Absolut Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index 4,50%
2	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500 10,60%
3	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD 26,70%
			Intel Corp 29,88%
			CISCO SYSTEMS INC 21,15%
			LG ELECTRONICS 36,51%
			FUJIFILM HOLDINGS 24,60%
			HITACHI LTD 22,93%
4	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective 10,00%
5	e-Rentier 30 M	Model opcyjny	Facebook Inc 115,07%
			Amazon.com Inc. 15,54%
			Netflix Inc. 31,07%
			eBay Inc. 107,41%
			Apple Inc. 146,98%
6	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc 23,36%
			Mattel Inc 132,00%
			Danone SA 19,69%
			Nestle SA 26,65%
			21st Century Fox Inc 50,11%
			The Walt Disney Co 19,46%
			Electronic Arts Inc 28,52%
7	KIDS3	Model opcyjny	Microsoft Corp 34,06%
			Danone SA 19,27%
			Nestle SA 17,18%
			21st Century Fox Inc 0,00%
			The Walt Disney Co 0,00%
			NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
8	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
9	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
10	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
11	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
12	AAA 12M	Model opcyjny	Alphabet Inc 33,36%
			Amazon.com Inc. 43,35%
			Apple Inc. 27,00%
13	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index 4,00%
14	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
15	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
16	Piłkarscy Sponsorzy	Model opcyjny	Adidas AG 24,00%
			McDonald's Inc. 18,66%
			VISA Inc. 21,53%
			Coca-cola Inc. 29,48%
17	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC 4,32%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund 1,98%
18	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,07%

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

- nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (wykazywane w instrumentach kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody),

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2018 r. oraz 31.12.2017 r.:

30.09.2018 (dane niebadane)				
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	20 639	-	20 639
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	51 869	31 754	83 623
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	291	130 193	130 484
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			256	256
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 083 735	149 353	-	3 233 088
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 366	-	121 691	133 057
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	10 210	-	10 210
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	287	-	287
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 516 958	1 516 958

31.12.2017				
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		63 594		63 594
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	78 030	33 644	111 674
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 wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	654	5 375	6 029
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 989 613	1 989 613

2.8 Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

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

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

Dane prezentowane w nocie dotyczą wyłącznie działalności kontynuowanej.

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na sześć segmentów:

Segment usług bankowych w Polsce obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów, leasingu 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 grupę 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. Segmentowe wyniki zaprezentowano po dokonaniu dających się przyporządkować wyłączeń międzysegmentowych i konsolidacyjnych. Przy wyodrębnianiu transakcji między segmentami zastosowano zasady rachunkowości obowiązujące dla sporządzania sprawozdań finansowych spółek Grupy, kwoty wyłączeń wewnętrznych pochodzą z sprawozdań spółek, a ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 9 miesięcy 2018 roku w podziale na segmenty (dane niebadane)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	812 558	143 970	57 671	76 503	96 894	22 727	(16 975)	1 193 348
<i>zewewnętrzne</i>	795 045	143 970	57 671	76 065	96 894	22 679	1 024	1 193 348
<i>wewnętrzne</i>	17 513	-	-	438	-	48	(17 999)	-
Koszty z tytułu odsetek	(344 436)	(38 360)	(24 553)	(25 784)	(53 047)	(13 628)	10 895	(488 913)
<i>zewewnętrzne</i>	(344 375)	(36 295)	(23 543)	(17 601)	(52 632)	(6 589)	(7 878)	(488 913)
<i>wewnętrzne</i>	(61)	(2 065)	(1 010)	(8 183)	(415)	(7 039)	18 773	-
Wynik z tytułu odsetek	468 122	105 610	33 118	50 719	43 847	9 099	(6 080)	704 435
<i>zewewnętrzny</i>	450 670	107 675	34 128	58 464	44 262	16 090	(6 854)	704 435
<i>wewnętrzny</i>	17 452	(2 065)	(1 010)	(7 745)	(415)	(6 991)	774	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	273 788	32 790	16 989	26 056	17 335	(192)	(144)	366 622
<i>zewewnętrzne</i>	273 346	32 790	16 982	26 056	17 335	7	106	366 622
<i>wewnętrzne</i>	442	-	7	-	-	(199)	(250)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(417 866)	(4 920)	(7 603)	(6 083)	-	(689)	376	(436 785)
<i>zewewnętrzne</i>	(417 866)	(4 914)	(7 603)	(5 167)	-	(689)	(546)	(436 785)
<i>wewnętrzne</i>	-	(6)	-	(916)	-	-	922	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(144 078)	27 870	9 386	19 973	17 335	(881)	232	(70 163)
<i>zewewnętrzny</i>	(144 520)	27 876	9 379	20 889	17 335	(682)	(440)	(70 163)
<i>wewnętrzny</i>	442	(6)	7	(916)	-	(199)	672	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(171 934)	5 823	23 171	19 399	34 313	38	2 298	(86 892)
<i>zewewnętrzne</i>	(171 979)	5 822	23 171	19 399	34 324	38	2 333	(86 892)
<i>wewnętrzne</i>	45	1	-	-	(11)	-	(35)	-
Przychody operacyjne netto	152 110	139 303	65 675	90 091	95 495	8 256	(3 550)	547 380
<i>zewewnętrzne</i>	134 171	141 373	66 678	98 752	95 921	15 446	(4 961)	547 380
<i>wewnętrzne</i>	17 939	(2 070)	(1 003)	(8 661)	(426)	(7 190)	1 411	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(230 820)	(38 217)	(2 224)	(13 534)	(5 830)	254	8	(290 363)
Ogólne koszty administracyjne	(380 786)	(47 949)	(49 374)	(62 054)	(65 942)	(4 302)	(2 467)	(612 874)
<i>w tym wewnętrzne</i>	-	(2 768)	(1 802)	(2 720)	(2 376)	(390)	10 056	-
Wynik z działalności operacyjnej	(459 496)	53 137	14 077	14 503	23 723	4 208	(6 009)	(355 857)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	32 640	-	-	-	2 857	-	(2 857)	32 640
Zysk (strata) brutto	(426 856)	53 137	14 077	14 503	26 580	4 208	(8 866)	(323 217)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(411 999)	43 307	9 025	11 748	20 593	3 456	(9 571)	(333 441)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 9 miesięcy 2017 roku w podziale na segmenty (dane niebadane, przekształcone)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	865 010	116 072	72 210	61 426	104 853	31 187	(17 953)	1 232 805
zewewnętrzne	845 926	116 072	72 204	58 699	102 636	31 124	6 144	1 232 805
wewnętrzne	19 084	-	6	2 727	2 217	63	(24 097)	-
Koszty z tytułu odsetek	(288 876)	(46 417)	(25 094)	(22 575)	(60 615)	(18 899)	12 262	(450 214)
zewewnętrzne	(288 839)	(45 458)	(24 019)	(14 504)	(60 615)	(9 608)	(7 171)	(450 214)
wewnętrzne	(37)	(959)	(1 075)	(8 071)	-	(9 291)	19 433	-
Wynik z tytułu odsetek	576 134	69 655	47 116	38 851	44 238	12 288	(5 691)	782 591
zewewnętrzny	557 087	70 614	48 185	44 195	42 021	21 516	(1 027)	782 591
wewnętrzny	19 047	(959)	(1 069)	(5 344)	2 217	(9 228)	(4 664)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	441 229	16 912	14 927	26 151	18 345	1 766	(2 590)	516 740
zewewnętrzne	440 208	16 912	14 919	26 060	18 345	4	292	516 740
wewnętrzne	1 021	-	8	91	-	1 762	(2 882)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(196 938)	(3 273)	(6 022)	(5 086)	-	(889)	807	(211 401)
zewewnętrzne	(195 017)	(3 265)	(6 022)	(3 692)	-	(889)	(2 516)	(211 401)
wewnętrzne	(1 921)	(8)	-	(1 394)	-	-	3 323	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	244 291	13 639	8 905	21 065	18 345	877	(1 783)	305 339
zewewnętrzny	245 191	13 647	8 897	22 368	18 345	(885)	(2 224)	305 339
wewnętrzny	(900)	(8)	8	(1 303)	-	1 762	441	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	139 585	(3 164)	21 255	15 439	28 559	279	8 894	210 847
zewewnętrzne	139 584	(3 208)	21 167	10 925	28 559	279	13 541	210 847
wewnętrzne	1	44	88	4 514	-	-	(4 647)	-
Przychody operacyjne netto	960 010	80 130	77 276	75 355	91 142	13 444	1 420	1 298 777
zewewnętrzne	941 862	81 053	78 249	77 488	88 925	20 910	10 290	1 298 777
wewnętrzne	18 148	(923)	(973)	(2 133)	2 217	(7 466)	(8 870)	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(254 911)	(39 094)	4 267	(7 010)	(22 447)	-	-	(319 195)
Ogólne koszty administracyjne	(432 101)	(35 123)	(54 283)	(60 219)	(60 928)	(4 766)	(955)	(648 375)
w tym wewnętrzne	(4 302)	(2 139)	(1 719)	(2 343)	(1 975)	(392)	12 870	-
Wynik z działalności operacyjnej	272 998	5 913	27 260	8 126	7 767	8 678	465	331 207
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	12 367	-	-	-	2 400	-	(2 253)	12 514
Zysk (strata) brutto	285 365	5 913	27 260	8 126	10 167	8 678	(1 788)	343 721
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	194 828	4 584	20 760	5 852	7 530	7 035	(211)	240 378

57/88

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Aktywa segmentu na 30.09.2018 (dane niebadane)	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	23 731 196	547 175	685 319	2 169 706	929 318	348 211	(139 935)	28 270 990

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	23 828 470	483 022	685 170	1 961 369	822 362	465 424	(166 587)	28 079 230

2.9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane, przekształcone)
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	1 102 101	1 150 011
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	707 620	783 258
Odsetki - leasing finansowy	348 386	271 481
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	20 647	30 332
Odsetki od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	6 245	953
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	12 297	8 974
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	2 697	2 251
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	2 678	6 873
Pozostałe odsetki	1 531	45 889
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	40 258	36 740
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	50 989	46 054
Razem	1 193 348	1 232 805

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	388 141	332 995
Odsetki od zaciągniętych kredytów	42 219	48 101
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	44 494	51 558
Odsetki od zobowiązań z tytułu zakupu akcji	3 557	3 651
Koszty z tytułu depozytów innych banków	5 284	7 737
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	5 218	6 172
Razem	488 913	450 214

2.10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	100 884	255 701
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	72 192	54 359
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	17 440	14 309
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	31 242	31 791
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	21 448	20 092
Z tytułu leasingu finansowego	4 438	24 719
Z tytułu usług księgowych i doradczych	28 367	29 856
Z tytułu usług faktoringowych	72 813	70 652
Pozostałe	17 798	15 261
Razem	366 622	516 740

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	382 885	167 682
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	189 136	77 824
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	141 645	11 572
Z tytułu usług księgowych	5 347	6 003
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	23 230	18 037
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	3 990	3 141
Z tytułu kredytów i pożyczek	762	1 833
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	1 582	152
Z tytułu faktoringu	4 825	4 825
Pozostałe	14 164	9 728
Razem	436 785	211 401

2.11 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)
Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych	28 426	47 983
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	18 842	24 664
Przychody z tyt. usług konsultingowych	13 931	10 262
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	3 759	1 319
Przychody z czynszów	3 767	3 430
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	714	318
Przychody z działalności leasingowej	7 111	8 376
Rozwiązanie rezerw	2 458	1 413
Rozwiązanie rezerwy związanej ze sprzedażą spółki GetBack	23 205	-
Pozostałe przychody	11 398	7 899
Razem	113 611	105 664

Inne koszty operacyjne	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)
Koszty sprzedanych środków poleasingowych	24 424	41 871
Windykacja i monitoring należności kredytowych	11 904	6 435
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów *	232 724	16 363
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	22	3 939
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	5 880	676
Odpisy na należności nieściągalne	4 437	7 607
Koszty postępowań sądowych i administracyjnych **	14 528	2 799
Pozostałe koszty	8 642	17 375
Razem	302 561	97 065

* Pozycja odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów obejmuje odpis z tytułu utraty wartości spółki Tax Care S.A. w kwocie 143,5 mln zł oraz koszty z tytułu odpisu aktualizującego należności od spółki GetBack i podmiotów z nią powiązanych w kwocie 71,9 mln zł

** pozycja koszty postępowań sądowych i administracyjnych obejmuje koszt utworzenia rezerwy na potencjalne roszczenia związane ze sprzedażą obligacji spółki GetBack w kwocie 14 mln zł.

2.12 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

(dane niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg 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	1 078 402	751	126 290	75	8 151	-	-	1 213 669
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	528 996	376	9 637	2 038	13 030	565	1 466	556 108
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 607 398	1 127	135 927	2 113	21 181	565	1 466	1 769 777
Utworzenie	618 710	152	33 712	447	16 455	12 711	431	682 618
Rozwiązanie	(339 627)	(313)	(26 552)	(709)	(24 170)	(66)	(818)	(392 255)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS	279 083	(161)	7 160	(262)	(7 715)	12 645	(387)	290 363
Wykorzystanie	(7 911)	-	(17 442)	-	-	-	-	(25 353)
Inne zwiększenia	112 284	1	55	-	-	169	-	112 509
Inne zmniejszenia	(44 560)	(1)	(534)	-	(38)	(305)	-	(45 438)
Różnice kursowe	7 436	1	(8 167)	-	(6)	-	-	(736)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	75 160	1	(8 646)	-	(44)	(136)	-	66 335
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2018	1 953 730	967	116 999	1 851	13 422	13 074	1 079	2 101 122

(dane niebadane przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe pożyczki i należności	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017	868 345	733	306 220	75	3 055	1 178 428
Utworzenie	744 812	847	54 447	-	5 595	805 701
Rozwiązanie	(476 244)	(663)	(9 453)	-	(146)	(486 506)
Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS	268 568	184	44 994	-	5 449	319 195
Wykorzystanie	(1 048)	-	(19 769)	-	-	(20 817)
Inne zwiększenia	8 773	-	2	-	-	8 775
Inne zmniejszenia	(50 942)	(4)	(191 890)	-	(1)	(242 837)
Różnice kursowe	(38 556)	(1)	(9 502)	-	(4)	(48 063)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(80 725)	(5)	(201 390)	-	(5)	(282 125)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2017	1 055 140	912	130 055	75	8 499	1 194 681

2.13 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)
Świadczenia pracownicze	290 856	314 343
Zużycie materiałów i energii	13 040	16 435
Usługi obce, w tym:	164 814	179 292
- marketing, reprezentacja i reklama	19 889	25 221
- usługi IT	23 372	22 418
- wynajem i dzierżawa	59 985	72 250
- usługi ochrony i cash processingu	7 816	7 225
- koszty serwisu, remontów i napraw	3 963	4 055
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	11 198	13 618
- usługi prawne	3 467	2 648
- usługi doradcze	15 417	10 426
- ubezpieczenia	2 190	2 452
- inne	17 517	18 979
Pozostałe koszty rzeczowe	1 859	2 856
Podatki i opłaty	13 718	14 760
Podatek od aktywów	44 140	44 195
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	38 053	27 821
Amortyzacja	45 451	46 250
Inne	943	2 423
Razem	612 874	648 375

2.14 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane, przekształcone)
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	26 589	51 531
Bieżące obciążenie podatkowe	29 518	55 181
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(5 006)	(5 575)
Pozostałe podatki	2 077	1 925
Odroczony podatek dochodowy	(16 365)	51 812
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(17 068)	52 958
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	703	(1 146)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	10 224	103 343
Skonsolidowany kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	(15 085)	10 611
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	(15 085)	10 611
związany z instrumentami finansowymi	(14 587)	9 676
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(379)	935
inne	(119)	
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	(15 085)	10 611
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	(4 861)	113 954

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	516 650	415 925
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	534	866

2.15 Należności od klientów

Należności od klientów	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	20 447 994	18 847 364
Kredyty i pożyczki	10 660 767	10 867 527
Należności faktoringowe	475 819	430 676
Skupione wierzytelności	9 105 407	7 359 152
Należności z tytułu kart płatniczych	205 385	189 588
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	616	421
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	256	460
Razem	20 448 250	18 847 824
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 953 730)	(1 078 402)
Razem netto	18 494 520	17 769 422

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2018 (dane niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrata wartości (POCI)	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na aktywa nabyte z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	2 536 423	337 281	1 055 504	611	(31 089)	(31 327)	(351 592)	-	3 515 811
- kredyty operacyjne	3 070 038	395 089	1 631 841	1 460	(121 409)	(79 747)	(861 441)	(1 375)	4 034 456
- kredyty samochodowe	111 510	12 761	97 979	-	(1 390)	(2 009)	(76 843)	-	142 008
- kredyty hipoteczne	1 986	191	1 436	-	(63)	-	(206)	-	3 344
- kredyty konsumpcyjne	1 273 391	45 586	293 681	-	(32 778)	(13 590)	(246 910)	-	1 319 380
- należności faktoringowe	36 071	324 555	115 193	-	(1 745)	(23 292)	(72 349)	-	378 433
- skupione wierzytelności	8 997 269	91 206	16 932	-	(3 081)	(261)	(1 233)	-	9 100 832
Razem	16 026 688	1 206 669	3 212 566	2 071	(191 555)	(150 226)	(1 610 574)	(1 375)	18 494 264

Należności od klientów (dane przekształcone)	31.12.2017	Wartość brutto bez utruty wartości	Wartość brutto z utrata wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne		3 820 845	455 220	(32 041)	(140 627)	4 103 397
- kredyty operacyjne		3 975 906	1 185 153	(86 838)	(463 009)	4 611 212
- 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	(34 090)	(4 852)	393 105
- skupione wierzytelności		7 354 553	4 598	(2 960)	(851)	7 355 340
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		460	-	-	-	460
Razem		16 806 259	2 041 565	(176 731)	(901 671)	17 769 422

2.16 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30.09.2018 (dane niebadane)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	739 959	644 881
Od roku do 5 lat	1 158 304	1 084 317
Powyżej 5 lat	614	605
Razem	1 898 877	1 729 803
Niezrealizowane przychody finansowe	(169 076)	-
Inwestycja leasingowa netto	1 729 802	1 729 803
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 729 802	1 729 803
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(116 999)	-
Wartość bilansowa	1 612 803	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2017	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)	-
Inwestycja leasingowa netto	1 528 144	1 528 144
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	-	-

2.17 Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	241 182	297 179
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	37 741	105 881
Obligacje, bony, certyfikaty depozytowe *	-	138 134
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	42 533	46 853
Pozostałe pożyczki	38	580
Razem pozostałe pożyczki i należności brutto	321 494	588 627
Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-)	(1 851)	(75)
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	319 643	588 552

* obligacje korporacyjne w wyniku wdrożenia MSSF9 zostały przeniesione do pozycji Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (nota 2.18)

2.18 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD	3 233 088	nd
- emitowane przez Skarb Państwa	3 233 088	nd
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	133 057	nd
- emitowane przez pozostałe banki	38 060	nd
- emitowane przez inne podmioty finansowe	79 534	nd
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 463	nd
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	248 603	nd
- emitowane przez banki centralne	21 705	nd
- emitowane przez inne podmioty finansowe	200 552	nd
- emitowane przez podmioty niefinansowe	340	nd
- emitowane przez Skarb Państwa	26 006	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	3 614 748	4 605 265
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (-)	(13 074)	(377)
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	3 601 674	4 604 888

2.19 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone	01.01.2018- 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017- 30.09.2017 (dane niebadane)
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)	34 243	12 514
Utrata wartości	(11 108)	
Wynik z tytułu rozwodnienia udziałów	11 109	-
Zbycie jednostki	(58 110)	(31 999)
Zmiany wynikające z dekonsolidacji Idea Leasing	-	(5 062)
Stan na koniec okresu	308 722	390 282

Jak wskazano w nocie 2.3 niniejszego sprawozdania finansowego, w dniu 31.08.2018 r. spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała sprzedaży panu Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A.

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 godziwa 15% akcji Idea Getin Leasing	58 110
Wynik brutto na sprzedaży	16 890
Podatek dochodowy	-14 019
Wynik netto na sprzedaży	2 871

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 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.

2.20 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	2 420 738	2 785 379
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 567 556	1 468 638
Pożyczki	-	662
Depozyty terminowe	853 133	1 316 054
Inne	49	25
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	4 832	8 932
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 970	1 850
Depozyty terminowe	2 862	7 082
Zobowiązania wobec ludności	19 326 093	16 897 287
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 604 162	1 820 876
Depozyty terminowe	17 716 673	15 071 134
Inne	5 258	5 277
Razem zobowiązania wobec klientów	21 751 663	19 691 598

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Rachunki bieżące i depozyty O/N	3 173 688	3 291 364
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	18 572 450	16 394 611
do 1 miesiąca	6 348 780	6 757 846
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 129 056	5 031 381
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 510 207	1 776 342
od 6 miesięcy do 1 roku	2 110 752	1 422 316
od 1 roku do 5 lat	384 458	1 340 702
powyżej 5 lat	89 197	66 024
Inne	5 525	5 623
Razem	21 751 663	19 691 598

2.21 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu emisji	795 186	933 581
obligacji	794 880	931 826
certyfikatów	306	1 755
Odsetki	5 788	6 886
Razem	800 974	940 467

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
do 1 miesiąca	3 709	9 829
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	56 290	60 696
od 3 miesięcy do 1 roku	126 129	212 556
od 1 roku do 5 lat	568 744	614 968
powyżej 5 lat	46 102	42 418
Razem	800 974	940 467

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30.09.2018 r. spółki Grupy dokonały 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	15000	1	15 000	27.04.2018	27.04.2019
Getin Holding	A7	15902	1	15 902	02.05.2018	02.05.2019
Getin Holding	A8	1064	1	1 064	17.05.2018	17.08.2019
Getin Holding	A9	18000	1	18 000	29.05.2018	29.08.2019
MW Trade	B2018	20000	1	20 000	17.04.2018	17.04.2020
MW Trade	EMWT26041901	10	10	100	27.04.2018	26.04.2019
MW Trade	C2018	10000	1	10 000	31.07.2018	31.07.2020
MW Trade	D2018	1276	1	1 276	20.08.2018	20.08.2020
MW Trade	E2018	6848	1	6 848	04.09.2018	04.09.2021
Idea Bank Białoruś	7	997	2	1 770	23.08.2018	18.08.2021
Razem				89 960		

W okresie 9 miesięcy zakończonym 30.09.2018 r. miały miejsce następujące wykupy/spląty 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/spląty
Getin Holding	A4	50 000	1	50 000	18.05.2017	18.05.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		8 085	25.04.2016	22.01.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		8 088	25.04.2016	23.04.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		30 045	25.04.2016	26.04.2018
Carcade	BO-02	<i>splata części wart. nominalnej</i>		665	25.04.2016	23.07.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		12 062	14.06.2017	14.03.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		12 058	14.06.2017	13.06.2018
Carcade	BO-03	<i>splata części wart. nominalnej</i>		12 058	14.06.2017	12.09.2018
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
Razem				219 741		

2.22 Pozostałe rezerwy

	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Pozostałe rezerwy	33 155	16 625
Rezerwa na sprawy sporne	16 841	7 068
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	13 422	8 151
Inne rezerwy	2 892	1 406

2.23 Odpisy aktualizujące wartość aktywów

	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)	Zmiana
Rzeczowe aktywa trwałe	174	174	-
Nieruchomości inwestycyjne	5 636	4 290	1 346
Należności od klientów	1 953 730	1 078 402	875 328
Należności od banków i instytucji finansowych	967	751	216
Należności z tytułu leasingu finansowego	116 999	126 290	(9 291)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	4 022	6 501	(2 479)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	nd	377	nd
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	13 074	-	nd
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	47 238	36 130	11 108
Pozostałe pożyczki i należności	1 851	75	1 776
Inne aktywa	129 733	53 547	76 186
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	2 274 503	1 306 537	954 190

2.24 Zobowiązania warunkowe

Pozycje pozabilansowe	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Zobowiązania warunkowe udzielone	745 414	821 151
finansowe	730 189	811 136
gwarancyjne	15 225	10 015
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	130 193	130 193
Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 049 479	1 047 271
Pozycje pozabilansowe razem	1 925 086	1 998 615

2.25 Składniki Innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(10 282)	(51 114)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	39 333
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(12 258)	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(50 689)	-
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 214)	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 314)	3 984
Pozostałe	(770)	-
Inne całkowite dochody ogółem	(77 527)	(7 797)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Podatek dochodowy odnoszący się do składników Innych całkowitych dochodów	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	(10 282)	(51 114)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(10 282)	(51 114)
Podatek dochodowy	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	39 333
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	-	49 009
Podatek dochodowy	-	(9 676)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(12 258)	-
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(14 506)	-
Podatek dochodowy	2 248	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(50 689)	-
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(62 579)	-
Podatek dochodowy	11 890	-
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 214)	-
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(1 663)	-
Podatek dochodowy	449	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 314)	3 984
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(2 693)	4 919
Podatek dochodowy	379	(935)
Pozostałe	(770)	-
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(889)	-
Podatek dochodowy	119	-
Podatek dochodowy odnoszący się do składników Innych całkowitych dochodów ogółem	15 085	(10 611)

2.26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

2.27 Sezonowość lub cykliczność działalności

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

2.28 Kontynuacja działalności Idea Bank (Polska)

W związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego oraz kapitałów własnych Grupy Idea Bank (Polska), w tym korekty błędów opisanych szczegółowo w nocie 2.4.8 niniejszego sprawozdania finansowego poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz CAR dla Grupy Idea Bank (Polska) oraz banku według stanu na 30.06.2018 r. ukształtowały się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24.11.2017 r. „Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników wypłacalności”, zgodnie z którym obowiązujące Grupę Idea Bank (Polska) minimalne poziomy współczynników wynoszą: 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 05.08.2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym 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.

Do głównych działań Idea Bank (Polska) przewidzianych w ramach Planu Ochrony Kapitału należy zmniejszenie wielkości aktywów poprzez sekurytyzację wierzytelności leasingowych i aktywne zarządzanie skalą akcji kredytowej oraz zwiększenie kapitałów poprzez emisję akcji oraz obligacji podporządkowanych. Idea Bank (Polska) przeprowadzi również optymalizację swojej Grupy Kapitałowej, czego pierwszym etapem było zmniejszenie wielkości udziałów w Idea Getin Leasing. Idea Bank (Polska) planuje również podniesienie kapitału poprzez emisję akcji w łącznej kwocie 50 mln zł gwarantowane przez Głównego Akcjonariusza dra Leszka Czarneckiego. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego bank nie uzyskał akceptacji powyższego Planu przez KNF.

Ponadto, w rezultacie ujęcia przez Idea Bank (Polska) korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy Idea Bank (Polska) oraz jej kapitałów własnych nastąpiło przekroczenie poziomów krytycznych dla wskaźników rentowności Idea Banku (Polska) oraz jego grupy, które określone zostały w „Planie Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą banku.

W związku z powyższym, w dniu 04.09.2018 r. Zarząd Idea Bank S.A. podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Plan Naprawy”), o czym poinformował KNF.

Plan Naprawy określa szereg działań naprawczych dotyczących obszaru rentowności pozwalających na trwałą poprawę wskaźników, w celu mitygacji ryzyka związanego z wystąpieniem straty bilansowej w kolejnych okresach przy jednoczesnym wzmocnieniu pozycji kapitałowej banku oraz jego grupy, a które koncentrują się przede wszystkim na optymalizacji kosztów działania oraz stopniowej modyfikacji i optymalizacji struktury bilansu prowadzącej do wzrostu realizowanych wyników oraz zwiększaniu poziomu funduszy własnych.

Dane finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank ujęte w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową Idea Bank w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

W okresie sprawozdawczym Idea Bank (Polska) utrzymywał nadzorcze normy płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

2.29 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 10.10.2018 r. Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wszczął postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez spółkę zależną od Emitenta Idea Bank (Polska) praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w procesie oferowania obligacji spółki GetBack S.A. Bank w dniu 14.11.2018 r. ustosunkował się do zarzutów sformułowanych przez Urząd.

W dniu 26.10.2018 r. Idea Bank (Polska) otrzymał protokół z kontroli problemowej przeprowadzonej przez KNF, do którego w dniu 07.11.2018 r. bank zgłosił umotywowane zastrzeżenia i uwagi.

W dniu 30.10.2018 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwałę w sprawie scalenia akcji, w liczbie 4 do 1. Rezultatem procesu scalenia będzie zmniejszenie ogólnej liczby akcji Spółki z jednoczesnym podwyższeniem ich wartości nominalnej zgodnie z ustalonym stosunkiem wymiany przy zachowaniu niezmienionej wysokości kapitału zakładowego (tj. 4 akcje o wartości nominalnej 1,00 zł zostaną scalone w 1 akcję o wartości nominalnej 4,00 zł).

W dniu 25.10.2018 r. Emitent, w ramach procedury przymusowego wykupu akcjonariuszy mniejszościowych Idea Bank (Ukraina) (*squeeze out*), dokonał zapłaty za akcje wykupywanych akcjonariuszy mniejszościowych, którzy posiadali łącznie 0,41% udziału w kapitale zakładowym banku. W dniu 13.11.2018 r. nastąpiła rejestracja wykupu i przeniesienie własności akcji, tym samym Emitent osiągnął 100% udział w kapitale zakładowym Idea Banku (Ukraina).

W dniu 13.11.2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego zamieściła wpis dotyczący spółki zależnej Idea Bank (Polska) na Liście ostrzeżeń publicznych KNF. Powyższy fakt oraz nasilenie doniesień medialnych nie miały związku z bieżącą działalnością banku. W tym czasie pomimo wzmożonego ruchu klientów bank realizował bez zakłóceń wszystkie transakcje klientowskie.

W dniu 19.11.2018 r. Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia spółki zależnej Idea Bank (Polska) z obowiązku utrzymywania 50% rezerwy obowiązkowej.

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki

I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

Krzysztof Florczak

Członek Zarządu

Wrocław, 28 listopada 2018 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

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

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.07.2018 -	01.01.2018 -	01.07.2017 -	01.01.2017 -
		30.09.2018	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2017
		(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z dywidend	3.2	6 169	24 740	5 628	16 388
Przychody odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek		448	1 583	438	438
Pozostałe przychody finansowe		346	967	(24)	1 983
Pozostałe przychody	3.3	3 421	10 298	4 188	12 566
Przychody razem		10 384	37 588	10 230	31 375
Strata z tytułu sprzedaży/likwidacji inwestycji		-	-	-	(8 352)
Koszty operacyjne	3.4	(4 067)	(12 418)	(3 804)	(13 294)
Koszty finansowe	3.5	(3 150)	(18 258)	(4 613)	(13 545)
Pozostałe koszty operacyjne		-	(41)	16	(1 525)
Koszty razem		(7 217)	(30 717)	(8 401)	(36 716)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		-	(1 890)	-	317
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		2	8	-	-
Zysk (strata) brutto		3 169	4 989	1 829	(5 024)
Podatek dochodowy	3.6	(638)	(16)	(252)	1 606
Zysk (strata) netto		2 531	4 973	1 577	(3 418)
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)					
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		759 069 368	759 069 368	738 536 325	733 731 566
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		-	0,01	-	-
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)		759 069 368	759 069 368	738 536 325	733 731 566
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		-	0,01	-	-

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.07.2018 -	01.01.2018 -	01.07.2017 -	01.01.2017 -
	30.09.2018	30.09.2018	30.09.2017	30.09.2017
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Zysk/ (strata) za okres	2 531	4 973	1 577	(3 418)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	2 671	8 680
Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(28 712)	(70 110)	-	-
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	5 455	13 321	(507)	(1 649)
Inne całkowite dochody netto	(23 257)	(56 789)	2 164	7 031
Całkowite dochody za okres	(20 726)	(51 816)	3 741	3 613

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
AKTYWA			
Aktywa trwałe		1 807 692	1 885 481
Rzeczowe aktywa trwałe		2 041	2 153
Wartości niematerialne		60	37
Inwestycje w jednostkach zależnych	3.7	1 507 087	1 504 005
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		130 193	130 193
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3.8	-	108 170
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3.8	38 060	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		87 361	72 323
Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.9	11 136	34 956
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		31 754	33 644
Aktywa obrotowe		39 315	232 018
Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.9	16 973	4 497
Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu		1 385	218 316
Rozliczenia międzyokresowe		679	394
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		20 278	8 811
A k t y w a o g ó ł e m		1 847 007	2 117 499
PASYWA			
Kapitał własny		1 535 749	1 587 591
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		1 023 891	1 056 468
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(269 601)	(212 812)
Niepodzielony wynik finansowy		(7 414)	(7 388)
Zysk (strata) netto		4 973	(32 577)
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		97 288	239 631
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3.10	25 000	25 000
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	12 000	37 000
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	60 278	177 631
Rezerwy		10	-
Zobowiązania krótkoterminowe		213 970	290 277
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.10	51 117	50 336
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	36 587	174 767
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	122 388	60 280
Pozostałe zobowiązania		432	535
Rozliczenia międzyokresowe		3 446	4 359
P a s y w a o g ó ł e m		1 847 007	2 117 499

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018

	Kapitał zapasowy							Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy			
Na dzień 01.01.2018	759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	(7 388)	(32 577)	1 587 591	
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						(26)		(26)	
Na dzień 01.01.2018 po korekcie	759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	(7 414)	(32 577)	1 587 565	
Całkowite dochody za okres					(56 789)		4 973	(51 816)	
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego na kapitał zapasowy			(32 577)				32 577	-	
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	(32 577)	-	-	-	32 577	-	
Na dzień 30.09.2018	759 069	127 418	896 473	24 831	(269 601)	(7 414)	4 973	1 535 749	

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017

	Kapitał zapasowy							Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy			
Na dzień 01.01.2017	731 289	126 140	929 050	24 831	(229 037)	(44 114)	36 726	1 574 885	
Całkowite dochody za okres					7 031		(3 418)	3 613	
Przeniesienie w wyniku z roku poprzedniego na niepodzielony w ynik finansow y						36 726	(36 726)	-	
Emisja akcji	27 780	2 222						30 002	
Koszty emisji akcji		(934)						(934)	
Transakcje z akcjonariuszami	27 780	1 288	-	-	-	36 726	(36 726)	29 068	
Na dzień 30.09.2017	759 069	127 428	929 050	24 831	(222 006)	(7 388)	(3 418)	1 607 566	

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017
	Nota	(dane niebadane)
Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia		
Zysk (strata) brutto	4 989	(5 024)
Korekty razem	14 562	(34 338)
Amortyzacja	439	410
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	227
Odsetki netto	3 615	11 227
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej	(28)	8 339
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	3.18 (713)	3 967
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw	10	-
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	3.18 4 827	(56 916)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(1 198)	340
Podatek dochodowy zapłacony	(1 730)	(1 615)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	1 890	(317)
Pozostałe	7 450	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	19 551	(39 362)
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	36	1
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(251)	(55)
Nabycie aktywów finansowych	(10 561)	(52 795)
Odsetki otrzymane	903	233
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	73 059
Splata udzielonych pożyczek	12 024	-
Udzielenie pożyczek	-	(40 000)
Pozostałe	-	(1 058)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 151	(20 615)
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	29 068
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(23)	(14)
Splata otrzymanych pożyczek/kredytów	(5 116)	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	-	3 000
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 966	75 000
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(50 000)	(50 000)
Odsetki zapłacone	(5 062)	(9 514)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(10 235)	47 540
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	11 467	(12 437)
Różnice kursowe netto	-	-
Środki pieniężne na początek okresu	8 811	15 412
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	20 278	2 975
o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2017 r., które nie były przedmiotem przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2017 r., które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Getin Holding łącznie ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 28.11.2018 r.

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Getin Holding za rok zakończony 31.12.2017 r.

Polityka rachunkowości zastosowana do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego jest spójna z polityką, którą zastosowano przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2017 r., z wyjątkiem poniższych:

- * *MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* oraz zmiany do *MSSF 15 „Data wejścia w życie MSSF 15”* - zatwierdzony w UE w dniu 22.09.2016 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 r. lub po tej dacie)

MSSF 15 wprowadza nowe zasady ujmowania przychodów zastępując dotychczasowe wytyczne wynikające z MSR 18.

Wdrożenie standardu MSSF15 w Spółce nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe i na niepodzielony wynik finansowy na dzień 01.01.2018 r.

- * *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),

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącej klasyfikacji i wyceny, Getin Holding S.A. w pierwszej kolejności dokonał analizy prowadzonej działalności pod kątem określenia modeli biznesowych. W dalszej kolejności przeprowadził testy charakterystyk przepływów pieniężnych, tj. wykonana została szczegółowa analiza poszczególnych charakterystyk posiadanych instrumentów finansowych, w tym analiza warunków umownych oraz ustalenie wpływu zmiany wyceny wynikającej z nowej klasyfikacji. Powyższe działania doprowadziły do klasyfikacji danego instrumentu finansowego do kategorii wskazanych przez MSSF 9.

MSSF 9 pozwala na dokonanie nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujęcia w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu. Dywidendy wynikające z takiej inwestycji ujmuje się w wyniku finansowym. Spółka skorzystała z takiej możliwości i jako instrument finansowy wyceniany do wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyznaczyła akcje Getin Noble Bank S.A. Przyczyną zastosowania opcji jest strategiczny charakter tej inwestycji i wola długoterminowego utrzymywania tych akcji przez

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

Spółkę. W związku z powyższym wybór opcji wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody lepiej odzwierciedla charakter tej inwestycji.

Spółka w zakresie implementacji MSSF 9 zastosowała zmodyfikowane podejście retrospektywne, polegające na nieprzekształcaniu danych porównawczych dotyczących wcześniejszych okresów i ujęciu ewentualnych różnic między wcześniejszą wartością bilansową, a wartością bilansową na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9 (tj. na dzień 01.01.2018 r.) w niepodzielonym wyniku finansowym w kapitale własnym.

Szczegółowy opis polityki rachunkowości po wdrożeniu MSSF 9 został przedstawiony w notach 2.4.5-2.4.7 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding zaprezentowanego w niniejszym raporcie.

Szczegółowy wpływ pierwszego zastosowania MSSF 9 na sprawozdanie finansowe Spółki został przedstawiony poniżej:

Aktywa według MSR 39*	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 /zobowiązania /kapitały	Wpływ na niepodzielony wynik finansowy
				zmiany klasyfikacji	utruty wartości			
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193			130 193	-	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	108 170			108 170	-	
Pożyczki udzielone długoterminowo	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	34 956		(19)	34 937	(19)	(19)
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	33 644			33 644	-	
Należności z tytułu dostaw i usług	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	582			582	-	
Pożyczki udzielone krótkoterminowo	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	4 497			4 497	-	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	8 811			8 811	-	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			72 323		3	72 326	3	3

*pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na 31.12.2017 r.

Zobowiązania finansowe*	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 /zobowiązania /kapitały	Wpływ na niepodzielony wynik finansowy
				zmiany klasyfikacji	utruty wartości			
Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	95 821			95 821	-	
Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	118 810			118 810	-	
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	174 767			174 767	-	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (krótko i długoterminowe)	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	75 336			75 336	-	
Rezerwy			-		10	10	10	(10)

*pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na 31.12.2017 r.

Zapisy MSSF 9 nie są jednoznaczne i podlegają interpretacjom zarówno przez podmioty wdrażające standard, jak również regulatora czy firmy audytorskie, a stanowisko zainteresowanych nie jest jednolite we wszystkich aspektach. Szacunek uległ zmianie w stosunku do danych zaprezentowanych w sprawozdaniu na 31.12.2017 r. ze względu na kształtowanie się praktyki rynkowej i toczące się dyskusje rynkowe.

* dokonania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2018 r.

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

3.2 Przychody z dywidend

W okresie trzech kwartałów 2018 roku Getin Holding uzyskał 24 740 tys. zł przychodu z tytułu dywidend, w tym: od TU Europa S.A. 3 955 tys. zł, od MW Trade S.A. 1 977 tys. zł, od Getin International S.A. 10 669 tys. zł, od Carcade sp. z o.o. w łącznej kwocie 5 251 tys. zł oraz 2 888 tys. zł od Idea Bank S.A. (Białoruś).

W okresie trzech kwartałów 2017 roku Getin Holding uzyskał 16 388 tys. zł przychodu z tytułu dywidend, w tym: od TU Europa S.A. 3 074 tys. zł, od MW Trade S.A. 3 224 tys. zł, od Idea Bank S.A. (Białoruś) 7 646 tys. zł oraz od Carcade sp. z o.o. 2 444 tys. zł.

3.3 Pozostałe przychody

W okresie trzech kwartałów 2018 roku pozostałe przychody obejmowały przychody z tyt. świadczenia usług doradczych z zakresu zarządzania w kwocie 10 093 tys. zł (w okresie trzech kwartałów 2017 roku odpowiednio: 12 401 tys. zł) oraz pozostałe przychody w kwocie 205 tys. zł (w okresie trzech kwartałów 2017 roku odpowiednio: 165 tys. zł).

3.4 Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	8 949	9 818
Amortyzacja	439	410
Koszty usług prawnych i doradczych	309	643
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	2 589	2 286
Podatki i opłaty	132	137
Razem	12 418	13 294

3.5 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Koszty z tyt. prowizji i opłat	509	549
Odsetki od kredytów bankowych	1 734	1 869
Odsetki od obligacji	2 958	2 387
Odsetki od zobowiązań z tyt. zakupu akcji	3 557	3 649
Odsetki od pozostałych zobowiązań	1 879	5 086
Ujemne różnice kursowe	139	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w jednostki zależne	7 479	-
Pozostałe koszty finansowe	3	5
Razem	18 258	13 545

3.6 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2018 - 30.09.2018	01.01.2017 - 30.09.2017
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	1 730	1 615
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	1 730	1 615
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	(1 714)	(3 221)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	326	(968)
Związany z kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy	(620)	165
Strata podatkowa bieżąca	(1 420)	(2 418)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	16	(1 606)
Kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	(13 321)	1 649
Związany z aktywami dostępnymi do sprzedaży	-	1 649
Związany z kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(13 321)	-
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	(13 321)	1 649
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	(13 305)	43

3.7 Inwestycje w jednostkach zależnych

Jednostki zależne *	Wartość w bilansie na dzień	
	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Carcade Sp. z o.o.	110 812	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina)	199 199	199 199
Getin International S.A. ¹⁾	14 025	21 369
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska)	814 840	814 840
Idea Bank S.A. (Białoruś)	105 912	105 912
Assets Service Finance sp. z o.o.	19 765	19 765
Idea Bank S.A. (Rumunia) ²⁾	215 422	204 861
Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. ³⁾	-	135
New Finance Service sp. z o.o.	15	15
Seret Invest sp z o.o.	-	-
Razem	1 507 087	1 504 005

* udział procentowy Getin Holding w jednostkach zależnych został zaprezentowany w notach 2.2 i 2.3 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding

¹⁾ spadek wartości spółki wynika z dokonanego odpisu aktualizującego w kwocie 7 344 tys. zł (na 31.12.2017 r.: 29 655 tys. zł). Odpisu dokonano do wysokości aktywów netto jednostki zależnej. Koszt odpisu wykazano w notce 3.5.

²⁾ wzrost wartości wynika z dokonanej wpłaty na podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 10 561 tys. zł.

³⁾ na dzień 30.09.2018 r. Getin Holding dokonał odpisu aktualizującego spółkę w kwocie 135 tys. zł w związku z procesem likwidacyjnym spółki

Kwestia kontynuacji działalności jednostki zależnej Idea Bank S.A. została opisana w notce 2.28 niniejszego skonsolidowanego raportu kwartalnego.

3.8 Aktywa finansowe

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody obejmują posiadany pakiet 6,62% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji w trzech kwartałach 2018 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 28.09.2018 r. (0,57 zł za 1 akcję) i został on ujęty w Innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (70 110) tys. zł. Zastosowana metoda wyceny stanowi opcję wyceny dla instrumentów kapitałowych zgodnie z MSSF 9 (w 2017 roku pakiet akcji był wyceniany przez Inne całkowite dochody i klasyfikowany jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży).

Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody/Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)
Stan netto na początek okresu	108 170	88 139
Zmiany wartości godziwej, w tym:	(70 110)	8 680
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	(70 110)	8 680
Stan netto na koniec okresu	38 060	96 819

3.9 Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na 30.09.2018 r. pożyczki udzielone spółkom zależnym obejmowały:

Pożyczki udzielone długoterminowe według stanu na 30.09.2018 r.

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	10 068	PLN	05.07.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	1 068	PLN	04.08.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
Razem	11 136				

*część długoterminowa pożyczek; na dzień 30.09.2018 r. łączny kapitał do spłaty wynosi 11 136 tys. zł, data zapadalności obejmuje wynikającą z umowy spłatę ostatniej raty kapitału

Pożyczki udzielone krótkoterminowe według stanu na 30.09.2018 r.

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	8 412	PLN	05.07.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	8 417	PLN	04.08.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
Wartość odsetek naliczonych	144	PLN			
Razem	16 973				

* część krótkoterminowa kapitału pożyczek

Na 31.12.2017 r. pożyczki udzielone spółkom zależnym obejmowały:

Pożyczki udzielone długoterminowe według stanu na 31.12.2017 r.

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	17 478	PLN	05.07.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	17 478	PLN	04.08.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
Razem	34 956				

*część długoterminowa pożyczek; na dzień 31.12.2017 r. łączny kapitał do spłaty wynosi 39 244 tys. zł, data zapadalności obejmuje spłatę ostatniej raty kapitału

Pożyczki udzielone krótkoterminowe według stanu na 31.12.2017 r.

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	2 144	PLN	05.07.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	2 144	PLN	04.08.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
Wartość odsetek naliczonych	209	PLN			
Razem	4 497				

* część krótkoterminowa kapitału pożyczek

3.10 Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Termin spłaty kapitał	30.09.2018	31.12.2017
Obligacje serii A4	18.05.2018		50 294
Obligacje serii A5	20.06.2020	25 384	25 042
Obligacje serii A6	27.04.2019	15 324	
Obligacje serii A7	02.05.2019	16 031	
Obligacje serii A8	17.08.2019	1 070	
Obligacje serii A9	29.08.2019	18 308	
Razem, w tym:		76 117	75 336
- długoterminowe		25 000	25 000
- krótkoterminowe		51 117	50 336

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

-15 tys. sztuk serii A6 o łącznej wartości nominalnej 15 000 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,05%; dzień wykupu przypada na 27.04.2019 r.,

-15 902 sztuk serii A7 o łącznej wartości nominalnej 15 902 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,00%; dzień wykupu przypada na 02.05.2019 r.,

-1 064 sztuk serii A8 o łącznej wartości nominalnej 1 064 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,02%; dzień wykupu przypada na 17.08.2019 r.,

-18 tys. sztuk serii A9 o łącznej wartości nominalnej 18 000 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,04%; dzień wykupu przypada na 29.08.2019 r.

Ponadto w dniu 18.05.2018 r. Getin Holding S.A. dokonał wykupu 50 tys. szt. obligacji serii A4 na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 50 000 tys. zł.

W dniu 14.06.2017 r. Spółka skierowała propozycję nabycia 5 szt. obligacji serii A5 o wartości nominalnej 5 000 tys. zł do Idea Investment S.a.r.l. Łączna cena emisyjna wyniosła 25 000 tys. zł. Idea Investment S.a.r.l nabył obligacje w dniu 20.06.2017 r. Oprocentowanie ustalono w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 3M wraz z prowizją 3,8%. Okres wykupu wynosi 36 miesięcy.

3.11 Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na dzień 30.09.2018 r. zobowiązania długoterminowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wynosiło 12 000 tys. zł. i obejmowały część długoterminową kredytu od Idea Bank S.A.

Na dzień 31.12.2017 r. zobowiązania długoterminowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wynosiły 37 000 tys. zł. Na kwotę składały się :

- kredyt od Getin Noble Bank S.A. na kwotę 25 000 tys. zł,
- część długoterminowa kredytu od Idea Bank S.A. na łączną kwotę 12 000 tys. zł.

Na dzień 30.09.2018 r. zobowiązania krótkoterminowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wynosiły 36 587 tys. zł. Na kwotę składały się :

- kredyty od Idea Bank S.A. na łączną kwotę 11 500 tys. zł,
- kredyt od Getin Noble Bank S.A. na kwotę 25 000 tys. zł,
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 87 tys. zł

Na dzień 31.12.2017 r. zobowiązania krótkoterminowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wynosiły 174 767 tys. zł. Na kwotę składały się :

- pożyczki od Getin International S.A. na łączną kwotę 158 500 tys. zł,
- kredyty od Idea Bank S.A. na łączną kwotę 15 500 tys. zł,
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 767 tys. zł.

Zobowiązanie Spółki z tytułu otrzymanych pożyczek od Getin International S.A. zostało uregulowane w dniu 31.01.2018 r. zgodnie z zapisami umowy potrącenia wzajemnych wierzytelności co zostało opisane szczegółowo w notcie 3.12.

3.12 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	-	118 742
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	60 195	58 821
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	83	68
Razem	60 278	177 631
Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2018 (dane niebadane)	31.12.2017
Otrzymana zaliczka do rozliczenia *	-	60 260
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	122 300	-
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	88	20
Razem	122 388	60 280

* w dniu 31.01.2018 r. na mocy umowy potrącenia wzajemnych wierzytelności z dnia 31.01.2018 r. doszło do kompensaty wzajemnych roszczeń między Getin Holding S.A. a jednostką zależną Getin International S.A. w łącznej kwocie 217 644 tys. zł (w tym kwota 60 260 tys. zł wykazana była na 31.12.2017 r. w pozycji zobowiązań krótkoterminowych jako otrzymana zaliczka do rozliczenia, a pozostała kwota w wysokości 157 384 tys. zł w ramach pozycji zobowiązań z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek). Przychody i koszty wynikające z transakcji zostały zaprezentowane w wartości netto. W wyniku transakcji Spółka rozpoznała przychód w kwocie 217 644 tys. zł oraz odpowiadający mu koszt w kwocie 217 644 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

3.13 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

	01.01.2018- 30.09.2018 (dane niebadane)					30.09.2018 (dane niebadane)	
	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	1 614	2 484	10 963	7	20 785	28 914	49 055
Getin International S.A.		505	62		10 669		
Idea Investment Sarl		1 032					25 384
Idea Bank S.A. (Polska)	31	941		1			23 500
Idea Bank S.A. (Ukraina)			2 482			552	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			1 907		2 888		
New Finance Service sp. z o.o.	1 583		270			28 169	
MW Trade S.A.			390		1 977		
Idea Fleet S.A.		6		6			171
Getin Investment w likwidacji sp. z o.o.			5				
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 070			193	
Carcade sp. z o.o.			2 613		5 251		
Idea Leasing IFN S.A.			2 116				
Idea Investment S.A. (Rumunia)			48				
Akcjonariusz dominujący							
Jednostka dominująca (LC Corp B.V.)							
Pozostałe jednostki powiązane:	134	4 350	143	607	-	20 181	147 398
Getin Noble Bank S.A.	134	4 350	75	69		20 127	147 389
Noble Securities S.A.				518		53	
RB Investcom sp. z o.o.			68			1	
RB Computer Sp. z o.o.				20			9

	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)					31.12.2017	
	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	434	6 076	60 322	2	13 314	257 690	272 072
Getin International S.A.		4 579	62	2		217 651	219 437
Idea Investment S.a.r.l.		390					25 042
Idea Bank S.A. (Polska)		1 100	2 150			294	27 500
Idea Leasing S.A.*			853				
Idea Bank S.A. (Ukraina)			2 142				
Idea Bank S.A. (Białoruś)			1 986		7 646		
New Finance Service sp. z o.o.	434					39 453	
Idea Money S.A.			427			58	
MW Trade S.A.			390		3 224		
Idea Fleet S.A.		7	38				93
Getin Investment Sp z o.o.			5				
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 043			188	
Carcade Sp z o.o.			49 308		2 444		
Tax Care S.A.			336			46	
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			1 520				
Idea Investment S.A. (Rumunia)			62				
Akcjonariusz dominujący							
Jednostka dominująca (LC Corp B.V.)	5	2	25 922 **				
Pozostałe jednostki powiązane:	182	4 443	137	1 948		8 706	143 879
Getin Noble Bank S.A.	182	4 443	70	74		8 665	143 833
Noble Securities S.A.				546		40	
Noble Concierge sp. z o.o.				21			40
RB Investcom Sp. z o.o.			67			1	
RB Computer Sp. z o.o.				13			6
Sky Tower S.A.				838			
Warszawa Przyokopowa Sp. z o.o.				456			

* w dniu 28.09.2017 Idea Bank S.A. dokonał sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A. w wyniku czego Idea Leasing S.A. stała się jednostką stowarzyszoną

** sprzedaż 10,02% akcji spółki Getin Leasing S.A. za kwotę 25 922 tys. zł

3.14 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

	Zmiana w		
	bilansie	rachunku przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności	216 931	(713)	217 644
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(55 348)	4 827	(60 175)

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika ze zmiany należności z tyt. posiadanych udziałów/akcji od spółki zależnej uregulowaną zgodnie z umową potrącenia wzajemnych wierzytelności w kwocie 217 644 tys. zł, co zostało opisane szczegółowo w nocie 3.12.

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

- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie 85 tys. zł prezentowanej w działalności finansowej
- ze zmiany stanu zobowiązania z tytułu otrzymanej zaliczki w kwocie -60 260 tys. zł rozliczonej zgodnie z umową potrącenia wzajemnych wierzytelności.

	Stan na 01.01.2018	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym				Stan na 30.09.2018
			Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięciami	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Zmiany wynikające z umowy potrącenia wierzytelności	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 336	(2 177)				2 958	76 117
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	211 767	(8 035)				(157 384)	2 239
Pozostałe zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	237 911	(25)			1 374	(60 260)	3 666

*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie

Ryzyko płynności

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 30.09.2018 r. oraz na dzień 31.12.2017 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności:

30.09.2018	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa:	9 674	12 757	14 820	141 329	-	38 060	216 640
Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu				11 136			11 136
Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	396	1 757	14 820				16 973
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9 278	11 000					20 278
Papiery wartościowe				130 193		38 060	168 253
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	87	1 500	35 000	12 000			48 587
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu			122 300	60 195			182 495
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	451	700	49 966	25 000			76 117
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3	6	79	83			171
Pasywa:	541	2 206	207 345	97 278	-	-	307 370
Luka	9 133	10 551	(192 525)	44 051	-	38 060	(90 730)

Spółka na bieżąco monitoruje przepływy pieniężne, posiada plan finansowy zapewniający terminową realizację zobowiązań. Sytuacja płynnościowa uległa znacznej poprawie w stosunku do 31.12.2017 r. w efekcie częściowej spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Niemniej jednak zarząd ocenia ryzyko luki płynności jako znaczące.

Spółka prowadzi działania mające na celu zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności, w szczególności jest w zaawansowanym stadium procesu prolongowania krótkoterminowych zobowiązań w kwocie 150 mln zł zapadających w lutym, marcu 2019 roku. Obecna sytuacja szeroko rozumianej Grupy Getin jest w tym zakresie dodatkowym czynnikiem ryzyka. Ponadto Spółka posiada zobowiązania pozabilansowe w postaci gwarancji wykupu obligacji spółki zależnej Idea Investment w kwocie 27 mln zł zapadających w styczniu 2019 roku. Spółka prowadzi działania mające na celu spłatę lub nową emisję obligacji.

31.12.2017	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa:	9 270	504	3 532	165 149	-	108 172	286 627
Pożyczki udzielone długoterminowe				34 956			34 956
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	461	504	3 532				4 497
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8 809					2	8 811
Papiery wartościowe				130 193		108 170	238 363
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji				118 742			118 742
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	159 267		15 500				174 767
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej	60 260						60 260
Zobowiązania wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu				95 821			95 821
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			50 336	25 000			75 336
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2	3	15	68			88
Pasywa:	219 529	3	65 851	239 631	-	-	525 014
Luka	(210 259)	501	(62 319)	(74 482)	-	108 172	(238 387)

3.15 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki

I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

Krzysztof Florczak

Członek Zarządu

Wrocław, 28 listopada 2018 roku