

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2017
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SKONSOLIDOWANY BILANS	6
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1 Informacje ogólne	10
2 Skład Grupy Kapitałowej	11
3 Skład Zarządu jednostki dominującej	16
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	16
5 Istotne zasady rachunkowości	16
6 Zmiana polityki rachunkowości	48
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	50
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	89
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek	93
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	93
11 Przychody z dywidend	94
12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	94
13 Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	95
14 Wynik na utracie kontroli w jednostkach zależnych	95
15 Wynik z pozycji wymiany	97
16 Inne przychody i koszty operacyjne	97
17 Ogólne koszty administracyjne	98
18 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	98
19 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	99
20 Podatek dochodowy	100
21 Zysk przypadający na jedną akcję	104
22 Działalność zaniechana	104
23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	105
24 Kasa, środki w Bankach Centralnych	105
25 Należności od banków	106
26 Instrumenty pochodne	107
27 Rachunkowość zabezpieczeń	109
28 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	111
29 Należności od klientów	111
30 Należności z tytułu leasingu finansowego	112
31 Pozostałe pożyczki i należności	113
32 Instrumenty finansowe	114
33 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży	117
34 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	117
35 Wartości niematerialne	118
36 Rzeczowe aktywa trwałe	121
37 Nieruchomości inwestycyjne	122
38 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	123
39 Inne aktywa	123
40 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	123
41 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	124
42 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	124
43 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	125
44 Zobowiązania wobec klientów	125
45 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	126
46 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	126
47 Pozostałe zobowiązania	127
48 Pozostałe rezerwy	127
49 Zobowiązania warunkowe	128
50 Kapitał zakładowy	129
51 Pozostałe kapitały	129
52 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	129
53 Transakcje z jednostkami powiązanymi	132
54 Połączenia jednostek gospodarczych	135
55 Składniki innych całkowitych dochodów	136
56 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	137

GETIN HOLDING S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 19.02.2009 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U. z 2014r. poz.133) Zarząd prezentuje skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Getin Holding („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”).

Prezentowane w niniejszym raporcie skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017 zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę.

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

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

	Strona
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Skonsolidowany bilans	6
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym	7
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	9
Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10

Wrocław, 15 marca 2018 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
	Nota	(dane przekształcone)	
Przychody z tytułu odsetek	9	1 566 938	1 514 734
Koszty z tytułu odsetek	9	(607 417)	(674 129)
Wynik z tytułu odsetek		959 521	840 605
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	555 291	554 437
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	(162 894)	(120 017)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		392 397	434 420
Przychody z tytułu dywidend	11	11 106	6 481
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	12	3 613	(31 106)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	13	7 699	(10 377)
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych	14	169 921	244 729
Wynik z pozycji wymiany	15	41 318	35 359
Inne przychody operacyjne	16	161 991	201 675
Inne koszty operacyjne	16	(134 834)	(153 113)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		260 814	293 648
Przychody operacyjne netto		1 612 732	1 568 673
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	19	(372 656)	(278 667)
Ogólne koszty administracyjne	17	(837 592)	(827 358)
Wynik z działalności operacyjnej		402 484	462 648
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		18 787	(9 917)
Zysk (strata) brutto		421 271	452 731
Podatek dochodowy	20	(128 754)	(33 011)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		292 517	419 720
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	22	-	34 640
Zysk (strata) netto		292 517	454 360
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		183 448	253 331
- z działalności kontynuowanej		183 448	234 067
- z działalności zaniechanej		-	19 264
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		109 069	201 029
- z działalności kontynuowanej		109 069	185 653
- z działalności zaniechanej		-	15 376
Zysk na jedną akcję:			
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	21	0,25	0,35
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	21	0,25	0,35

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
	Nota	(dane przekształcone)
Zysk/ (strata) za okres	292 517	454 360
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(80 399)	56 512
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	76 930	(50 826)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(80)	(3 534)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(15 241)	10 827
Inne całkowite dochody netto	55	(18 790)
Całkowite dochody za okres	273 727	467 339
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	141 729	275 174
- z działalności kontynuowanej	141 729	255 910
- z działalności zaniechanej	-	19 264
Przypadające na udziały niekontrolujące	131 998	192 165
- z działalności kontynuowanej	131 998	176 789
- z działalności zaniechanej	-	15 376

Składniki innych całkowitych dochodów, tj. różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych, wycena dłużnych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w zakresie różnic kursowych mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS

		31.12.2017	31.12.2016
	Nota		(dane przekształcone)
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	24	636 073	568 381
Należności od banków i instytucji finansowych	25	297 598	536 205
Pochodne instrumenty finansowe	26	175 268	81 152
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28	130 193	136 390
Należności od klientów	29	17 184 247	11 571 184
Należności z tytułu leasingu finansowego	30	1 401 854	5 082 055
Pozostałe pożyczki i należności	31	588 552	649 094
Instrumenty finansowe, w tym:	32	4 604 888	3 966 864
<i>Dostępne do sprzedaży</i>	32	4 552 982	3 905 140
<i>Utrzymywane do terminu wymagalności</i>	32	51 906	61 724
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	34	396 554	399 420
Wartości niematerialne	35	813 937	798 534
Rzeczowe aktywa trwałe	36	216 322	241 127
Nieruchomości inwestycyjne	37	72 051	91 584
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	38	6 502	9 819
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	20	382 656	656 730
1. <i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		4 145	2 732
2. <i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	20	378 511	653 998
Inne aktywa	39	1 297 729	1 050 637
AKTYWA OGÓŁEM		28 204 424	25 839 176
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	42	1 312 641	1 495 844
Pochodne instrumenty finansowe	26	6 029	77 349
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	43	1 989 613	2 126 240
Zobowiązania wobec klientów	44	19 691 598	17 208 500
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	45	940 467	956 777
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	46	58 821	60 103
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		1 284	17 074
Pozostałe zobowiązania	47	660 767	653 593
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	866	2 004
Pozostałe rezerwy	48	16 625	12 220
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		24 678 711	22 609 704
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy	50	759 069	731 289
Zysk (strata) netto		183 448	253 331
Pozostałe kapitały	51	1 293 665	1 082 671
Udziały niekontrolujące		1 289 531	1 162 181
Kapitał własny ogółem		3 525 713	3 229 472
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		28 204 424	25 839 176

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 137 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017

	Pozostałe kapitały							Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
	Nota	50	51	51	51	51	51				
Na 01.01.2017	731 289	1 452 681	(247 900)	-	(325 488)	25 239	178 601	259 036	2 073 458	1 162 181	3 235 639
Korekta związana ze zmianą zasad rachunkowości	-	-	-	-	(462)	-	-	(5 705)	(6 167)	-	(6 167)
Na 01.01.2017 roku po korekcie	731 289	1 452 681	(247 900)	-	(325 950)	25 239	178 601	253 331	2 067 291	1 162 181	3 229 472
Całkowite dochody netto za okres	-	-	38 616	-	(80 335)	-	-	183 448	141 729	131 998	273 727
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	-	253 331	-	-	-	-	-	(253 331)	-	-	-
Emisja akcji	27 780	2 222	-	-	-	-	-	-	30 002	-	30 002
Koszty emisji akcji	-	(944)	-	-	-	-	-	-	(944)	-	(944)
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 065)	(3 065)
Pozostałe	-	(1 896)	-	-	-	-	-	-	(1 896)	(1 583)	(3 479)
Transakcje z akcjonariuszami	27 780	252 713	-	-	-	-	-	(253 331)	27 162	(4 648)	22 514
Na 31.12.2017	759 069	1 705 394	(209 284)	-	(406 285)	25 239	178 601	183 448	2 236 182	1 289 531	3 525 713

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2016

(dane przekształcone)	Pozostałe kapitały								Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe					
	Nota	50	51	51	51	51	51	51				
Na 01.01.2016		731 289	1 381 669	(213 374)	(80 290)	(381 900)	25 239	188 041	126 834	1 777 508	939 722	2 717 230
Całkowite dochody netto za okres		-	-	(34 526)	-	56 369	-	-	253 331	275 174	192 165	467 339
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na kapitał zapasowy i zyski zatrzymane		-	126 834	-	-	-	-	-	(126 834)	-	-	-
Sprzedaż skupionych akcji własnych		-	(54 890)	-	80 290	-	-	-	-	25 400	-	25 400
Dywidendy wypłacone		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 699)	(4 699)
Sprzedaż akcji Idea Bank (Polska)		-	-	-	-	-	-	(9 438)	-	(9 438)	35 938	26 500
Pozostałe		-	(932)	-	-	(419)	-	(2)	-	(1 353)	(945)	(2 298)
Transakcje z akcjonariuszami		-	71 012	-	80 290	(419)	-	(9 440)	(126 834)	14 609	30 294	44 903
Na 31.12.2016		731 289	1 452 681	(247 900)	-	(325 950)	25 239	178 601	253 331	2 067 291	1 162 181	3 229 472

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Nota		(dane przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	292 517	454 360
Korekty razem:	(267 822)	(787 911)
Amortyzacja	58 779	58 463
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(18 787)	9 917
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(11 500)	(6 203)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(166 893)	15 455
Odsetki i dywidendy	(31 426)	1 476
Zmiana stanu należności od banków	52 139 509	(17 148)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 197	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	52 (94 297)	(7 749)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	52 (2 007 728)	(2 206 052)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	52 (779 960)	(393 515)
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	52 114 213	201 284
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	52 (598 771)	(790 246)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 106 358	(82 505)
Zmiana stanu innych aktywów	52 137 117	(236 321)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	52 261 517	30 037
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	52 (213 278)	377 528
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	52 2 768 819	2 528 912
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	52 (17 123)	(246 605)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	52 4 915	(9 995)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	52 93 819	(51 058)
Pozostałe korekty	(1 218)	(707)
Zapłacony podatek dochodowy	(53 855)	(77 115)
Bieżący podatek dochodowy	20 35 771	114 236
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	24 695	(333 551)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	88 651	487 682
Zbycie udziałów w jednostkach współzależnych	-	101 476
Zbycie udziałów w jednostkach stowarzyszonych	25 922	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	5 301	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 393	19 930
Odsetki otrzymane	49 616	50 653
Inne wpływy inwestycyjne	7 569	-
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(242 335)	(485 229)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	(6 327)	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	(9 228)	(291 552)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	(54 039)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(225 722)	(137 954)
Odsetki zapłacone	-	(1 684)
Inne wydatki inwestycyjne	(1 058)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(57 883)	174 512
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	29 057	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	246 522	50 970
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(219 636)	(292 567)
Dywidendy wypłacone	(3 065)	(4 699)
Odsetki zapłacone	(30 427)	(55 059)
Odsetki otrzymane	208	-
Inne wpływy/wypływy finansowe	7 926	18 959
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	30 585	(282 396)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(2 603)	(441 435)
Różnice kursowe netto	(91 717)	29 968
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 024 424	1 435 891
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	52 930 104	1 024 424
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Dotatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 137 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2016 dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane bilansowe według stanu na dzień 31.12.2016.

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

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

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

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

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

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Getin Holding na 31.12.2017 wchodziły następujące spółki:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2017	31.12.2016	
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, 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
Banfi Polska Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	usługi księgowo i kadrowe	nd	54,43%	w dniu 20.11.2017 doszło do połączenia spółki Tax Care S.A. ze spółką Banfi Polska sp. z o.o.
Idea Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu	leasing	nd	54,43%	w dniu 28.09.2017 Idea Bank S.A. Polska sprzedał 25,01% akcji i w wyniku transakcji utracił kontrolę nad spółką Idea Leasing S.A. Na dzień 31.12.2017 jest ona spółką stowarzyszoną Grupy Idea Banku
Idea Fleet S.A. z siedzibą we Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	54,43%	54,43%	Idea SPV sp. z o.o. posiada 99,99% akcji; Idea Bank (Polska) posiada 0,01% 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 sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	usługi finansowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Getin International S.A. z siedzibą we Wrocławiu	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2017	31.12.2016	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	pozostałe usługi	100,00%	100,00%	Centr Karaw to sp. z o.o. posiada 99,999% udziałów, Carcade sp. z o.o. 0,001% udziałów
Centr Karaw to sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	sprzedaż samochodów	100,00%	100,00%	Carcade sp. z o.o. posiada 99% udziałów, Carcade Service sp. z o.o. 1% udziałów
Assets Service Finance sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	usługi finansowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	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 Plus sp. z o.o. posiada 100% udziałów
Gwarant Plus sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi factoringowe, udzielania gwarancji i poręczeń oraz pośrednictwo finansowe	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 0,63%, 99,37% udziałów zostało skupionych przez Gwarant Plus
Seret Invest sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi factoringowe, udzielania gwarancji i poręczeń oraz pośrednictwo finansowe	100,00%	nd	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%	nd	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

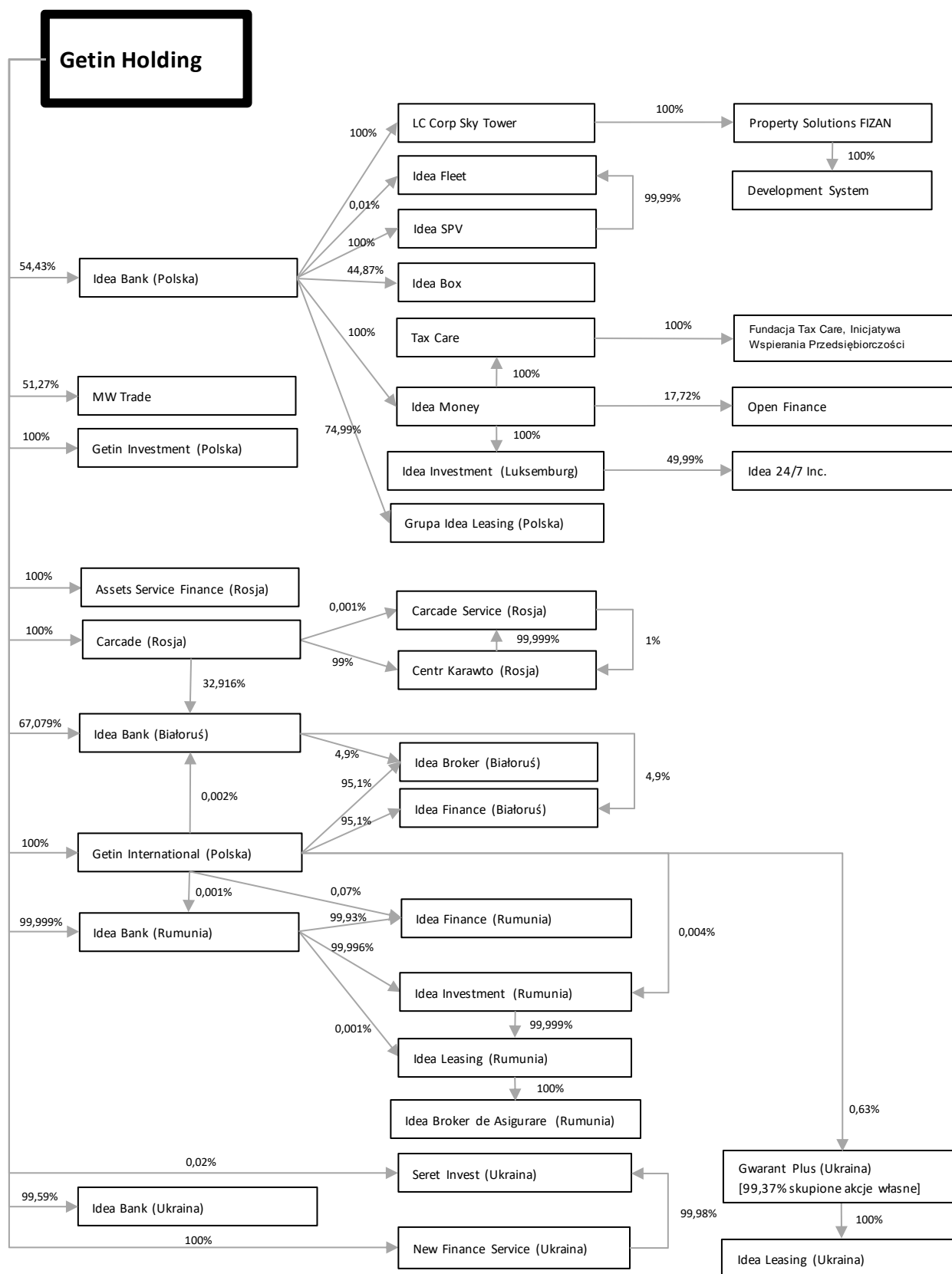
Na dzień 31.12.2017 i 31.12.2016 udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych odpowiadał bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowił udział Getin Holding S.A. w Idea Bank S.A. (Polska) - Getin Holding posiadał 54,43% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku oraz 55,04% w ogólnej liczbie głosów.

Jednostki stowarzyszone:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2017	31.12.2016	
Idea Box S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	24,42%	17,94%	Idea Bank (Polska) posiada 44,87% akcji spółki
Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	9,64%	8,01%	Idea Money S.A. posiada 17,72% akcji spółki
Grupa Idea Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu (od dnia 01.02.2018 spółka działa pod nazwą Idea Getin Leasing S.A.)	leasing	40,82%	nd	Idea Bank Polska posiada 74,99% akcji spółki
Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	nd	50,84%	w dniu 28.09.2017 Idea Leasing S.A. nabyła od spółki LC Corp B.V. 25% akcji Getin Leasing S.A. Na dzień 31.12.2017 Idea Leasing (Polska) posiada 100% akcji spółki
Idea 24/7 Inc. z siedzibą w Miami (Stany Zjednoczone)	działalność pożyczkowa oraz mikrofaktoring	27,21%	nd	Idea Investment S.a.r.l. posiada 49,99% udziałów spółki

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 31.12.2017:



Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

W okresie od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017 miały miejsce następujące istotne transakcje kapitałowe w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 04.01.2017 została utworzona nowa spółka IL Intermediary Sp. z o.o. w 100% kontrolowana przez Idea Leasing (Polska).
- W dniu 31.01.2017 Getin Holding zbył na rzecz LC Corp BV 755 akcji Getin Leasing stanowiących 10,02% kapitału zakładowego Getin Leasing za cenę sprzedaży wynoszącą 25 922 tys. zł.
- W dniu 24.03.2017 Walne Zgromadzenie Idea Bank (Rumunia) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o kwotę 14,5 mln RON (13,8 mln zł). Wyemitowane przez bank akcje zostały w całości objęte przez Getin Holding.
- W dniu 31.03.2017 Idea Bank (Polska) sprzedał 100% udziałów w spółce Tax Care spółce Idea Money.
- W dniu 03.04.2017 spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 49,99% udziałów w nowoutworzonej spółce Idea 24/7 Inc. z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Wartość objętych udziałów wyniosła 1 155 tys. USD.
- W dniu 10.03.2017 Getin Holding zawarł umowę nabycia 0,02% udziału w kapitale zakładowym spółki Seret Invest Sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie, Ukraina oraz warunkową umowę nabycia od tejże spółki 100% udziału w kapitale zakładowym Spółki Finansowej Seret sp. z o.o. (obecnie New Finance Service sp. z o.o.) z siedzibą w Kijowie, Ukraina, pod warunkiem uzyskania zgody ukraińskiego urzędu antymonopolowego. Po spełnieniu się warunku, w dniu 27.06.2017 Getin Holding nabył 100% udziału w kapitale zakładowym New Finance Service sp. z o.o. Łączna cena nabycia udziałów w obu spółkach wyniosła 101 tys. UAH (14,8 tys. zł).
- W dniu 13.06.2017 Getin Holding zawarł z jednostką zależną Carcade (Rosja) umowę sprzedaży 32,92% akcji Idea Bank (Białoruś) za cenę 716 364 tys. rubli rosyjskich (47 137 tys. zł). W dniu 16.06.2017 właściwy organ rejestracyjny Republiki Białorusi zaksięgował przeniesienie 26 690 szt. akcji Idea Bank (Białoruś) na rzecz Carcade (Rosja).
- Na mocy decyzji jedynego udziałowca spółki Assets Service Finance z dnia 14.06.2017 dokonano podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę 271 mln RUB (17,8 mln zł). Getin Holding objął całość podwyższonego udziału w kapitale zakładowym spółki.
- W dniu 28.06.2017 Walne Zgromadzenie Idea Bank (Rumunia) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o 10 mln RON (9,2 mln zł). Wyemitowane przez bank akcje zostały w całości objęte przez Getin Holding.
- W dniu 27.07.2017 zarejestrowano obniżenie wysokości kapitału zakładowego Getin International podmiotu zależnego od Getin Holding, z kwoty 142,3 mln zł do kwoty 711,3 tys. zł. Rejestracja obniżenia wysokości kapitału zakładowego Getin International nastąpiła w rezultacie podjęcia przez Walne Zgromadzenie Getin International uchwały o obniżeniu kapitału zakładowego w dniu 10.11.2016 w celu wypłaty akcjonariuszom Getin International wynagrodzenia w kwocie 217,6 mln zł.
- W dniu 21.09.2017 Walne Zgromadzenie Idea Bank (Rumunia) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o 6 mln RON (5,3 mln zł). Wyemitowane przez bank akcje zostały w całości objęte przez Getin Holding.
- W dniu 28.09.2017 spółka Idea Leasing (Polska) kupiła za pośrednictwem Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. od spółki LC Corp B.V 1 883 akcji zwykłych imiennych spółki Getin Leasing, stanowiących 25% kapitału zakładowego spółki, za cenę w wysokości 100 mln zł. Z chwilą wpisania spółki Idea Leasing (Polska) do księgi akcyjnej spółki Getin

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Leasing wygasły uprawnienia wynikające z opcji call dotyczącej odkupu 25% akcji Getin Leasing posiadanej przez LC Corp B.V. W wyniku powyższej transakcji, Spółka Idea Leasing (Polska) stała się właścicielem 100% kapitału zakładowego spółki Getin Leasing.

- W dniu 28.09.2017 Idea Bank (Polska) sprzedał spółce LC Corp B.V. 5 878 akcji zwykłych imiennych spółki Idea Leasing (Polska), stanowiących 25,01% jej kapitału zakładowego i uprawniających do 25,01% głosów na walnym zgromadzeniu za cenę w kwocie 107,5 mln zł. Umowa sprzedaży dodatkowo uprawnia LC Corp B.V. do żądania sprzedaży przez Idea Bank (Polska) na rzecz LC Corp B.V. dodatkowego pakietu 5.875 akcji Idea Leasing, stanowiących 25% kapitału zakładowego. Opcja Call może zostać wykonana w każdym czasie pod warunkiem nabycia przez LC Corp B.V. akcji. W wyniku transakcji Idea Bank (Polska) utracił kontrolę nad spółką Idea Leasing (Polska) i na dzień 28.09.2017 dokonał jej dekonsolidacji. Spółka Idea Leasing (Polska) wg stanu na dzień 31.12.2017 jest spółką stowarzyszoną Grupy Getin Holding. Szczegóły dotyczące ujęcia ww. transakcji zostały przedstawione w notcie 14 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
- W dniu 30.10.2017 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Tax Care podjęło uchwałę w przedmiocie połączenia Tax Care S.A. ze spółką Banfi Polska sp. z o.o., w której Tax Care posiadała 100% udziału w kapitale zakładowym. Połączenie spółek nastąpiło w drodze przejęcia Banfi Polska sp. z o.o. przez Tax Care S.A. Rejestracja połączenia przez przejęcie nastąpiła w dniu 20.11.2017.
- W dniu 31.10.2017 Idea Leasing S.A., spółka stowarzyszona z Idea Bank (Polska) podpisała plan połączenia ze spółką Getin Leasing S.A. poprzez jej przejęcie, tj. w trybie art. 492 §1 pkt 1 KSH – przeniesienie całego majątku Getin Leasing S.A. na Idea Leasing S.A., bez podwyższania kapitału zakładowego spółki przejmującej. Idea Leasing S.A. przed połączeniem posiadała 100% akcji Getin Leasing S.A. Rejestracja połączenia nastąpiła po dacie bilansowej.
- W dniu 29.12.2017 Idea Bank (Polska) zawarł z LC Corp Sky Tower sp. z o.o. (spółką w 100% zależną od banku) umowę sprzedaży 95.135 certyfikatów inwestycyjnych Property Solutions FIZAN za cenę 111,9 mln zł. W rezultacie powyższej transakcji, LC Corp sky tower sp. z o.o. posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych Property Solutions FIZAN

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

2.1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.12.2017	31.12.2016	Zmiana
Getin Holding S.A.	28	29	(1)
Grupa Idea Bank (Polska)	2 860	3 371	(511)
MW Trade S.A.	22	27	(5)
Getin International S.A.	1	1	-
Segment Rosja ⁽¹⁾	787	717	70
Segment Ukraina ⁽²⁾	1 364	909	455
Segment Białoruś ⁽³⁾	1 159	1 214	(55)
Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁴⁾	509	478	31
Razem	6 730	6 746	(16)
w tym:			
Polska	2 911	3 428	(517)
Działalność międzynarodowa	3 819	3 318	501

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

(2) Idea Bank (Ukraina), Gwarant Plus, 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)

3 Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień oraz 31.12.2017 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, miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- w dniu 02.01.2017 Pan Krzysztof Jarosław Bielecki objął funkcję I Wiceprezesa Zarządu, która została mu powierzona na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. z dnia 27.12.2016.

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 15.03.2018.

5 Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, przeznaczonych do obrotu oraz nieruchomości inwestycyjnych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w okresie co najmniej roku od dnia bilansowego.

5.2 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE”). Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości MSSF różnią się od MSSF UE. Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie.

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

Grupa stosuje „carve out” w MSR 39 zatwierdzone przez Unię Europejską jak opisano w niniejszym sprawozdaniu.

W ramach MSSF-UE Grupa ma możliwość dokonania wyboru polityki rachunkowości. Polityki rachunkowości wykorzystane przez Grupę zostały opisane w nocie 5 Istotne zasady rachunkowości.

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.

5.3 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Profesjonalny osąd

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

- *Klasyfikacja umów leasingowych*

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

- *Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu*

Grupa przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym i faktoringowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednio 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/faktoringowego 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/faktoringu, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego/faktoringu. Oszacowana część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów. Produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Grupę w powiązaniu z produktami kredytowymi zostały opisane w nocie 7.1 Ryzyko kredytowe, gdzie mowa jest o ubezpieczeniach zabezpieczających ryzyko kredytowe.

- *Jednostki stowarzyszone*

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

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

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

Na dzień 31.12.2017 stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła następujące jednostki stowarzyszone:

- spółkę Open Finance S.A., w której Grupa posiada akcje stanowiące efektywnie 9,64% kapitału tej spółki.
- spółkę Idea Leasing S.A., w której Grupa posiadała efektywnie 40,82% kapitału tej spółki.

Grupa uznała, iż spełnione zostały warunki dotyczące wywierania znaczącego wpływu na Open Finance przede wszystkim ze względu na fakt zwiększającego się zaangażowania kapitałowego Grupy w ww. spółkę oraz biorąc pod uwagę fakt, iż trzech członków Zarządu Idea Bank (Polska) pełni funkcje Członków Rady Nadzorczej Open Finance, a dwóch innych Członków Rady Nadzorczej Open Finance pełnią również funkcję Członków Rady Nadzorczej Idea Bank (Polska) .

Ujęcie Idea Leasing S.A. jako jednostki stowarzyszonej

W odniesieniu do spółki Idea Leasing S.A.(„IL”) Grupa przeprowadziła szczegółową analizę kryteriów wynikających z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe” w celu ustalenia, czy fakt zawarcia umowy sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A. oraz nadania LC Corp B.V. prawa żądania zbycia przez Idea Bank S.A.(opcja call) kolejnych 25% akcji Idea Leasing S.A. w każdym czasie po zamknięciu ww. transakcji, jak również przeprowadzone w tym samym czasie zmiany o charakterze korporacyjnym (w zakresie podejmowania decyzji i kierowania istotną działalnością Spółki) w Idea Leasing S.A., wpływa na sprawowanie przez Idea Bank (Polska) kontroli nad Idea Leasing S.A.

W szczególności w powyższej analizie wzięto pod uwagę następujące obszary:

1. określenie władzy nad Idea Leasing S.A.
2. identyfikacje ekspozycji na zmienne wyniki finansowe ww. spółki
3. ustalenie wpływu Idea Bank (Polska) na wysokość zwrotów spółki.

Zgodnie ze statutem IL Rada Nadzorcza spółki jest powoływana (i jej członkowie mogą być odwołani) przez Zgromadzenie Akcjonariuszy, przy czym prawo do powołania większości członków Rady Nadzorczej przysługuje jako akcjonariuszowi LC Corp B.V.

Ponadto, LC Corp B.V. posiada dodatkowe uprawnienia wynikające ze statutu spółki, tj. w szczególności:

- prawo do nominowania, poprzez przedstawicieli zasiadających w Radzie Nadzorczej spółki, większości Członków Zarządu,
- prawo do zatwierdzania, poprzez przedstawicieli zasiadających w Radzie Nadzorczej Spółki oraz Zarządzie Spółki, warunków zatrudnienia członków kluczowego personelu kierowniczego ww. spółki,
- prawo do akceptacji umów i transakcji o znaczeniu istotnym dla Spółki.

Każdorazowo, sprzeciw LC Corp B.V., w ww. sprawach oznacza brak akceptacji akcjonariuszy lub odpowiednio Rady Nadzorczej niezależnie od ilości oddanych głosów.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Ponadto, w odniesieniu do wystawionej przez Bank na rzecz LC Corp B.V. Opcji Call kupna 25% akcji IL Grupa przeprowadziła szczegółową analizę, czy ww. Opcja stanowi prawo znaczące w rozumieniu MSSF 10. W szczególności Grupa wzięła pod uwagę następujące fakty:

- wykonanie przedmiotowej Opcji Call nie wymaga uzyskania żadnych dodatkowych zgód np. Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej lub Zarządu jakiegokolwiek podmiotu biorącego udział w transakcji,
- realizacja planowanej Opcji Call jest bezwarunkowa, co oznacza, że LC Corp B.V. jest uprawniony do złożenia żądania realizacji tej Opcji w każdym czasie,
- zapisy ustalające cenę sprzedaży akcji, tj. wartość godziwa IL na dzień wykonania tej Opcji Call pomniejszonej o 5% dyskonto zapewniają inwestorowi uzyskanie realnych korzyści finansowych z jej realizacji.

Biorąc pod uwagę powyższe informacje Grupa uznała, że przedmiotowa Opcja Call stanowi prawo znaczące. W rezultacie, posiadane przez LC Corp B.V. prawa głosu (25,01%) i potencjalne prawa (Opcja Call na 25%) łącznie stanowią ponad 50% głosów (tj. 50,01%), co oznacza, iż władzę nad IL (a tym samym całą grupą IL) na podstawie posiadanych znaczących praw głosu (przyznanych na bazie ustaleń umownych z innymi akcjonariuszami) posiada LC Corp B.V.

W odniesieniu do ekspozycji na zmienne wyniki finansowe spółki IL Grupa uznała, że zarówno Grupa jak i LC Corp B.V. będą narażone na zmienność dochodów z inwestycji w akcje IL. Zmienność ta będzie wynikać zarówno z proporcjonalnego do posiadanych akcji IL udziału w wynikach finansowych spółki, prawa do otrzymania proporcjonalnej części dywidendy wypłaconej z osiągniętych wyników finansowych IL oraz z faktu finansowania działalności ww. spółki.

W rezultacie przeprowadzonej analizy - zgodnie z kryteriami przedstawionymi powyżej - Grupa uznała, iż w wyniku przeprowadzonej transakcji na warunkach przedstawionych powyżej Grupa utraciła kontrolę nad IL. W niniejszym sprawozdaniu finansowym Grupa ujęła IL jako jednostkę stowarzyszoną oraz dokonała rozliczenia wynikającego z utraty kontroli nad IL, którego szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 14 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF-UE 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).

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

- *Utrata wartości kredytów i pożyczek, portfela wierzytelności oraz należności leasingowych*

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika lub grupy aktywów finansowych. Grupa ocenia czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmierzenia zmniejszenia szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego, zanim zmniejszenie to będzie można przyporządkować do konkretnego kredytu w celu oszacowania utraty wartości. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią są poddawane regularnym przeglądom w celu identyfikacji różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

Szacunki i związane z nimi założenia opierają się o doświadczenia historyczne i inne czynniki uznawane za istotne. Rzeczywiste wyniki mogą odbiegać od przyjętych wartości szacunkowych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Szacowanie potencjalnej utraty wartości należności kredytowych i leasingowych zależy od wielu czynników, w tym trendów historycznych. Na kredyty ze zidentyfikowaną utratą wartości tworzone są odpisy aktualizujące pomniejszające wartość bilansową, jeżeli w ocenie Grupy szacowana spłata możliwa do uzyskania od dłużnika, łącznie z wartością posiadanych zabezpieczeń, może być niższa od wartości należności pozostałej do spłaty. W odniesieniu do rezerw na straty poniesione a nieujawnione, Grupa (na podstawie danych historycznych) szacuje parametry PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz ekspercko RR (stopa odzysku – zbliżona do estymowanych wartości portfelowych) niezbędne do określenia wysokości odpisów IBNR (Incured But Not Reported). Parametr RR – z uwagi na niewystarczająco długie szeregi czasowe danych własnych – szacowany jest metodą ekspercką na podstawie analizy odzysków.

- *Instrumenty pochodne, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy*

Wartość godziwą instrumentów pochodnych, aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując powszechnie uznane techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowane jest oszacowanie niepewności przez spółki Grupy (takich jak ryzyko kontrahenta, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

- *Utrata wartości firmy*

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok. Ponadto na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy. Przyjęcie odmiennych założeń do testów na utratę wartości firmy mogłoby mieć wpływ na wycenę wartości firmy. Zidentyfikowana utrata wartości jest odnoszona do wyniku finansowego.

Założenia do testów na utratę wartości firmy oraz wyniki testów zostały szczegółowo opisane w nocie 35.

- *Utrata wartości znaku towarowego*

Na moment rozliczenia nabycia jednostki zależnej Grupa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych jest określony czy nieokreślony. Dla znaków towarowych o nieokreślonym okresie użytkowania, corocznie oraz za każdym razem kiedy zaistnieją przesłanki utraty wartości, przeprowadza się testy na utratę wartości znaku, porównując jego wartość odzyskiwalną z wartością bilansową. Nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością odzyskiwalną ujmuje się jako stratę 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. Utworzenie przez Idea Bank (Polska) podatkowej grupy kapitałowej przesunęło okres realizacji aktywa dla wszystkich składników w odniesieniu do spółek wchodzących w skład tej grupy o 3 lata, tj. okres na który została zawiązana podatkowa grupa kapitałowa.

- *Wycena skupionych wierzytelności windykacyjnych*

Wycena wartości portfela skupionych wierzytelności została dokonana metodą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski z tego portfela. Wynik z tytułu oszacowania wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych prezentowany jest w wyniku z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych. Znaczące szacunki dotyczą oczekiwanych przepływów pieniężnych realizowanych w ramach działalności windykacyjnych oraz związanych z tym kosztów, w

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

tym kosztów windykowania. Rzeczywiste wyniki windykacji portfeli mogą być inne niż te zakładane w szacunkach.

- *Amortyzacja baz klientów*

Nabyte bazy klientów są ujmowane przez Grupę jako aktywa niematerialne. Grupa ocenia okres użytkowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów jako określony i amortyzuje go metodą liniową przez okres 5 lat. Przy początkowym ujęciu stosowany jest model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Grupa weryfikuje okres i metodę amortyzacji składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów co najmniej na koniec każdego roku obrotowego i ujmuje zmianę jako zmianę wartości szacunkowych zgodnie z MSR 8. Grupa zaprzestaje ujmowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów w momencie zbycia lub gdy nie przewiduje się osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych z jego użytkowania.

Grupa w regularnych odstępach czasowych dokonuje analizy zrealizowanych jak i przyszłych spodziewanych przepływów pieniężnych celem zidentyfikowania konieczności ewentualnego odpisu aktualizującego nabytych baz danych. W wyniku przeprowadzonych analiz dla tego składnika wartości niematerialnych na dzień 31.12.2017 nie stwierdzono zaistnienia takiej przesłanki.

5.4 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

- Carcade sp. z o.o., Carcade Service sp. z o.o., Centr Karawto sp. z o.o. i Assets Service Finance sp. z o.o. jest rubel rosyjski;
- Idea Investment S.a.r.l. jest euro;
- Idea Bank S.A. (Ukraina), Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina), Gwarant Plus sp. z o.o., Seret Invest sp. z o.o., New Finance Service sp. z o.o. jest hrywna ukraińska;
- Idea Bank S.A. (Białoruś), Idea Broker sp. z o.o. i Idea Finance sp. z o.o. jest rubel białoruski;
- Idea Bank Romania S.A., Idea Leasing IFN S.A., Idea Broker de Asigurare SLR, Idea Investment S.A., Idea, Finance IFN S.A. jest lej rumuński.

5.5 Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji

Sprawozdania finansowe jednostki, której walutą funkcjonalną jest waluta kraju, którego gospodarka ogarnięta jest hiperinflacją sporządza się w jednostkach wyceny aktualnych na koniec okresu sprawozdawczego. W okresie inflacji jednostka posiadająca nadwyżki aktywów pieniężnych nad zobowiązaniami pieniężnymi traci siłę nabywczą, natomiast jednostka z nadwyżką zobowiązań pieniężnych nad aktywami pieniężnymi zyskuje na sile nabywczej, w takim stopniu, w jakim te aktywa i zobowiązania nie są związane z poziomem cen.

Zysk lub stratę wynikające z sytuacji pieniężnej netto można ustalić jako różnicę wynikającą z przekształcenia aktywów niepieniężnych, kapitału własnego i pozycji w rachunku zysków i strat oraz korekt indeksowanych aktywów i zobowiązań. Zysk lub stratę wynikającą z sytuacji pieniężnej netto ujmuje się w wyniku i ujawnia oddzielnie w rachunku zysków i strat. Ponadto wszystkie kwoty w rachunku zysków i strat przekształca się przy zastosowaniu ogólnego indeksu cen, tak aby były wyrażone w jednostkach aktualnych na koniec okresu sprawozdawczego.

Pod koniec pierwszego okresu stosowania MSR 29, jak i w okresach kolejnych, przekształca się wszystkie składniki kapitału własnego, stosując ogólny indeks cen, począwszy od początku okresu lub od momentu, w którym te składniki kapitału własnego zostały wniesione, jeżeli nastąpiło to później.

Jeżeli kraj, w którym działa jednostka, przestanie być uważany za gospodarkę z hiperinflacją, co skutkuje zaniechaniem stosowania MSR 29, to kwoty wyrażone w jednostkach wyceny aktualnych na koniec ubiegłego okresu sprawozdawczego traktuje się jako podstawę określenia wartości bilansowych w kolejnych okresach sprawozdawczych.

5.6 Nowe obowiązujące standardy rachunkowości oraz interpretacje

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w roku 2017:

- *Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”* – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień – zatwierdzone w UE w dniu 06.11.2017 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”* – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat – zatwierdzone w UE w dniu 6.11.2017 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 lub po tej dacie),

Zastosowanie powyższych standardów i zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy ani na jej sytuację finansową i wyniki działalności.

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

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

- **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** - zatwierdzony w UE w dniu 22.11.2016 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie),

Standard MSSF 9 „Instrumenty finansowe” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 24.07.2014, a zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2016/2067/EU z 22.11.2016 do stosowania w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obligatoryjne zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1.01.2018 za wyjątkiem zakładów ubezpieczeń, które mogą zastosować standard począwszy od 1.01.2021 MSSF 9 zastępuje MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” dając jednak podmiotom sprawozdawczym możliwość pozostania przy przepisach dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39.

MSSF 9 wprowadza zmiany wpływające na następujące obszary stosowanych zasad rachunkowych dotyczących instrumentów finansowych:

- a) klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych,
- b) utrata wartości instrumentów finansowych,
- c) rachunkowość zabezpieczeń.

Prace Grupy dotyczące wdrożenia MSSF 9 odbywały się w 2016 oraz 2017 roku przy zaangażowaniu departamentów biznesowych oraz odpowiedzialnych za obszary rachunkowości, sprawozdawczości, ryzyka kredytowego.

Pierwsza faza projektu miała na celu głównie identyfikację różnic pomiędzy MSR 39 a MSSF 9 oraz definiowaniem działań, które muszą zostać wykonane po stronie spółek Grupy, aby spełnić wymogi nakładane przez MSSF 9.

Główna część prac prowadzonych w 2017 roku dotyczyła zmian w obszarze zasad i metodyki kalkulacji odpisów aktualizujących i dotyczyła przede wszystkim opracowania modeli służących do ustalania wartości odpisów aktualizujących opartych na koncepcji strat oczekiwanych, w tym w szczególności na określeniu definicji istotnego wzrostu ryzyka, zasad klasyfikacji instrumentów finansowych do kategorii oraz wpływu scenariuszy makroekonomicznych uwzględnianych w poszczególnych parametrach ryzyka.

Klasyfikacja i wycena

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącej klasyfikacji i wyceny Grupa dokonała analizy prowadzonej działalności pod kątem określenia modeli biznesowych.

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.

Dokonując ww. analizy Grupa bierze pod uwagę przede wszystkim następujące elementy:

- 1) sposób oceny efektywności danego aktywa, tj. określenie czy oczekiwaniem Grupy jest uzyskiwanie konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy też celem Grupy jest osiągnięcie określonego poziomu zwrotu z aktywów poprzez różnego rodzaju działania, w szczególności sprzedażowe,
- 2) rodzaje ryzyka oraz sposób zarządzania tymi ryzykami w odniesieniu do danej grupy aktywów,
- 3) ocenę, 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 wartości uzyskanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy), oraz
- 4) 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.

Ponadto, w odniesieniu do aktywów finansowych, które klasyfikowane są do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, bez wpływu na obecny model, Grupa stosuje dodatkowo analizę kryteriów ilościowych uwzględniających w szczególności następujące przypadki:

- sprzedaży wynikającej ze wzrostu ryzyka kredytowego związanego z aktywami,
- sprzedaży, która występuje nieczęsto (nawet, jeżeli o znaczącej wartości),
- sprzedaży o nieznaczej wartości (nawet, jeżeli występuje często),
- sprzedaży aktywów w celach płynnościowych w warunkach skrajnych,
- sprzedaży, która jest wymuszona przez strony trzecie, np. przypadki sprzedaży aktywów ze względu na wymogi organów nadzorczych, pomimo iż pierwotnie były one utrzymywane w celu pozyskiwania umownych przepływów pieniężnych,
- sprzedaży aktywów w przypadku przekroczenia limitów koncentracji określonych w wewnętrznych procedurach, jako element polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- sprzedaży dokonanej blisko terminu zapadalności aktywów finansowych.

W oparciu o powyższe zasady Grupa dokonała oceny modeli biznesowych i na podstawie przeprowadzonej analizy ustalił następujące modele biznesowe:

1. utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy – do tej grupy Grupa klasyfikuje wszystkie należności kredytowe, skupione wierzytelności oraz obligacje korporacyjne,
2. utrzymywanie aktywów w celu zarówno uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i w celu sprzedaży tych aktywów – do tej grupy Grupa klasyfikuje przede wszystkim obligacje skarbowe oraz bony pieniężne,
3. utrzymywanie aktywów w innych celach (tj. inny model biznesowy), który obejmuje głównie instrumenty pochodne.

Test kontraktowych przepływów pieniężnych

MSSF nakłada wymogi dotyczące cech kontraktowych przepływów pieniężnych danego instrumentu finansowego, które determinują sposób wyceny danego instrumentu finansowego, tj. tylko umowy, których kontraktowe przepływy pieniężne obejmują kapitał umowny (kwota główna) oraz odsetki umowne, spełniają wymogi testu kontraktowych przepływów pieniężnych i mogą być wyceniane według zamortyzowanego kosztu w przypadku aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów celem otrzymania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub w wartości godziwej przez inne dochody całkowite w przypadku aktywów

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych.

Aktywa finansowe, które nie spełniają testu kontraktowych przepływów pieniężnych podlegają wycenie do wartości godziwej przez wynik finansowy niezależnie od modelu biznesowego.

Zidentyfikowane zmiany w klasyfikacji i wycenie

W celu zapewnienia zgodności zasad klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych posiadanych przez Grupę z wymogami MSSF 9 na dzień 31.12.2017 roku Grupa dokonała analizy posiadanych aktywów finansowych, w szczególności polegającej na:

- i. zdefiniowaniu modelu biznesowych stosowanych w Grupie, a następnie przyporządkowaniu poszczególnych aktywów finansowych do poszczególnych modeli biznesowych w taki sposób, aby uwzględnić sposób zarządzania tymi aktywami, raportowania wyników i ryzyk związanych z daną grupą aktywów finansowych,
- ii. analizie zapisów umownych poszczególnych aktywów finansowych w celu ustalenia, czy warunki tych aktywów finansowych spełniają kryteria MSSF 9 w zakresie zapłaty kapitału i odsetek przez kontraktowe przepływy pieniężne wynikające z aktywa finansowego;
- iii. dokonaniu oceny - w odniesieniu do aktywów finansowych w przypadku których stopa procentowa składnika aktywów finansowych jest okresowo aktualizowana, ale częstotliwość takiej aktualizacji nie odpowiada terminom stopy procentowej lub gdy stopa procentowa składnika aktywów finansowych jest okresowo aktualizowana w sytuacji gdy zmiana rzeczywistego poziomu stóp procentowych wynosi więcej niż ustalony poziom minimalny - czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostającej do spłaty poprzez przeprowadzenie tzw. testów porównawczych („benchmark test”).

Grupa dokonała ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie.

Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego, powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny portfela kart kredytowych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W rezultacie przeprowadzonych prac Grupa uznała, iż aktywa oraz zobowiązania finansowe będą w dalszym ciągu wyceniane według dotychczasowych zasad określonych w MSR 39 – według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez wynik finansowy.

MSSF 9 wprowadza definicję wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Zmiana powoduje różnicę w kalkulacji wartości brutto aktywów finansowych zaklasyfikowanych do Koszyka 3 w stosunku do dotychczas obowiązujących zasad. Od 01.01.2018 w wartości brutto (bilansowo) ujmują się odsetki, w tym odsetki karne naliczone od wartości brutto ekspozycji. Dla celów rachunku zysków i strat przychód odsetkowy od aktywów finansowych zaklasyfikowanych do Koszyka 3 nalicza się od wartości netto ekspozycji.

Dane porównawcze

MSSF 9 wprowadza liczne istotne zmiany w sposobie prezentacji oraz zakresie ujawnień, w tym w pierwszym roku jego zastosowania, tak aby umożliwić użytkownikowi sprawozdania finansowego zrozumienie wpływu MSSF 9 na klasyfikację i wycenę oraz utratę wartości aktywów finansowych oraz na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Grupy.

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.

Rachunkowość zabezpieczeń

MSSF 9 zwiększa zakres pozycji, jakie można wyznaczać, jako pozycje zabezpieczane, a także umożliwia wyznaczenie na instrument zabezpieczający aktywów lub zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Ponadto, Standard znosi obowiązek retrospektywnego pomiaru efektywności zabezpieczenia przy jednoczesnym zniesieniu obowiązującego wcześniej przedziału 80-125%, a warunkiem stosowania rachunkowości zabezpieczeń ma być ekonomiczna zależność pomiędzy instrumentem zabezpieczającym a pozycją zabezpieczaną. Ponadto, zwiększeniu ulega zakres ujawnień dotyczących strategii zarządzania ryzykiem, przepływów pieniężnych wynikających z transakcji zabezpieczających oraz wpływ rachunkowości zabezpieczeń na sprawozdanie finansowe. Grupa stosując zapisy par. 7.2.21 MSSF 9 podjął decyzję o stosowaniu wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

W związku z wprowadzeniem MSSF 9 nastąpiła zmiana w zakresie szacowania strat z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Koncepcja oparta na stratach poniesionych (incurred loss) stanowiąca podstawę MSR 39 została zastąpiona podejściem bazującym na stratach oczekiwanych (expected loss). Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Nowy standard określa trzy stage/koszyki rozpoznawania strat kredytowych:

- a) Stage 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.
- b) Stage 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.
- c) Stage 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) wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

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.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Grupa wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych, które zostały zmodyfikowane na potrzebę dostosowania do MSSF 9 m.in. w zakresie oszacowania parametrów w całym horyzoncie życia.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD i LGD. 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 banku wykorzystywane na potrzeby MSSF 9 zostały zbudowane zgodnie z zasadami standardu i podlegają procesowi zarządzania modelami.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Tabela poniżej prezentuje wpływ zmiany klasyfikacji instrumentów finansowych na moment wdrożenia MSSF 9:

Aktywa 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	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	zmiany 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	-	(187)	297 411	(187)	(187)
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	175 268	-	-	175 268	-	-
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	17 184 247	-	(236 214)	16 948 033	(236 214)	(236 214)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	4 552 982	-	-	4 552 982	-	-
Aktywa finansowe otrzymane do terminu zapadalności	Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	51 906	-	-	51 906	-	-
Pozostałe 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	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	1 401 854	-	(9 378)	1 392 476	(9 378)	(9 378)
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	588 552	-	(3 894)	584 658	(3 894)	(3 894)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			378 511	-	49 566	428 077	49 566	49 566

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	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny			
Zobowiązania wobec banków	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 według zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	58 821	-	-	58 821	-	-
Rezerwy			16 625	-	13 092	29 717	13 092	(13 092)
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku			866	-	-	866	-	-

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałowa

W dniu 12.12.2017 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 1 stycznia 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 Instytucja zobowiązana do raportowania Idea Bank (Polska) zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez ww. Rozporządzenie, tj. na potrzeby ustalenia adekwatności kapitałowej Grupy nie będzie uwzględniany pełny wpływ wdrożenia MSSF 9.

W wyniku uwzględnienia w wyliczeniach adekwatności kapitałowej Grupy rozwiązań przejściowych wynikających z przedmiotowego Rozporządzenia współczynnik kapitału Tier 1 oraz całkowity współczynnik kapitałowy Grupy obniżyły się szacunkowo o 9 punktów bazowych.

W wyniku zastosowania MSSF 9, zgodnie z opisem przedstawionym powyżej, zmniejszeniu uległy wartości funduszy własnych oraz współczynniki kapitałowe Grupy.

- **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 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie)

MSSF 15 wprowadza nowe zasady ujmowania przychodów zastępując dotychczasowe wytyczne wynikające 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 (MSR 39/MSSF 9), umowy ubezpieczeniowe (MSSF 4) oraz leasing (MSSF 16), więc w ocenie Banku zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

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.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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.

2017 roku Grupa dokonała analizy wpływu wdrożenia 5-stopniowego modelu rozpoznawania przychodów.

Grupa skorzystała z praktycznej możliwości zastosowania podejścia portfelowego do analizy umów z klientami wynikającej z MSSF 15.4. uznając, iż biorąc pod uwagę charakter tych umów, ich analiza portfela nie będzie skutkowała istotnie innym rezultatem, niż gdyby była przeprowadzana oddzielnie w odniesieniu do każdej pojedynczej umowy.

W rezultacie, Grupa nie zidentyfikowała żadnych istotnych kategorii przychodów i kosztów, których sposób rozpoznania lub sposób ujęcia musiałby ulec zmianie w wyniku wejścia w życie MSSF 15.

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

- **MSSF 16 „Leasing”** zatwierdzony w UE w dniu 22.11.2016 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 roku 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 leasingobiorcy przedmiotowy standard nie powinien mieć istotnego wpływu na dotychczas stosowane ujęcie księgowie, 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 przez Grupę ujęcie umów leasingu finansowego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy. 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 2 „Płatności na bazie akcji”** – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji-zatwierdzone w UE w dniu 27.02.2018 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku 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 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- **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 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie),
- **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 roku (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2021 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- **Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”** – Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** - Długoterminowe udziały w spółkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”** – dokonane 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 01.01.2019 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w ujęciu podatku dochodowego”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 lub po tej dacie).

W opinii Grupy zastosowanie zmienionych standardów nie będzie miało znaczącego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

5.8 Korekta błędów

W 2017 i 2016 roku Grupa nie dokonywała korekty błędów.

5.9 Zasady konsolidacji

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

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

Jednostki zależne

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

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

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

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

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

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

Jeżeli Spółka utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, niepolegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

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

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

W przypadku inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, która powstaje wskutek nabycia znaczącego wpływu w jednostce której akcje/udziały były posiadane przez Grupę i klasyfikowane jako aktywa dostępne do sprzedaży Grupa uznaje jako koszt nabycia tej inwestycji historyczny koszt nabycia tych akcji/udziałów.

Wspólne przedsięwzięcia

Wspólnymi przedsięwzięciami nazywamy wspólne porozumienie, w ramach którego strony sprawujące wspólną kontrolę nad porozumieniem mają prawo do aktywów netto porozumienia.

Wspólne przedsięwzięcia są to jednostki, nad którymi Grupa sprawuje współkontrolę na mocy zawartej umowy. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym wspólne przedsięwzięcia są ujmowane metodą praw własności.

Zysk lub strata inwestora obejmuje jego udział w zysku lub stracie jednostki, w której dokonano inwestycji, a inne całkowite dochody inwestora obejmują jego udział w innych całkowitych dochodach jednostki, w której dokonano inwestycji. Jeżeli udział jednostki w stratach jednostki stowarzyszonej jest równy lub wyższy od jego udziału w jednostce stowarzyszonej, jednostka zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach.

Zyski i straty wynikające z „oddolnych” i „odgórnych” transakcji pomiędzy Spółką i jej jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Grupy jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

5.10 Wycena do wartości godziwej

Grupa wycenia instrumenty finansowe takie jak instrumenty dostępne do sprzedaży oraz instrumenty pochodne oraz aktywa niefinansowe takie jak nieruchomości inwestycyjne w wartości godziwej na każdy dzień bilansowy. Ponadto, wartość godziwa zobowiązań wycenianych według amortyzowanego kosztu, kredytów i pożyczek oraz należności z tytułu leasingu została ujawniona w nocie 7.7.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

składnika aktywów bądź zobowiązania, albo w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

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

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

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

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

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

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

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

5.11 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

	bilans		rachunek zysków i strat	
	31.12.2017	31.12.2016	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
USD	3,4813	4,1793	3,7439	3,9680
EUR	4,1709	4,4240	4,2447	4,3757
RUB	0,0604	0,0680	0,0644	0,0598
UAH	0,1236	0,1542	0,1402	0,1542
RON	0,8953	0,9749	0,9282	0,9739
BYN	1,7908	2,1589	1,9495	1,9969

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

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

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

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

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

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

5.12 Działalność zaniechana

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

dywidendy rzeczowej. Sytuacja taka ma miejsce, gdy aktywa są dostępne do natychmiastowego wydania w ich aktualnym stanie, a wydanie jest wysoce prawdopodobne. Za wysoce prawdopodobne uznaje się wydanie, dla którego działania zostały rozpoczęte i należy oczekiwać, że zostaną zakończone w ciągu roku od dnia klasyfikacji.

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

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

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

5.13 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

znacząco samodzielny, wartość odzyskiwalna jest ustalana dla ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego ten składnik należy. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

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

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

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

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

5.14 Nieruchomości inwestycyjne

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

5.15 Wartości niematerialne

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

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

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

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

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

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

Okres użytkowania wartości niematerialnych w zależności od ich rodzaju został oceniony i uznany za określony lub nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

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

5.16 Wartość firmy

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

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

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

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

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

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

5.17 Połączenie jednostek pozostających pod wspólną kontrolą

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

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

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

5.18 Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą

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

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

- identyfikacji jednostki przejmującej,
- ustalenie kosztu połączenia jednostek gospodarczych,
- przypisanie na dzień przejścia kosztu połączenia jednostek gospodarczych przejmowanym aktywom oraz brany na siebie zobowiązaniom i zobowiązaniom warunkowym.

Jednostka przejmująca ustala koszt połączenia jednostek gospodarczych w kwocie równej wartości godziwej, na dzień wymiany aktywów wydanych, zobowiązań zaciągniętych lub wziętych na siebie oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych przez jednostkę przejmującą w zamian za kontrolę nad jednostką przejmowaną.

W dniu nabycia ujmuje się, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa, przejęte zobowiązania oraz wszelkie niekontrolujące udziały w jednostce przejmowanej. Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania wycenia się według ich wartości godziwych na dzień nabycia. W przypadku każdego połączenia, wszelkie niekontrolujące udziały w przejmowanym podmiocie wycenia się w wartości proporcjonalnego udziału niekontrolujących udziałów w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejmowanego podmiotu.

Wartość firmy ujmuje się na dzień nabycia i wycenia w kwocie nadwyżki sumy:

- przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w podmiocie przejmowanym

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

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

różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

5.19 Należności leasingowe

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

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

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w bilansie w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 5.13 not istotnych zasad rachunkowości.

5.20 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

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

5.21 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- Pożyczki i należności,
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności są to inwestycje o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Grupa zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do tego czasu. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności kwalifikowane są jako aktywa długoterminowe, jeżeli ich zapadalność przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – jest to składnik aktywów finansowych spełniający którykolwiek z poniższych warunków:

- jest kwalifikowany jako przeznaczony do obrotu. Składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli jest:
 - ✓ nabyty lub zaciągnięty głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie,
 - ✓ częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków lub
 - ✓ instrumentem pochodnym (z wyjątkiem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowych lub wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi);
- przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez jednostkę jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy. Jednostka dokonuje takiej klasyfikacji tylko wówczas, gdy:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

- ✓ taka klasyfikacja eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określoną czasami jako „niedopasowanie księgowo”), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanego z nimi zysków lub strat,
- ✓ lub grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa,
- ✓ lub aktywa finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są początkowo ujmowane wg wartości godziwej, uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy bez uwzględniania kosztów transakcji sprzedaży, a w kolejnych okresach wyceniane do wartości godziwej. Przeszacowania do wartości godziwej oraz zrealizowane zyski/ straty są ujmowane w rachunku zysków i strat (wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej). Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych notowanych na aktywnym rynku opierają się na rynkowym kursie kupna z ostatniej sesji w dniu bilansowym, o ile jest on publicznie dostępny z giełdy, od dealera, brokera, lub poprzez odniesienie do bieżących cen rynkowych podobnych instrumentów finansowych. Jeżeli kurs kupna nie jest publicznie dostępny, wówczas wartość godziwa instrumentów finansowych jest ustalana przy zastosowaniu wewnętrznych technik wyceny.

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Pożyczki i należności obejmują należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz pozostałe pożyczki i należności (w tym wierzytelności służby zdrowia).

Wszystkie pozostałe aktywa finansowe są aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są ujmowane według wartości godziwej, bez potrącania kosztów transakcji, z uwzględnieniem wartości rynkowej na dzień bilansowy. W przypadku braku notowań giełdowych na aktywnym rynku i braku możliwości wiarygodnego określenia ich wartości godziwej metodami alternatywnymi, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o odpis z tytułu utraty wartości.

Dodatnią i ujemną różnicę pomiędzy wartością godziwą a ceną nabycia, po pomniejszeniu o podatek odroczone, aktywów dostępnych do sprzedaży (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku regulowanym albo których wartość godziwa może być ustalona w inny wiarygodny sposób), ujmuje się w innych całkowitych dochodach. Spadek wartości aktywów dostępnych do sprzedaży spowodowany utratą wartości odnosi się do rachunku zysków i strat jako koszt finansowy.

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 wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, 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.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Grupa traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych rozpoznawane są na dzień dokonania transakcji. W momencie początkowego ujęcia są one wyceniane po cenie nabycia, czyli w wartości godziwej.

5.22 Utrata wartości aktywów finansowych

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej (tj. ustalonej przy początkowym ujęciu) efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego dla aktywów finansowych z przypisaną stałą stopą procentową lub bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną zgodnie z umową dla aktywów finansowych z przypisaną stopą zmienną. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku odpisów z tytułu utraty wartości. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Grupa rozważa najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także przesłanki utraty wartości aktywów, które nie są znaczące. Jeżeli Grupa stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Grupa dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności, jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości, a jeśli wystąpiła w celu oszacowania utraty wartości. Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu lub wierzytelności jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości 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 spółki zaliczają:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu powyżej 3 miesięcy;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- brak kontaktu banku z kredytobiorcą, nieustalone miejsce jego pobytu;
- uzyskanie informacji o problemach finansowych kredytobiorcy detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach);
- istnieje duże prawdopodobieństwo upadłości kredytobiorcy lub został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- podmiot złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika;
- został ustanowiony zarząd komisaryczny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych).

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu (pożyczki) oraz wierzytelności będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych. W przypadku kredytów i wierzytelności 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/wierzytelności jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu z tytułu utraty wartości.

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty i wierzytelności, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów i wierzytelności w tym z tytułu strat poniesionych, ale nieujawnionych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Grupa dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada

wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Okres przeterminowania spłaty kredytu stanowi główną przesłankę identyfikującą obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących, dla których zaraportowano utratę wartości;
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezaraportowane (IBNR) - dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono utraty wartości.

Wartość bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji wycenianych w ujęciu grupowym szacuje się w oparciu o:

- oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane efektywną stopą procentową właściwą dla danej grupy;
- historyczne dane dotyczące przeterminowania, czasu pozostawiania ekspozycji w utracie wartości oraz spłaty zadłużenia w poszczególnych grupach ekspozycji.

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. przede wszystkim PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz RR (stopa odzysku). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych.

Idea Bank (Polska) ze względu na krótką historię udzielania kredytów nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela dla wyliczenia realnych szeregów czasowych. W związku z powyższym Spółka przyjmuje, oszacowaną według najlepszej wiedzy wartość współczynnika, który w przybliżony sposób uwzględnia możliwość wystąpienia strat i wysokości tych strat w poszczególnych portfelach i w poszczególnych szeregach czasowych.

5.23 Utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności. Jeżeli istnieją obiektywne dowody na utratę wartości, kwotę odpisu aktualizacyjnego stanowi różnica między wartością bilansową składnika aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z dnia wystąpienia przesłanki dla danego składnika aktywów finansowych.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości, wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty salda odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w wyniku finansowym.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych.

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w wyniku finansowym, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przekwalifikowana do wyniku finansowego. Nie można ujmować w wyniku finansowym odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w wyniku finansowym, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w wyniku finansowym.

5.24 Instrumenty pochodne

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej szacowanej przy pomocy modelu finansowego. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do bieżących kursów terminowych (forward) występujących przy kontraktach o podobnym terminie zapadalności. Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w oparciu o model bazujący na kwotowaniach podobnych instrumentów.

W przypadkach kiedy Grupa nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, to zyski i straty powstałe w wyniku zmian wartości godziwej 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).

5.25 Rachunkowość zabezpieczeń

Idea Bank (Polska) przyjął politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodna z MSR 39 zatwierdzonym przez UE. 'Carve out' w MSR 39 zatwierdzonym przez UE umożliwia spółce 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 prognozowana transakcja lub zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej.

Idea Bank (Polska) zarządza ryzykiem stopy procentowej poprzez wydłużanie stopy procentowej na aktywach, tj. poprzez dążenie do zamiany zmiennej stopy procentowej na stałą stopę procentową. Dlatego też w oparciu o wnioski powyżej bank zastosował model zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla portfela kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu generującego ryzyko stopy procentowej oraz zabezpieczających przed nim transakcji IRS (Interest Rate Swap).

Instrumentem zabezpieczającym jest portfel transakcji IRS w PLN, w których bank jest płatnikiem stopy zmiennej i otrzymuje płatności w oparciu o stopę stałą. Transakcje IRS 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 jest odnoszona na pozostałe całkowite dochody banku. Na każdą datę bilansową bank reklasyfikuje z pozostałych 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 banku.

5.26 Udzielone zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej spółki Grupy zawierają transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w bilansie 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 jednostki;
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie, 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 obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

Gwarancje są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z przepisami MSR 39. Umowy ubezpieczeniowe są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z MSSF 4.

5.27 Kapitały własne Grupy Kapitałowej

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

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

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

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

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych oraz wartość podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji.

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

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

5.28 Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących

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

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

5.29 Rezerwy

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

5.30 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu obejmują zobowiązania wobec banków, klientów, oraz wyemitowane dłużne papiery wartościowe. Przy ustalaniu zamortyzowanego kosztu uwzględnia się koszty związane z uzyskaniem zobowiązania oraz dyskonta lub premie uzyskane przy rozliczeniu zobowiązania. Zyski i straty są ujmowane w rachunku zysków i strat z chwilą usunięcia zobowiązania z bilansu, a także w wyniku naliczania odpisu.

W momencie początkowego ujęcia, wszystkie zobowiązania są ujmowane według ceny nabycia odpowiadającej wartości godziwej otrzymanych środków pieniężnych, pomniejszonej o koszty związane z ich uzyskaniem.

5.31 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz zobowiązania finansowe pierwotnie zakwalifikowane do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, jeżeli zostały nabyte dla celów sprzedaży w niedalekiej przyszłości. Zobowiązania finansowe mogą być przy pierwotnym ujęciu zakwalifikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli poniższe kryteria są spełnione: (i) taka kwalifikacja eliminuje lub znacząco obniża niespójność traktowania, gdy zarówno wycena jak i zasady rozpoznawania strat lub zysków podlegają innym regulacjom; lub (ii) zobowiązania są częścią grupy zobowiązań finansowych, które są zarządzane i oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem; lub (iii) zobowiązania finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane w wartości godziwej, uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy bez uwzględnienia kosztów transakcji sprzedaży. Zmiany w wartości godziwej tych instrumentów są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej.

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

5.32 Odprawy emerytalne

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

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

5.33 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że jednostka Grupy uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Koszty są rozpoznawane zgodnie z zasadą memoriałową, czyli w okresach, których dotyczą, niezależnie od daty dokonania płatności.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Jednostki Grupy w rachunku zysków i strat ujawniają wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane lub należne z tytułu kredytów, należności leasingowych, środków na rachunkach bankowych, lokat międzybankowych, instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

W momencie rozpoznania utraty wartości instrumentu finansowego wycenianego według zamortyzowanego kosztu oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, przychody odsetkowe ujmowane są dalej w rachunku zysków i strat, lecz liczone są od wartości ustalonej według zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego (od nowej niższej wartości instrumentu, to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość). Do wyliczenia przychodów odsetkowych od wartości instrumentu finansowego netto stosowana jest stopa procentowa, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

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

Przychody i koszty prowizyjne otrzymane od wykonanych operacji bankowych na rachunkach, od operacji z tytułu obsługi kart płatniczych, jak również z działalności maklerskiej, factoringowej, z tytułu usług pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych (w tym ubezpieczeniowych i inwestycyjnych), o ile możliwy jest wiarygodny szacunek wysokości tych przychodów, oraz koszty wynagrodzeń pracowników oparte na zmiennej bazie są zaliczane do wyniku w momencie wykonania usługi.

Do przychodów ujmowanych jednorazowo zaliczane są wszelkie opłaty za czynności, w których banki występują jako agenci, przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej należności kredytowych. Banki stosują zasadę jednorazowego ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w oparciu o profesjonalny osąd czy dana prowizja jest opłatą za świadczenie usług czy opłatą stanowiącą integralną część efektywnej stopy procentowej. Elementami rozważanymi w osądzie są m.in.:

- dobrowolność zakupu ubezpieczenia,
- możliwość dokonania zakupu produktu ubezpieczeniowego bez udziału pośrednictwa Banku,
- niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej.

W przypadku otrzymanych prowizji z tytułu ubezpieczeń z tytułu umów grupowego ubezpieczenia, które rodzą dalsze obowiązki wobec zakładów ubezpieczeń, prowizje ujmowane są w przychodach według stopnia zaawansowania usługi, tj. część prowizji rozliczana jest w czasie na okres trwania umowy ubezpieczeniowej.

Prowizje kosztowe zapłacone sprzedawcom z tytułu sprzedaży produktów bankowych rozliczane są przez okres ważności produktu, a część dotycząca prowizji za sprzedaż ubezpieczeń od kredytów rozliczana jest jednorazowo.

Pozostałe prowizje i opłaty są rozliczane w czasie.

Grupa wyróżnia dwa podstawowe typy prowizji związanych z działalnością kredytową:

- opłaty i prowizje przygotowawcze;
- prowizje od niewykorzystanego zaangażowania.

Opłaty i prowizje przygotowawcze są składnikiem korygującym efektywną stopę procentową i stanowią część przychodów odsetkowych.

Prowizje od niewykorzystanego zaangażowania są rozliczane liniowo przez okres dostępności środków i stanowią przychody prowizyjne.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

W przypadku kredytów i pożyczek o nieustalonych terminach płatności rat i nieustalonych zmianach oprocentowania, np. kredytów w rachunku bieżącym i kredytów z tytułu kart kredytowych prowizje rozliczane są w czasie przez okres ważności karty lub limitu kredytu w rachunku bieżącym metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej jest ustalany biorąc pod uwagę: zmianę wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

5.34 Dywidendy

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

5.35 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

5.36 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

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

W bilansie saldo Funduszu jest prezentowane po skompensowaniu z aktywami Funduszu.

5.37 Płatności w formie akcji własnych

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

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej na dzień przyznania praw. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o model Blacka-Scholesa o której dalsze informacje przedstawione są w nocie 45 dodatkowych informacji i objaśnień. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych są uwzględniane warunki dotyczące wyników, przewidziane w odpowiednich regulaminach programów opcyjnych (warunki niezgodne) i/lub warunki związane z ceną akcji („uwarunkowania rynkowe”).

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

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

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

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

6 Zmiana polityki rachunkowości

W 2017 roku Idea Bank (Białoruś) spółka zależna od Getin Holding dokonała zmiany metodologii liczenia stopy dyskontowej dla odzysków, co spowodowało wzrost odpisów aktualizujących wartość należności od klientów. Zmiany dokonane zostały retrospektywnie, a wpływ zmiany na skonsolidowany bilans Grupy na dzień 31.12.2016 oraz skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2016 przedstawiono poniżej:

SKONSOLIDOWANY BILANS	31.12.2016		
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta	Dane przekształcone ²⁾
AKTYWA			
Należności od klientów	11 579 056	(7 872)	11 571 184
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	651 942	2 056	653 998
Pozostałe aktywa	13 614 345	(351)	13 613 994
SUMA AKTYWÓW	25 845 343	(6 167)	25 839 176
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	22 609 704	-	22 609 704
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej), w tym:			
Zysk netto	2 073 458	(6 167)	2 067 291
Ysk netto	259 036	(5 705)	253 331
Pozostałe kapitały	1 814 422	(462)	1 813 960
Udziały niekontrolujące	1 162 181		1 162 181
Kapitał własny ogółem	3 235 639	(6 167)	3 229 472
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	25 845 343	(6 167)	25 839 176

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2016

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Działalność kontynuowana	01.01.2016 - 31.12.2016		
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta	Dane przekształcone ²⁾
Przychody z tytułu odsetek	1 514 734		1 514 734
Koszty z tytułu odsetek	(674 129)		(674 129)
Wynik z tytułu odsetek	840 605	-	840 605
Przychody z tytułu prowizji i opłat	554 437		554 437
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(120 017)		(120 017)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	434 420	-	434 420
Przychody z tytułu dywidend	6 481		6 481
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(31 106)		(31 106)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(10 377)		(10 377)
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych	244 729		244 729
Wynik z pozycji wymiany	35 359		35 359
Inne przychody operacyjne	202 001	(326)	201 675
Inne koszty operacyjne	(153 113)		(153 113)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	293 974	(326)	293 648
Przychody operacyjne netto	1 568 999	(326)	1 568 673
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(271 387)	(7 280)	(278 667)
Ogólne koszty administracyjne	(827 358)		(827 358)
Wynik z działalności operacyjnej	470 254	(7 606)	462 648
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(9 917)		(9 917)
Zysk (strata) brutto	460 337	(7 606)	452 731
Podatek dochodowy	(34 912)	1 901	(33 011)
Zysk (strata) netto	425 425	(5 705)	419 720
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	239 772	(5 705)	234 067
Przypadający na udziały niekontrolujące	185 653		185 653
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	34 640	-	34 640
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	19 264		19 264
Przypadający na udziały niekontrolujące	15 376		15 376
Działalność kontynuowana i zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	460 065	(5 705)	454 360
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	259 036	(5 705)	253 331
Przypadający na udziały niekontrolujące	201 029	-	201 029

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2016

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

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

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego, szczególnie w bankach Grupy Kapitałowej („banki Grupy” lub „banki”), powołują komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez Zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych: w Polsce Komisji Nadzoru Finansowego, a na Ukrainie, w Rosji, w Rumunii i na Białorusi banków narodowych tych państw. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują Rady Nadzorcze powołane w spółkach Grupy. W lipcu 2015 Getin Holding przyjął Politykę Zarządzania Ryzykiem dla spółek w Grupie. Polityka określa zarówno metodologię tworzenia rezerw zarówno dla produktów kredytowych jak i leasingowych, kluczowe wskaźniki efektywności oraz częstotliwość ich wyliczania, umożliwia określenie apetytu na ryzyko oraz jego zabudżetowanie na poziomie Grupy. Jednocześnie wnosi wspólne kryteria dotyczące polityki kredytowej, scoringu, analizy kredytowej, polityki windykacji i restrukturyzacji oraz przeciwdziałaniu nadużyciom. Wprowadza również standardy budżetowania oraz raportowania w Grupie.

7.1 Ryzyko kredytowe

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

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

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

- pozyskiwanie i utrzymanie w portfelu zaangażowania kredytowego, który zapewnia bezpieczeństwo depozytów i kapitałów banków poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów;
- przy podejmowaniu decyzji kredytowych badanie ryzyka wynikającego z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych regulacjach banków.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Polska)

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Idea Banku (Polska) należą:

- Rada Nadzorcza
- Zarząd

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami
- Komitet Kredytowy Banku
- Komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka
- Komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance)
- Wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkiej wymaganej aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności banku.

Komitet Kredytowy banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu banku w postaci realizacji funkcji opiniawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznaných uprawnień przez Zarząd banku.

Ze względu na szeroki aspekt i przenikanie poszczególnych rodzajów ryzyka, każdy rodzaj ryzyka posiada komórkę wiodącą, która jest odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania danym rodzajem ryzyka. Komórki te odpowiadają za identyfikację, pomiar, monitoring oraz koordynację działań zaradczych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka. Do zadań komórek należy także opracowywanie procedur dotyczących realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, której celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z odpowiednimi prawami, przepisami oraz standardami, w Banku funkcjonuje także wydzielona komórka Compliance, której celem działania jest również właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Polska) ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- 1) pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału banku poprzez osiąganie stabilnych dochodów;
- 2) bank podejmując decyzje kredytowe bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;
- 3) kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy Klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku;

Idea Bank (Polska) realizuje działalność kredytową w obszarze klienta z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw głównie finansowanie celowe (inwestycyjne, na zakup, operacyjne) oraz finansowanie obrotowe. Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych. W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które odpowiedzialne jest za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych oraz komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymanie odpowiedniego poziomu ryzyka poszczególnych produktów. Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. W banku funkcjonuje Komitet

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Kredytowy, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych jednostkom podejmującym decyzje kredytowe. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego banku podejmuje Zarząd banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd banku.

Stosuje się wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest dla osób fizycznych w oparciu o szczegółowe zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej oraz systemy wspomagające procesy kredytowe m.in. systemy scoringowe oraz wewnętrzne i zewnętrzne informacje banku (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG).

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

Idea Bank (Polska) stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego banku. W ramach całościowego monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego Departament Zarządzania Ryzykiem m.in.:

- monitoruje jakość portfela kredytowego banku w przekroju produktowym,
- bieżąco monitoruje duże zaangażowania kredytowe,
- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych w banku odpisów aktualizujących,
- bieżąco monitoruje wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych.

Informacja zarządcza w formie raportów okresowych przekazywana jest dla Zarządu banku i Rady Nadzorczej.

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

Idea Bank (Polska) stosują szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie się banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Podstawowym zabezpieczeniem ograniczającym ryzyko banku, a szczególnie ryzyko kredytowe, jest dobra kondycja finansowa kredytobiorcy i posiadana przez niego zdolność kredytowa. Przy wyborze zabezpieczeń bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, ryzykiem banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji oraz zwolnienie z konieczności tworzenia rezerw celowych. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

Bank wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawiono typowe rodzaje zabezpieczeń wymagane przez bank:

Kredyty inwestycyjne - hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa pożyczkobiorcy, zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy, kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym, cesja wierzytelności, weksel własny in blanco, poręczenie cywilne, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty samochodowe - zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu, cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy, weksel własny in blanco, polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

niepełnosprawności kredytobiorcy, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty operacyjne – oświadczenie o poddaniu się egzekucji; zastaw na obligacjach, bonach skarbowych, lokatach ustrukturyzowanych z 100% ochroną kapitału; kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym; pełnomocnictwo do rachunków w Banku; poręczenie cywilne; gwarancja w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de mini mis/gwarancja PLD. W przypadku wystąpienia zabezpieczenia na nieruchomości/ruchomości również zabezpieczenia z katalogu kredytów inwestycyjnych/samochodowych.

Obligacje korporacyjne - bank zarządza ryzykiem kredytowym dla obligacji korporacyjnych w sposób analogiczny jak dla innych produktów obarczonych ryzykiem kredytowym. Bank bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i analiza kondycji finansowej emitenta jest elementem ograniczającym ryzyko kredytowe.

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSR 39,
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego.

Idea Bank (Polska) przeprowadza analizę ryzyka kredytowego, wykorzystując następujące miary:

- PD – prawdopodobieństwo utraty wartości przez ekspozycję
- RR – stopa odzysków
- LGD – oczekiwana strata w przypadku utraty wartości ekspozycji
- LIP – okres identyfikacji straty
- Wskaźnik NPL – relacja wartości ekspozycji z utratą wartości do ekspozycji ogółem
- Koszty ryzyka – okresowa (miesięczna) kwota przyrostu odpisów łącznych (IBNR oraz z tytułu utraty wartości)
- Wskaźniki pokrycia portfela odpisami – relacja wysokości utworzonych odpisów do salda ekspozycji w różnych ujęciach:
 - ✓ pokrycie odpisem salda całkowitego
 - ✓ pokrycie odpisem salda ekspozycji przeterminowanych o ponad 90 dni
 - ✓ pokrycie odpisem salda ekspozycji z utratą wartości
 - ✓ pokrycie odpisem IBNR salda ekspozycji bez utraty wartości
 - ✓ pokrycie odpisem indywidualnym salda ekspozycji z utratą wartości
- Wykorzystanie limitów koncentracji kredytowej – stopień wykorzystania ustalonych na dany okres limitów koncentracji ekspozycji kredytowych.

Celem ograniczenia ryzyka koncentracji bank przestrzega określonych w polskim prawie bankowym limitów zaangażowań.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Polska) na dzień 31.12.2017, wobec jednego klienta wynosi 4% funduszy własnych, tj. 0% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 18% funduszy własnych, tj. 12% salda portfela kredytowego.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Polska) na dzień 31.12.2016, wobec jednego klienta wynosi 6% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 24% funduszy własnych, tj. 2% salda portfela kredytowego.

Pochodne instrumenty finansowe

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

Umowy restrukturyzowane

W latach 2016 - 2017 w ramach postępowań restrukturyzacyjnych Idea Bank (Polska) podejmował decyzje restrukturyzacji należności kredytowych w postaci ulg w spłacie wierzytelności. Ulgi polegały na:

- zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- zmianie wysokości rat,
- zmianie wysokości oprocentowania,
- zawieszeniu naliczania odsetek,
- kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- umorzeniu części zadłużenia,
- zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,
- zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

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

Ocena zdolności w ramach zrestrukturyzowanych umów odbywa się przy zastosowaniu poniższych kryteriów:

- wysokość i źródła osiągniętych dochodów,
- wysokość zobowiązań (prywatnych oraz przedsiębiorstwa) i historia terminowości spłat,
- koszty utrzymania uwzględniające liczbę osób w gospodarstwie domowym,
- ocena dotychczasowej współpracy z bankiem,
- scoring BIK,
- ocena prawnych zabezpieczeń płatności kredytu,
- ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Departament Windykacji dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika w oparciu o wskaźnik maksymalnej restrukturyzowanej raty MRR oraz wskaźniki wymienione powyżej, zarówno co do aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej jak i prognozowanych wyników zawartych w planie naprawczym.

Restrukturyzacja skutkuje zmianą parametrów istniejącego kredytu, a nie ujęciem „nowego” kredytu. Restrukturyzacja jest przesłanką utraty wartości umowy restrukturyzowanej. Ekspozycja restrukturyzowana może wyjść ze stanu utraty wartości, jeśli na 6 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych, przy założeniu poziomu istotności 50 zł, zmniejszy się i utrzyma się na poziomie poniżej 30 dni.

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

Na koniec 2016 roku Idea Bank (Polska) posiadał w restrukturyzacji 551 umów kredytowych o łącznej wartości brutto 48 891 tys. zł. (wartość odpisu 1 547 tys. zł, wartość netto ekspozycji 47 344 tys. zł).

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Ukraina)

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

Rada Nadzorcza odpowiedzialna jest za określenie ogólnej strategii zarządzania ryzykiem w banku.

Zarząd jako organ wykonawczy banku odpowiedzialny jest za organizację i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem w banku w celu zapewnienia identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie rozwoju i zatwierdzenie wewnętrznych przepisów dotyczących zarządzania określonymi rodzajami ryzyka.

Rolą Komitetu Kredytowego jest wsparcie działalności Zarządu banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień przez Zarząd banku.

Departament Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku poprzez pomiar poziomu ryzyka, monitorowanie jakości portfela kredytowego banku, wycenę potencjalnych strat. Odpowiada również za jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego oraz za sprawozdawczość zarządczą w obszarze ryzyka. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe zgodnie z MSSF oraz standardami lokalnymi.

Departament Metodologii odpowiedzialny jest za wsparcie Rady Nadzorczej i Zarządu w rozwoju i wdrażaniu polityk, przepisów i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym za opracowanie, wdrożenie i rozwój Polityki Kredytowej.

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

Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową oraz wiarygodność kredytową.

Decyzje w przypadku kredytów gotówkowych są podejmowane na podstawie rezultatów kilkuetapowej oceny, obejmującej m.in.: scoring kredytowy, kontrole automatyczne w bazach - czarne listy, bazy wewnętrzne, bazy zewnętrzne, telefoniczne weryfikacje danych z wniosku kredytowego, kontrole formalne dokumentów, analizę zdolności kredytowej, analizę zgodności z polityką kredytową.

W przypadku kredytów samochodowych decyzje zapadają na określonym szczeblu decyzyjnym w zależności od wnioskowanej kwoty kredytu.

Procedura weryfikacji jest zbliżona do procedury dla kredytów gotówkowych (za wyjątkiem scoringu, który w przypadku tych kredytów jeszcze nie funkcjonuje), lecz rozszerzona o analizę środka transportu stanowiącego zabezpieczenie.

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

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

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

- monitorują jakość portfela kredytowego banku w przekroju produktowym,
- bieżąco monitorują duże zaangażowania kredytowe,
- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych w banku odpisów aktualizujących,
- bieżąco monitorują wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

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

Idea Bank (Ukraina) przeprowadza analizę ryzyka kredytowego, wykorzystując następujące miary:

- FPD (SPD, TPD)
- Współczynnik Giniego, AUROC
- Vintage dla 30+, 90+, 180+
- CoR
- RR – stopa odzysków
- Final Loss – oczekiwane straty na portfelu
- PD – prawdopodobieństwo utraty wartości przez ekspozycję

Bank nie ogranicza katalogu przyjmowanych zabezpieczeń, natomiast do najczęściej wykorzystywanych należą: dla kredytów samochodowych - głównie finansowane środki transportu, dla pozostałych kredytów: środki transportu, nieruchomości mieszkalne i komercyjne, depozyty, poręczenia, prawa majątkowe, towary w obrocie.

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

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

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

Największe zaangażowanie Idea Banku (Ukraina) na dzień 31.12.2016, wobec jednego klienta wynosi 15% funduszy własnych, tj. 1,5% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 29% funduszy własnych, tj. 3% salda portfela kredytowego.

Umowy restrukturyzowane

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

Na koniec 2016 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 58 415 tys. zł. (wartość odpisu 29 706 tys. zł, wartość netto ekspozycji 28 708 tys. zł).

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Białoruś)

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Idea Banku (Białoruś) należą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Departament Zarządzania Ryzykiem.

Oferta kredytowa Idea Banku (Białoruś) kierowana jest przede wszystkim do osób fizycznych (kredyty gotówkowe oraz ratalne). Bank udziela także kredytów obrotowych spółkom z sektora MŚP. Bank szczegółowo rozpatruje wnioski kredytowe i analizuje dokumentację potencjalnych klientów przed przyznaniem kredytu. Wskaźniki ilościowe stosowane do oceny zdolności kredytowej to wskaźnik wypłacalności i zdolności kredytowej dłużnika. Wskaźniki jakości brane pod uwagę przy ocenie to m.in. informacja o reputacji dłużnika, historii kredytowej, istnieniu zobowiązań wobec innych wierzycieli, instytucji, istnieniu negatywnych przesłanek w prowadzonej działalności klienta, opóźnienia w regulacji zobowiązań.

Idea Bank (Białoruś) przeprowadza analizę ryzyka kredytowego, wykorzystując następujące miary:

- PD – prawdopodobieństwo utraty wartości przez ekspozycję,
- LGD – oczekiwana strata w przypadku utraty wartości ekspozycji,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

- Scoring i ratingi wypłacalności.

W celu zmniejszenia ryzyka kredytowego bank prowadzone są następujące działania: identyfikuje obszar ryzyka oraz czynniki powodujące powstanie ryzyka, dokonuje pomiaru ryzyka (miary ilościowej ekspozycji na ryzyko kredytowe), monitoruje i kontroluje poziomu ryzyka.

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

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

Największe zaangażowanie Idea Banku (Białoruś) na dzień 31.12.2016, wobec jednego klienta wynosi 2% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 11% funduszy własnych, tj. 4% salda portfela kredytowego.

Umowy restrukturyzowane

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

Na koniec 2016 roku Idea Bank (Białoruś) posiadał 60 umów w restrukturyzacji o łącznej wartości brutto 9 216 tys. zł, wartości odpisu 256 tys. zł, wartości netto ekspozycji 8 960 tys. zł.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Rumunia)

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Rumunia) realizowane jest przez:

- Departament Zarządzania Ryzykiem
- Departament Kredytów,
- Departament Monitorowania
- Departament Odzyskiwania

Departament Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku. W szczególności odpowiada za monitoring całego portfela kredytowego banku, jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego banku. Oblicza i monitoruje rozwój konkretnych wskaźników ryzyka kredytowego, które składają się na profil ryzyka poprzez analizę ich miesięcznych dynamik, w zależności od apetytu na ryzyko ustalonego w strategii ryzyka.

Do głównych zadań Departamentu Kredytów należy analiza dokumentacji pożyczek udzielonych i zatwierdzonych przez lokalne jednostki. Na podstawie dokumentacji otrzymanej od jednostek lokalnych, przygotowuje własne analizy i propozycje do zatwierdzenia dla właściwych komitetów. Na podstawie wniosków otrzymanych z Departamentów Monitorowania lub Odzyskiwania dokonuje analiz możliwości zastąpienia ekspozycji.

Departament Monitorowania (Dział Administracji Pożyczek/Kredytów) w ramach swoich zadań analizuje dynamiki i tendencje portfela kredytowego, działa jako konsultant dla oddziałów, opracowuje prognozy dla kredytów z utratą wartości, zarządza i aktualizuje politykę tworzenia odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek, rozwija raporty/ analizy okresowe dla kierownictwa.

Dział Odzyskiwania koordynuje i odpowiada za odzyskiwanie wierzytelności, zapewnia wyspecjalizowaną pomoc dla oddziałów związaną z odzyskiwaniem wierzytelności, zarządza odzyskiwaniem od pierwszego dnia, kiedy zadłużenie jest rejestrowane od momentu wszczęcia postępowania egzekucyjnego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

Działalność kredytowa banku realizowana jest w dwóch obszarach:

- kredyty dla średnich i małych przedsiębiorstw (głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe),
- kredyty detaliczne (gotówkowe, w kartach kredytowych).

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

Wiarygodność kredytowa oceniana jest zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu. Do oceny wiarygodności kredytowej klientów stosowany jest:

- scoring - dla osób fizycznych
- rating - w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych

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

W ramach całościowego monitoringu portfela komórki obszaru ryzyka kredytowego m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego banku w przekroju produktowym,
- bieżąco monitorują duże zaangażowania kredytowe
- weryfikują prawidłowość i adekwatność tworzonych w banku odpisów aktualizujących,
- bieżąco monitorują wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych
- przeprowadzają testy warunków skrajnych portfela kredytowego w celu wyznaczenia potencjalnego narażenia na ryzyko kredytowe w przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian
- przekazują do Rady Nadzorczej i Zarządu informację zarządczą w formie raportów okresowych

Typowe rodzaje zabezpieczeń wymagane przez bank:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia,
- zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub majątku osobistym kredytobiorcy
- zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy
- zabezpieczenia gotówkowe
- gwarancje osobiste
- gwarancje państwowe (od Narodowego Funduszu Gwarancji Kredytowej dla małych i średnich przedsiębiorstw lub Funduszu Gwarancji Kredytowych Rolnej)
- polisy ubezpieczeniowe

Idea Bank (Rumunia) przeprowadza analizę ryzyka kredytowego, wykorzystując następujące miary:

- PD – prawdopodobieństwo utraty wartości przez ekspozycję
- LGD – oczekiwana strata w przypadku utraty wartości ekspozycji

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Największe zaangażowanie Idea Banku (Rumunia) na dzień 31.12.2016, wobec jednego klienta wynosi 11% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 54% funduszy własnych, tj. 6% salda portfela kredytowego.

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

Umowy restrukturyzowane

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

Na koniec 2016 roku Idea Bank (Rumunia) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 14 112 tys. zł (wartość odpisu 6 276 tys. zł, wartość netto ekspozycji 7 835 tys. zł).

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Carcade

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Carcade odbywa się poprzez regularną analizę zdolności aktualnych oraz potencjalnych leasingobiorców do spłaty kapitału oraz odsetek. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest przez Departament Ryzyka Kredytowego, Departament Underwritingu oraz Departament Windykacji. Aby ocenić zdolność kredytową kontrahentów Carcade stosuje Mapę ryzyk, która ocenia klientów oraz przedmioty leasingu według stopnia ryzyka. Wkład własny ustalony jest na średnim poziomie 25,06%. Terminowość obsługi umów leasingowych monitorowana jest przez wydzielone departamenty.

Ryzyko kredytowe jest bardzo rozproszone, podzielone na ok. 13 tys. umów (31.12.2016: 15,6 tys.) o średniej wartości 2 426 tys. RUB (31.12.2016: 2 128 tys. RUB). Współczynnik nieregularnych umów leasingowych w Carcade (umowy wypowiedziane i umowy z przeterminowanymi przynajmniej dwoma ratami) wynosi 0,39% inwestycji leasingowych netto na funkcjonujących umowach (na 31.12.2016: 1,22%).

Carcade nie wykazuje znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego.

Rodzaje zabezpieczeń stosowane przez Carcade w celu ograniczenia ryzyka kredytowego:

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w MW Trade

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

całkowicie oddzielone od działań sprzedażowych, których konsekwencją może być powstawanie ryzyka kredytowego.

Ponadto MW Trade przy dokonywaniu oceny ratingowej wyznacza każdemu z analizowanych podmiotów limit zaangażowania, nad którym nadzór ma na celu ograniczenia negatywnych skutków w zakresie koncentracji.

Stosowane przez spółkę narzędzia oraz wdrożone procedury służą ograniczeniu ryzyka odroczonej w czasie spłaty zobowiązania przez dłużników, a w konsekwencji ryzyka poniesienia dodatkowych kosztów w celu odzyskania należności, ryzyka zwiększenia kosztów finansowania oraz powstania kosztów utraconych korzyści.

Przeprowadzany okresowo w spółce audyt wewnętrzny ma za zadanie monitoring i ocenę stosowanych narzędzi i procedur, prowadząc do minimalizacji zdarzeń mających odzwierciedlenie w poziomie ryzyka kredytowego spółki.

Ograniczaniu ryzyka kredytowego w przypadku wierzytelności z umów porozumień ze szpitalami służy stosowanie w umowach z podmiotami leczniczymi zabezpieczeń w postaci cesji z kontraktu szpitala z NFZ. W zależności od formy stosowanego przelewu wierzytelności z kontraktu, środki z cesji wpływają bezpośrednio na rachunek MW Trade od momentu ustanowienia zabezpieczenia bądź od otrzymania przez NFZ wezwania do uruchomienia płatności na rzecz spółki.

Spółka w celu zabezpieczenia swoich aktywów wykorzystuje również inne prawne formy zabezpieczeń. Decyzje o zabezpieczeniu transakcji następują po dokonaniu oceny ryzyka danego podmiotu, analizowanej transakcji i podejmowane są na Komitecie Decyzyjnym MW Trade.

Spółka stosuje wdrożoną w 2013 roku politykę koncentracji, dzięki której zdefiniowana jest górna granica zaangażowania w dany podmiot w portfelu. Dzięki zastosowaniu takiego narzędzia, spółka kontroluje ryzyko koncentracji, budując stabilny portfel wierzytelności. Zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów na koniec 2017 roku nie przekracza 86,4% wartości sumy bilansowej. Na koniec okresu porównawczego zakończonego 31.12.2016 zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów nie przekraczało 79,7% sumy bilansowej.

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

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016 (dane przekształcone)
Aktywa finansowe:		
Środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	370 520	307 767
Należności od banków i instytucji finansowych	297 598	536 205
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 401 854	5 082 055
Pozostałe pożyczki i należności	588 552	649 094
Pochodne instrumenty finansowe	175 268	81 152
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193	136 390
Należności od klientów	17 184 247	11 571 184
Instrumenty finansowe	4 604 888	3 966 864
Dostępne do sprzedaży	4 552 982	3 905 140
Utrzymywane do terminu wymagalności	51 906	61 724
Inne aktywa	1 114 804	762 729
Aktywa finansowe razem	25 867 924	23 093 440
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	10 015	9 208
Zobowiązania warunkowe finansowe	811 136	577 028
Razem zobowiązania pozabilansowe	821 151	586 236
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	26 689 075	23 679 676

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego w Grupie

Poniżej przedstawiono koncentrację zaangażowania Grupy według branż:

Branża gospodarki	31.12.2017	31.12.2016
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	2,26	4,17
Górnictwo i kopalnictwo	0,19	0,15
Działalność produkcyjna	6,83	5,37
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,09	0,11
Budownictwo	8,32	7,48
Handel hurtowy i detaliczny	34,86	31,40
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	16,19	14,58
Pośrednictwo finansowe	2,51	2,13
Obsługa nieruchomości	1,53	1,17
Administracja publiczna	0,08	0,08
Pozostałe sekcje	21,03	27,16
Osoby fizyczne	6,11	6,21
Ogółem	100,00	100,00

Struktura portfela kredytowego i leasingowego Grupy w podziale na produkty:

Struktura portfela	31.12.2017	31.12.2016
	%	%
- kredyty inwestycyjne	22,08	24,40
- kredyty operacyjne	23,30	23,91
- kredyty konsumpcyjne	5,89	5,82
- leasing finansowy	7,54	30,50
- pozostałe	41,19	15,37
Razem	100,00	100,00

Koncentracja zaangażowania Grupy w podziale na waluty:

Koncentracja walutowa ryzyka kredytowego	31.12.2017	31.12.2016
	%	%
PLN	72,10	68,83
EUR	17,31	19,67
RUB	3,59	4,37
USD	0,46	0,53
UAH	1,85	2,21
BYN	1,56	1,46
RON	3,13	2,91
Ogółem	100,00	100,00

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2017

(w tys. PLN)	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	1 022 679	213 653	151 599	1 657 787	253 651	(1 071 203)	17 184 247
- 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	374 525	94 923	72 595	912 541	69 231	(549 847)	4 330 786
- 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	(31 743)	400 304
- pożyczki leasingowe	-	-	-	-	-	-	-	-
- skupione wierzytelności	6 781 561	243 808	9 051	29	2 742	10 012	(3 811)	7 043 392
- 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	1 240 401	257 504	157 963	1 790 793	253 997	(1 198 696)	24 207 332

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2016

(w tys. PLN) (dane przekształcone)	Zaległe, bez utraty wartości							Razem
	Niezaległe	Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość	Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	
Należności od banków i instytucji finansowych	536 938	-	-	-	-	-	(733)	536 205
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 331 844	1 328 656	293 777	43 864	389 874	260	(306 220)	5 082 055
Pozostałe pożyczki i należności	644 540	1 137	1 103	2 389	-	-	(75)	649 094
	136 390	-	-	-	-	-	-	136 390
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Należności od klientów	9 032 287	1 070 719	269 165	128 965	1 675 150	271 115	(876 217)	11 571 184
- kredyty inwestycyjne	3 287 067	250 929	57 957	35 541	478 214	64 598	(108 834)	4 065 472
- kredyty operacyjne	3 258 398	260 763	75 147	49 689	685 012	44 954	(390 797)	3 983 166
- kredyty samochodowe	276 491	21 785	6 122	2 613	73 271	9 904	(66 544)	323 642
- kredyty hipoteczne	2 305	1 678	370	-	14	139	(331)	4 175
- kredyty konsumpcyjne	783 882	45 768	12 193	15 743	220 441	144 784	(261 873)	960 938
- należności faktoringowe	313 803	-	548	-	22 623	-	(20 240)	316 734
- pożyczki leasingowe	756 791	387 058	94 771	17 177	40 260	-	(21 635)	1 274 422
- skupione wierzytelności	340 749	102 738	22 057	8 202	155 315	6 736	(5 963)	629 834
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	12 801	-	-	-	-	-	-	12 801
Instrumenty finansowe	3 966 864	-	-	-	-	-	-	3 966 864
Dostępne do sprzedaży	3 905 140	-	-	-	-	-	-	3 905 140
- emitowane przez banki centralne	482 968	-	-	-	-	-	-	482 968
- emitowane przez pozostałe banki	90 261	-	-	-	-	-	-	90 261
- emitowane przez inne podmioty finansowe	79 794	-	-	-	-	-	-	79 794
- emitowane przez podmioty niefinansowe	2 866	-	-	-	-	-	-	2 866
- emitowane przez Skarb Państwa	3 249 251	-	-	-	-	-	-	3 249 251
Utrzymywane do terminu wymagalności	61 724	-	-	-	-	-	-	61 724
- emitowane przez banki centralne	61 724	-	-	-	-	-	-	61 724
Razem	17 648 863	2 400 512	564 045	175 218	2 065 024	271 375	(1 183 245)	21 941 792

7.2 Ryzyko rynkowe

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

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

a) ryzyko walutowe

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

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

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

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

Idea Bank (Polska) w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od ustalonych limitów. Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych banku. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Wartość pozycji walutowych wyrażonych w złotych przeliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy. Departament Ryzyka Rynkowego monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd limitu.

Obliczanie ekspozycji banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe.

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego przeprowadzona jest jako analiza wpływu na wynik finansowy banku zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta bazuje na modelu VaR (Value at Risk), który wyznacza poziom maksymalnej straty jaką bank może ponieść, w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej z tytułu zmian kursów walutowych, w normalnych warunkach rynkowych oraz przy założeniu okresu utrzymywania pozycji i określonym poziomie ufności. Analiza wrażliwości przeprowadzana jest przy przedziale ufności równym 99% oraz horyzoncie czasowym równym 1 dzień.

W latach 2016 – 2017 nie zanotowano przekroczenia limitu ograniczającego ryzyko walutowe.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2017

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON	Inne	
AKTYWA												
Kasa, należności od Banku Centralnego	60 862	241 315	4 215	22 897	18 057	23 928	20 006	99	62 895	174 150	7 649	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	60 006	68 634	1 025	36 320	95 884	23 458	7 880	103	824	1 319	2 145	297 598
Należności od klientów	13 343 510	2 538 558	-	-	85 220	151	344 518	-	290 757	581 533	-	17 184 247
Należności z tytułu leasingu finansowego	56 508	678 546	12	666 542	181	-	3	-	62	-	-	1 401 854
Pozostałe pożyczki i należności	586 756	-	-	-	1 796	-	-	-	-	-	-	588 552
Papiery wartościowe	4 518 134	-	-	-	25 356	-	24 775	-	1 784	165 032	-	4 735 081
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne	396 554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	396 554
Pozostałe	2 691 066	8 460	9	70 669	9 747	127	29 826	-	71 863	82 541	157	2 964 465
SUMA AKTYWÓW	21 713 396	3 535 513	5 261	796 428	236 241	47 664	427 008	202	428 185	1 004 575	9 951	28 204 424
ZOBOWIĄZANIA												
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	768 388	112 854	-	378 050	20 569	14 962	-	-	15 256	2 534	28	1 312 641
Zobowiązania wobec klientów	17 378 440	614 340	2 109	19 357	262 944	15 678	332 025	27	262 646	801 934	2 098	19 691 598
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	737 996	20 578	-	177 817	1 787	-	-	-	2 289	-	-	940 467
Rezerwy	10 539	1	-	4 676	-	-	1	-	-	1 408	-	16 625
Pozostałe	2 588 554	9 482	21	73 198	2 686	5	12 709	-	7 340	23 372	13	2 717 380
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 483 917	757 255	2 130	653 098	287 986	30 645	344 735	27	287 531	829 248	2 139	24 678 711
Kapitały	3 262 452	(8 513)	-	161 090	-	-	(4 940)	-	125 133	(9 509)	-	3 525 713
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	24 746 369	748 742	2 130	814 188	287 986	30 645	339 795	27	412 664	819 739	2 139	28 204 424
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(3 032 973)	2 786 771	3 131	(17 760)	(51 745)	17 019	87 213	175	15 521	184 836	7 812	-
POZYCJE POZABILANSOWE												
Aktywa	2 552 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 552 790
Pasywa	380 193	2 241 609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 621 802
LUKA	(860 375)	545 162	3 131	(17 760)	(51 745)	17 019	87 213	175	15 521	184 836	7 812	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2016

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) (dane przekształcone)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON	Inne	
AKTYWA												
Kasa, należności od Banku Centralnego	79 087	164 229	2 966	21 571	35 550	7 025	29 121	92	81 442	144 219	3 079	568 381
Należności od banków i instytucji finansowych	159 370	178 779	1 754	37 329	136 807	3 407	5 501	241	6	10 408	2 603	536 205
Należności od klientów	9 009 310	1 778 704	-	-	88 388	513	367 985	-	243 371	82 913	-	11 571 184
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 453 909	1 497 573	706	728 192	-	-	134	-	299	401 242	-	5 082 055
Pozostałe pożyczki i należności	649 094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	649 094
Papiery wartościowe	3 916 912	-	-	-	31 248	-	30 903	-	4 339	119 852	-	4 103 254
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	399 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399 420
Pozostałe	2 593 241	10 397	94	100 314	11 696	197	38 571	1	89 089	85 685	298	2 929 583
SUMA AKTYWÓW	19 260 343	3 629 682	5 520	887 406	303 689	11 142	472 215	334	418 546	844 319	5 980	25 839 176
ZOBOWIĄZANIA												
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	692 416	319 214	-	386 825	43 229	1 168	-	-	21 760	31 232	-	1 495 844
Zobowiązania wobec klientów	15 043 590	485 876	1 630	11 365	275 887	4 293	403 807	61	229 802	749 670	2 519	17 208 500
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	697 292	-	-	220 273	-	-	11 611	-	468	27 133	-	956 777
Rezerwy	8 469	1	-	2 747	-	-	1	-	-	1 002	-	12 220
Pozostałe	2 777 322	9 933	-	95 521	10 829	-	1 318	-	13 453	27 987	-	2 936 363
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	19 219 089	815 024	1 630	716 731	329 945	5 461	416 737	61	265 483	837 024	2 519	22 609 704
Kapitały	2 973 927	(9 328)	-	173 124	-	-	(1 666)	-	115 469	(22 054)	-	3 229 472
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	22 193 016	805 696	1 630	889 855	329 945	5 461	415 071	61	380 952	814 970	2 519	25 839 176
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(2 932 673)	2 823 986	3 890	(2 449)	(26 256)	5 681	57 144	273	37 594	29 349	3 461	-
POZYCJE POZABILANSOWE												
Aktywa	2 859 183	177 132	-	-	2 090	-	-	-	-	-	-	3 038 405
Pasywa	388 482	2 333 525	-	-	14 210	617	-	-	-	-	-	2 736 834
LUKA	(461 972)	667 593	3 890	(2 449)	(38 376)	5 064	57 144	273	37 594	29 349	3 461	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2017

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

na dzień 31.12.2016

Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(2 932 673)	2 823 986	3 890	(2 449)	(26 256)	5 681	57 144	273	37 594	29 349
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYN	RON
Wzrost kursu w alutow ego w zględem PLN o	nd	+ 6,7%	+ 8,2%	+ 18,0%	+ 11,1%	+ 12,2%	+ 17,0%	+ 14,0%	+ 26,0%	+ 6,5%
Spadek kursu w alutow ego w zględem PLN o	nd	- 6,7%	- 8,2%	- 18,0%	- 11,1%	- 12,2%	- 17,0%	- 14,0%	- 26,0%	- 6,5%
Wpływ na wynik brutto w przypadku wzrostu kursu w alutow ego	nd	190 433	320	(441)	(2 902)	694	9 703	38	9 765	1 908
Wpływ na wynik brutto w przypadku spadku kursu w alutow ego	nd	(190 433)	(320)	441	2 902	(694)	(9 703)	(38)	(9 765)	(1 908)

b) ryzyko stopy procentowej

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

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

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

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

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

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

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w **Idea Bank (Polska)** jest takie kształtowanie struktury bilansu banku oraz pozycji pozabilansowych w taki sposób, aby realizowane były cele strategiczne, w tym maksymalizacja wartości rynkowej kapitału, poprzez osiągnięcie założonego wyniku finansowego przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko stopy procentowej na poziomie zaakceptowanym przez Zarząd Banku.

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Idea Bank:

- koryguje strukturę aktywów i pasywów,
- pozyskuje fundusze obce o pożądanej strukturze przeszacowania,
- inwestuje pozyskane środki w instrumenty aktywne o pożądanej relacji dochód/ryzyko,
- stosuje elastyczną politykę oprocentowania produktów aktywnych i pasywnych,
- dokonuje zmian struktury instrumentów o stałym lub zmiennym oprocentowaniu w zależności od oczekiwanych długofalowych tendencji zmian rynkowych stóp procentowych,
- wykorzystuje w operacjach zabezpieczających instrumenty pochodne, tj. forward rate agreement (FRA), interest rate swap (IRS), futures itp. i instrumenty dłużne (skarbowe lub korporacyjne).

Podstawowym źródłem dochodu banku jest marża, dlatego przyjęty przez bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu ekspozycji dopuszczalnej ekspozycji banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod względem zmian rynkowych stóp procentowych o 2 pkt procentowe; zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczeniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 2 pkt. (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 1 pkt.),
- wielkość funduszy własnych banku w okresie sprawozdawczym: limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmiany stóp procentowych o 2 pkt.) w Funduszach własnych banku

Poza powyższym badaniem bank dokonuje również analizy ryzyk:

- opcji klienta,
- bazowego,
- krzywej dochodowości.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Ryzyko opcji klienta

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z zawartych przez nich umów. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Kiedy stopy procentowe ulegają zmianie, takie niedopasowanie stóp procentowych może wywołać zmiany w przepływach środków pieniężnych pomiędzy aktywami a pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania.

Grupa sporządza analizę ryzyka bazowego, obrazującą stopień niedopasowania aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych. Analiza ryzyka bazowego sporządzana jest przy wykorzystaniu luk przeszacowań oraz współczynników korelacji liniowej Pearson'a na bazie stanów dziennych pozycji aktywów i pasywów, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych.

Ryzyko krzywej dochodowości

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

Analiza wrażliwości

Analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy (*ang. funds gap management, funding gap model*). Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, "pozycja wrażliwa" oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmieniają się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa (wartości księgowe) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. Terminy zmian stóp umownych są nazywane terminami przeceny (*ang. repricing dates*). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane na rzecz klientów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych o 2 pkt procentowy

zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczeniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 2 pkt (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 1 pkt.),

- wielkości funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym.

W latach 2016-2017 roku nie zanotowano przekroczenia limitu ograniczającego ryzyko stopy procentowej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

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

Bank analizuje ryzyko stopy procentowej za pomocą:

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

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

Zarządzanie ryzykiem w **Idea Banku (Białoruś)** ma na celu zmniejszenie ewentualnego pogorszenia się sytuacji finansowej banku na skutek zmian poziomu stóp procentowych na rynku. W tym celu identyfikowany jest dopuszczalny poziom ryzyka oraz podejmowane są działania pozwalające na utrzymanie akceptowalnego poziomu ryzyka w obszarach najbardziej narażonych na skutki zmian stóp procentowych.

W celu zmniejszenia ryzyka stopy procentowej bank tworzy skuteczny system kontroli, raportowania i oceny ilościowej odpowiednich parametrów. Monitorowanie wielkości określonych parametrów odbywa się w sposób ciągły, a organy banku są informowane regularnie i terminowo o poziomie ryzyka.

Idea Bank (Białoruś) minimalizuje niekorzystny wpływ zmian poziomu ryzyka stopy procentowej za pomocą:

- limitowania ilości kredytów o stałej stopie procentowej (zależnie od oczekiwań zmiany stóp procentowych zwiększenia lub zmniejszenia portfela kredytowego),
- zmiany terminów spłaty zobowiązań inwestycyjnych (w zależności od oczekiwanych zmian oprocentowania),
- rozszerzenie lub ograniczenie inwestowania w papiery wartościowe,
- uzyskania długoterminowych pożyczek lub wcześniejszej spłatę zadłużenia,
- otwierania lub zamykania w razie potrzeby linii kredytowych dla klientów.

W banku stosowane są następujące miary ryzyka stopy procentowej:

- jakościowa ocena tendencji i poziomu ryzyka stopy procentowej w skali od 1 do 5,
- luka w określonych przedziałach czasowych - aktywa i pasywa banku wrażliwe na zmiany stóp procentowych są przyporządkowane według przedziałów czasowych na daty zapadalności lub przeszacowania (ujemna luka w badanym przedziale oznacza, że bank ma więcej zobowiązań niż aktywów, wrażliwych na zmianę stopę procentowej).

Idea Bank (Rumunia) w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej stosuje korelację ofert produktowych na rynku z oprocentowaniem depozytów bankowych, analizuje zmiany stóp procentowych i kursów wymiany walut oraz analizuje prognoz specjalistów w zakresie zmian tych parametrów.

Bank stosuje lukę do comiesięcznego pomiaru zmian wartości ekonomicznych banku na zmianę stóp procentowych o +/- 2%, zgodnie z Regulacją nr 5/2015 Rumuńskiego Banku Centralnego.

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

W **Carcade** zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na przestrzeganiu wymaganej marży odsetkowej (zdefiniowanej jako różnica pomiędzy średnią ważoną IRR i średnią ważoną stopą zadłużenia w wartości portfela, osobno dla kontraktów w RUB i USD oraz udziału kredytów o oprocentowaniu zmiennym w całości portfela kredytowego spółki).

W ramach kompetencji związanych z zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej ALCO w Carcade ma prawo:

- do przedterminowego wykupu części kredytów o zmiennej stopie procentowej,
- refinansowania kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej,
- zastosowania pochodnych instrumentów finansowych, albo poprzez zrównoważenie zobowiązań i aktywów o oprocentowaniu zmiennym i stałym.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2017 i na dzień 31.12.2016 według dat przeszacowania. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na terminy zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych (w tym odsetki i korekty ESP).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2017

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	12 575 407	4 571 900	1 535 918	4 124 685	296 257	5 100 257	28 204 424
Kasa, należności od Banku Centralnego	194 704	-	-	-	-	441 369	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	220 136	2 460	-	340	-	74 662	297 598
Należności od klientów	8 127 732	4 410 366	640 809	2 836 436	230 020	938 885	17 184 247
Należności z tytułu leasingu finansowego	153 898	85 112	299 000	863 227	617	-	1 401 854
Pozostałe pożyczki i należności	102 211	70 711	59 576	290 435	65 620	-	588 552
Papiery wartościowe	3 729 370	1 735	533 949	133 883	-	336 144	4 735 081
Pozostałe	47 356	1 517	2 585	364	-	3 309 197	3 361 019
Zobowiązania:	6 843 149	8 172 330	3 980 121	2 485 128	360 871	2 837 112	24 678 711
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	595 669	36 858	412 182	258 839	-	9 093	1 312 641
Zobowiązania wobec klientów	6 029 799	7 754 351	3 313 635	2 092 311	302 036	199 466	19 691 598
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych							
	172 980	380 702	254 620	132 134	-	31	940 467
Pozostałe	44 701	420	(317)	1 844	58 835	2 628 522	2 734 005
Kapitały	-	-	-	-	-	3 525 713	3 525 713
Suma zobowiązań i kapitału własnego	6 843 149	8 172 330	3 980 121	2 485 128	360 871	6 362 825	28 204 424
Luka	5 732 259	(3 600 431)	(2 444 202)	1 639 557	(64 614)	(1 262 568)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	420 337	1 882 453	250 000	-	-	-	2 552 790
Zobowiązania	408 748	1 832 861	-	250 000	-	-	2 491 609
Luka	11 589	49 592	250 000	(250 000)	-	-	61 181
Luka razem	5 743 847	(3 550 839)	(2 194 202)	1 389 557	(64 614)	(1 262 568)	61 181

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2016

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocenowane	Razem
Aktywa:	13 189 662	4 320 293	1 017 403	3 071 896	264 615	3 975 307	25 839 176
Kasa, należności od Banku Centralnego	241 660	-	-	-	-	326 721	568 381
Należności od banków i instytucji finansowych	460 087	-	3 844	1 292	-	70 982	536 205
Należności od klientów	4 562 511	3 518 234	622 350	1 851 055	163 808	853 226	11 571 184
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 842 606	158 321	252 526	827 641	961	-	5 082 055
Pozostałe pożyczki i należności	79 675	16 982	71 261	313 316	99 840	68 020	649 094
Papiery wartościowe	3 539 320	4 867	65 112	77 447	-	416 508	4 103 254
Pozostałe	463 803	621 889	2 310	1 145	6	2 239 850	3 329 003
Zobowiązania:	6 929 249	6 881 629	3 949 807	1 595 873	140 192	3 112 954	22 609 704
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	644 020	147 947	444 481	156 912	98	102 386	1 495 844
Zobowiązania wobec klientów	6 060 888	6 340 056	3 323 461	1 212 954	69 991	201 150	17 208 500
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	152 239	392 341	179 538	221 790	10 000	869	956 777
Pozostałe	72 102	1 285	2 327	4 217	60 103	2 808 549	2 948 583
Kapitały	-	-	-	-	-	3 229 472	3 229 472
Suma zobowiązań i kapitału własnego	6 929 249	6 881 629	3 949 807	1 595 873	140 192	6 342 426	25 839 176
Luka	6 260 413	(2 561 336)	(2 932 404)	1 476 023	124 423	(2 367 119)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	233 629	1 823 340	290 181	-	-	-	2 347 150
Zobowiązania	340 341	1 834 611	12 737	39 816	250 000	-	2 477 505
Luka	(106 712)	(11 271)	277 444	(39 816)	(250 000)	-	(130 355)
Luka razem	6 153 701	(2 572 607)	(2 654 960)	1 436 207	(125 577)	(2 367 119)	(130 355)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

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

								na dzień 31.12.2017
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	10 070 293	2 994 310	(184 923)	(23 413)	5 027	(150 326)	564 078	
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	UAH	BYN	RON	
+5 p.p.	-	-	(9 246)	-	251	(7 516)	-	
+2 p.p.	201 406	59 886	(3 698)	(468)	101	(3 007)	11 282	
+1 p.p.	100 703	29 943	(1 849)	(234)	50	(1 503)	5 641	
-1 p.p.	(100 703)	(29 943)	1 849	234	(50)	1 503	(5 641)	
-2 p.p.	(201 406)	(59 886)	3 698	468	(101)	3 007	(11 282)	
-5 p.p.	-	-	9 246	-	(251)	7 516	-	

								na dzień 31.12.2016
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	9 636 997	3 044 699	(94 473)	15 267	33 900	(118 269)	464 231	
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	UAH	BYN	RON	
+5 p.p.	-	-	(4 724)	-	1 695	(5 913)	-	
+2 p.p.	192 740	60 894	(1 889)	305	678	(2 365)	9 285	
+1 p.p.	96 370	30 447	(945)	153	339	(1 183)	4 642	
-1 p.p.	(96 370)	(30 447)	945	(153)	(339)	1 183	(4 642)	
-2 p.p.	(192 740)	(60 894)	1 889	(305)	(678)	2 365	(9 285)	
-5 p.p.	-	-	4 724	-	(1 695)	5 913	-	

7.3 Ryzyko płynności

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

Zarządzanie płynnością w bankach Grupy, będąc elementem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami, należy do Zarządów oraz ALCO, przy czym za zarządzanie płynnością bieżącą, w ramach swoich kompetencji, odpowiedzialne są Departamenty Skarbu.

Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową w **Idea Banku (Polska)** należy do kompetencji Zarządu, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu, Departament Ryzyka Rynkowego oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). ALCO w monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowane są miary:

- nadzorcze normy płynności,
- luka, tj. niedopasowanie zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu wg terminów zapadalności/wymagalności, oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności/wymagalności w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźniki płynności w wyznaczonych przedziałach czasowych wg terminów zapadalności/wymagalności.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Idea Bank (Polska) dokonuje analizy bieżącej pozycji pieniężnej, aktywów niepracujących, wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze aktywów, trendu zmian poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej w przedziałach zapadalności i wymagalności, wielkości operacji przeprowadzanych za pośrednictwem modułu bankowego SORBNET, uruchomień i spłat kredytów oraz kształtowania się poziomu depozytów.

Idea Bank (Polska) dokonuje pomiaru oraz zarządzania ryzykiem płynności w oparciu o przyjęte wewnętrzne procedury, jak również w oparciu o zapisy uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. W ramach kalkulacji nadzorczych miar płynności banki zobowiązane są do utrzymywania, w każdym dniu roboczym, czterech miar płynności na poziomie wyższym niż wartości zalimitowane przez KNF. Na dzień 31.12.2017 bank spełniał zarówno wszystkie miary płynności określone uchwałą 386/2008 KNF, jak również nie wykazywał przekroczeń wewnętrznych limitów na ryzyko płynności.

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

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

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

W **Idea Banku (Białoruś)** system kontroli ryzyka płynności jest trzy poziomowy i jest realizowany przez Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarządu oraz oddziałów banku. W celu oceny ryzyka płynności Idea Bank (Białoruś) korzysta z następujących metod:

- analiza wskaźników płynności,
- analiza luki płynności,
- stosunek procentowy pożyczek udzielonych klientom, depozytów i innych rachunków klientów (z wyłączeniem banków),
- stosunek procentowy pożyczek międzybankowych i zgromadzonych funduszy,
- koncentracja depozytów osób prawnych i przedsiębiorców indywidualnych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Ograniczenie ryzyka płynności w Idea Banku (Białoruś) odbywa się poprzez monitorowanie i raportowanie poziomu płynności bazującego na przestrzeganiu ustalonych limitów i wskaźników oraz systemie szybkiej i adekwatnej reakcji na pojawienie się negatywne tendencje w obszarze ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w **Idea Bank (Rumunia)** polega na analizie luki płynności, stress testach oraz raportowaniu zmian wskaźnika płynności w analizowanych okresach wykonywanych przez Departament Ryzyka, Departament Skarbu, ALCO oraz Departament Rachunkowości.

Ograniczenie ryzyka płynności w banku rumuńskim realizowane jest przez kontrolę wskaźnika płynności. Wskaźnik obliczany jest jako stosunek rzeczywistej płynności i niezbędnej płynności w różnych przedziałach czasowych. Wskaźnik jest raportowany miesięcznie do Narodowego Banku Rumunii, a jego limit wynosi 1.

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

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

Ograniczenie ryzyka płynności w spółce odbywa się przez:

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

W **Carcade** celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności spółki do terminowego wywiązywania się z zobowiązań wobec wierzycieli. Za zarządzanie ryzykiem płynności w Carcade odpowiedzialny jest, podobnie jak w bankach Grupy, ALCO oraz Departament Skarbu.

W celu ograniczenia ryzyka płynności w Carcade, spółka podejmuje działania określone polityką firmy. Dla krótko, średnio i długookresowego horyzontu czasowego weryfikowane jest utrzymywanie płynności i rentowności na odpowiednim poziomie. Analiza wskaźnikowa przeprowadzana jest raz w miesiącu i podlega ocenie ALCO.

Poziom ryzyka płynności analizuje się i ocenia poprzez monitorowanie wskaźników:

- procentowego udział gotówki do luki,
- wskaźnika płynności krótkoterminowej
- ogólnego wskaźnik płynności oraz
- stosunku zadłużenia do kapitału własnego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2017 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesiący	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	587 448	24 557	12 980	624 985	9 673	1 414	11 087	1	636 073
Należności od banków i instytucji finansowych	296 401	809	-	297 210	355	-	355	33	297 598
Pochodne instrumenty finansowe	224	6 504	45 855	52 583	77 497	45 188	122 685	-	175 268
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	130 193	-	130 193	-	130 193
Należności od klientów	1 512 154	320 518	1 998 501	3 831 173	9 321 155	4 031 919	13 353 074	-	17 184 247
Należności z tytułu leasingu finansowego	104 466	87 747	308 445	500 658	900 571	625	901 196	-	1 401 854
Pozostałe pożyczki i należności	56 362	24 401	120 027	200 790	322 030	65 620	387 650	112	588 552
Instrumenty finansowe	603 975	1 734	18 683	624 392	1 450 850	2 331 281	3 782 131	198 365	4 604 888
Dostępne do sprzedaży	573 847	-	18 192	592 039	1 431 297	2 331 281	3 762 578	198 365	4 552 982
Utrzymywane do terminu wymagalności	30 129	1 734	491	32 354	19 552	-	19 552	-	51 906
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	-	-	-	-	-	-	-	396 554	396 554
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	813 937	813 937
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	216 322	216 322
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	72 051	72 051
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	6 502	6 502
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	382 656	382 656
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	4 145	4 145
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	378 511	378 511
Inne aktywa	175 436	101 597	538 512	815 545	423 914	64	423 978	58 206	1 297 729
Razem aktywa	3 336 466	567 867	3 043 003	6 947 336	12 636 238	6 476 111	19 112 349	2 144 739	28 204 424
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	725 445	53 332	269 486	1 048 263	264 240	138	264 378	-	1 312 641
Pochodne instrumenty finansowe	595	38	21	654	-	-	-	5 375	6 029
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	59 062	174 484	518 472	752 018	988 457	249 138	1 237 595	-	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	10 049 210	5 031 381	3 198 658	18 279 249	1 340 702	66 024	1 406 726	5 623	19 691 598
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 829	60 696	212 556	283 081	614 968	42 418	657 386	-	940 467
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	58 821	58 821	-	58 821
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	753	196	-	949	-	-	-	335	1 284
Pozostałe zobowiązania	279 837	33 241	100 112	413 190	106 779	(58 669)	48 110	199 467	660 767
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	866	866
Rezerwy	4	-	5 119	5 123	-	-	-	11 502	16 625
Razem zobowiązania	11 124 735	5 353 368	4 304 424	20 782 527	3 315 146	357 870	3 673 016	223 168	24 678 711
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	3 525 713	3 525 713
Razem zobowiązania i kapitał własny	11 124 735	5 353 368	4 304 424	20 782 527	3 315 146	357 870	3 673 016	3 748 881	28 204 424
Luka płynności	(7 788 269)	(4 785 501)	(1 261 421)	(13 835 191)	9 321 092	6 118 241	15 439 333	(1 604 142)	-
Skumulowana luka płynności	(7 788 269)	(12 573 770)	(13 835 191)	(13 835 191)	9 321 092	15 439 333	15 439 333	(1 604 142)	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2016 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesiący	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	568 379	-	-	568 379	-	-	-	2	568 381
Należności od banków i instytucji finansowych	519 766	6 702	8 856	535 324	-	750	750	131	536 205
Pochodne instrumenty finansowe	81	6 582	7 408	14 071	36 046	31 035	67 081	-	81 152
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	136 390	136 390
Należności od klientów	1 503 675	285 165	1 298 418	3 087 258	3 787 780	4 696 146	8 483 926	-	11 571 184
Należności z tytułu leasingu finansowego	719 426	352 181	1 075 801	2 147 408	2 891 381	43 266	2 934 647	-	5 082 055
Pozostałe pożyczki i należności	55 866	32 003	81 261	169 130	380 117	99 847	479 964	-	649 094
Instrumenty finansowe	518 694	5 044	65 199	588 937	1 572 425	1 634 704	3 207 129	170 798	3 966 864
Dostępne do sprzedaży	482 968	4 867	46 247	534 082	1 565 556	1 634 704	3 200 260	170 798	3 905 140
Utrzymywane do terminu wymagalności	35 726	177	18 952	54 855	6 869	-	6 869	-	61 724
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	-	-	-	-	-	-	-	399 420	399 420
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	798 534	798 534
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	241 127	241 127
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	91 584	91 584
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	9 819	9 819
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	656 730	656 730
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	2 732	2 732
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	653 998	653 998
Inne aktywa	148 825	55 205	427 809	631 839	385 124	6	385 130	33 668	1 050 637
Razem aktywa:	4 034 712	742 882	2 964 752	7 742 346	9 052 873	6 505 754	15 558 627	2 538 203	25 839 176
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	788 495	138 023	366 589	1 293 107	202 686	51	202 737	-	1 495 844
Pochodne instrumenty finansowe	423	21	56 872	57 316	20 033	-	20 033	-	77 349
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 075	32 841	294 736	341 652	1 761 439	23 149	1 784 588	-	2 126 240
Zobowiązania wobec klientów	6 368 109	6 229 063	3 284 836	15 882 008	1 222 486	95 304	1 317 790	8 702	17 208 500
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49 829	69 170	142 382	261 381	685 396	10 000	695 396	-	956 777
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	60 103	60 103	-	60 103
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	12 425	1 060	-	13 485	-	-	-	3 589	17 074
Pozostałe zobowiązania	238 826	79 486	134 369	452 681	187 715	138	187 853	13 059	653 593
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	2 004	2 004
Rezerwy	4	-	3 164	3 168	-	-	-	9 052	12 220
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem zobowiązania:	7 472 186	6 549 664	4 282 948	18 304 798	4 079 755	188 745	4 268 500	36 406	22 609 704
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	3 229 472	3 229 472
Razem zobowiązania i kapitał własny	7 472 186	6 549 664	4 282 948	18 304 798	4 079 755	188 745	4 268 500	3 265 878	25 839 176
Luka płynności	(3 437 474)	(5 806 782)	(1 318 196)	(10 562 452)	4 973 118	6 317 009	11 290 127	(727 675)	-
Skumulowana luka płynności	(3 437 474)	(9 244 256)	(10 562 452)	(10 562 452)	4 973 118	11 290 127	11 290 127	(727 675)	-

W powyższych tabelach aktywa trwałe, wartości niematerialne oraz aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zaprezentowane zostały w przedziale „o nieokreślonej zapadalności”.

7.4 Ryzyko operacyjne

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

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

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

W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym **Idea Bank (Polska)** wdrożony został proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system KRI, samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczo - doradczy dla Zarządu Banku.

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M (wydanej przez KNF);
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

W szczególności stosuje się następujące sposoby ograniczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Ponadto część zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wykonywana jest poprzez realizację innych procesów, tj.: kontrole funkcjonalne, audyt wewnętrzny i kontrole instytucjonalne, zarządzanie ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing), zarządzanie bezpieczeństwem IT, stosowanie planów ciągłości działania i planów awaryjnych, tworzenie i modyfikacja procedur wewnętrznych.

Dodatkowo w Banku powołano także Komitet Audytu, który pełni szczególny charakter nadzoru nad sprawozdawczością finansową, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; monitoruje wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

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

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

Od 2013 roku Idea Bank (Ukraina) prowadzi ewidencję zdarzeń i strat operacyjnych, która umożliwia efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. W celu bieżącego monitorowania stanu i profilu ryzyka operacyjnego bank planuje wykorzystanie metodyki Kluczowych Wskaźników Ryzyka, która umożliwi monitorowanie zmian czynników ryzyka operacyjnego, analizę trendu zmian ekspozycji na ryzyko oraz wczesne wykrycie wzrostu poziomu zagrożenia operacyjnego we wszystkich obszarach działalności banku.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w **Idea Banku (Białoruś)**:

- zbudowanie właściwej struktury banku, podział i delegowanie uprawnień, obowiązków funkcjonalnych, tryb współpracy i wymiany informacji między jednostkami, pracownikami,
- określenie zasad, procedur dokonywania operacji bankowych i innych transakcji, polityka ewidencyjna, organizacja procesów wewnętrznych,
- określenie zasad i procedur funkcjonowania systemów (technicznych, informacyjnych, łączności, ochrony przeciwpożarowej i innych),
- opracowanie odpowiedniego systemu sprawozdawczości,

W celu zapewnienia warunków efektywnego wykrycia obszaru ryzyka operacyjnego, jak również jego oceny w Idea Banku (Białoruś) tworzy się analityczną bazę danych o poniesionych kosztach operacyjnych, w której odzwierciedlane są dane o ich rodzajach i wysokości w przekroju kierunków działalności, odrębnych operacji bankowych i innych transakcji, okoliczności ich powstania i wykrycia. Ocena ryzyka operacyjnego zakłada ocenę prawdopodobieństwa wystąpienia wydarzeń lub okoliczności prowadzących do strat operacyjnych, ocenę wysokości potencjalnych strat.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w **Idea Bank (Rumunia)** realizowane jest przez Departament Zarządzania Ryzykiem, natomiast w zakresie kompetencji dyrektorów operacyjnych pozostaje identyfikacja, ocena i raportowanie wydarzeń mających wpływ na ryzyko operacyjne.

Departament Zarządzania Ryzykiem banku oblicza i analizuje wskaźniki ryzyka operacyjnego:

- wskaźnik ryzyka nadużyć finansowych (obliczany jako stosunek wartości nadużyć finansowych i funduszy własnych banku),
- wskaźnik ryzyka prawnego (obliczony jako stosunek łącznej wartości otrzymanych kar i sankcji przez bank w ciągu miesiąca i funduszy własnych banku),
- wskaźnik rotacji pracowników (dobrowolne zwolnienia w skali miesiąca),
- wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego.

W celu zapobieżenia lub zmniejszenia niekorzystnych skutków ryzyka operacyjnego bank zawiera umowy ubezpieczenia m.in. od odpowiedzialności menedżerów, odpowiedzialności cywilnej, nieuprawnionego użycia karty, ubezpiecza bankomaty czy transport gotówki.

Bank posiada politykę zwalczania nadużyć finansowych, której celem jest ułatwianie wykrywania i zapobieganie nadużyciom finansowym oraz ochrona interesów finansowych banku. Bank dąży do stworzenia środowiska niesprzyjającego nadużyciom poprzez zwiększanie świadomości pracowników na temat zagrożeń i konsekwencji nadużyć finansowych.

7.5 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową. Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

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

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

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

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

7.6 Ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego

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

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

7.7 Zarządzanie kapitałem

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

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

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik kapitałowy, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik kapitałowy przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

Zgodnie ze stanowiskiem KNF przedstawionym w piśmie z dnia 3.04.2015, na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („CRR”), Spółka Getin Holding S.A. została uznana za finansową spółkę holdingową. Na tej podstawie Instytucja w rozumieniu CRR, którą jest Idea Bank (Polska), spółka zależna od Getin Holding, ma obowiązek obliczania i raportowania wskaźników ostrożnościowych na poziomie skonsolidowanej Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR minimalny wymóg dla łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie skonsolidowanej Grupy Kapitałowej Getin Holding wynosi 9,25% a dla współczynnika Tier 1 – 7,25%.

Podsumowanie wyliczenia skonsolidowanego współczynnika wypłacalności dla Grupy Kapitałowej Getin Holding zostało przedstawione w tabeli poniżej.

Grupa Getin Holding	31.12.2017
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 555 397
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	103 664
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	15 004 949
Współczynnik kapitałowy (CAR)	9,79%

Kalkulacja skonsolidowanego współczynnika wypłacalności dokonana została w oparciu o dane pozyskane do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego ze wszystkich jednostek w ramach Grupy Kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2017. Na dzień 31.12.2016 Grupa nie dokonywała wyliczenia skonsolidowanego współczynnika wypłacalności. W kalkulacji nie ujęto wartości zweryfikowanego skonsolidowanego wyniku Grupy Kapitałowej Getin Holding za okres 01.01.2017 do 30.06.2017 w kwocie 49 463 tys. PLN oraz emisji akcji Getin Holding po 30.06.2013 w wysokości 30 191 tys. PLN.

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

Idea Bank (Polska)	31.12.2017	31.12.2016
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 765 498	1 389 917
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	215 952	252 560
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	13 743 843	11 269 132
Współczynnik kapitałowy (CAR)	13,35%	13,61%

Idea Bank (Ukraina)	31.12.2017	31.12.2016
Tier 1 (fundusze podstawowe)	26 971	46 608
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	26 971	15 773
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	347 027	428 167
Współczynnik kapitałowy (CAR)	15,41%	13,25%

Idea Bank (Białoruś)	31.12.2017	31.12.2016
Tier 1 (fundusze podstawowe)	64 678	68 973
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	41 941	47 835
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	405 006	369 780
Współczynnik kapitałowy (CAR)	19,49%	21,28%

Idea Bank (Rumunia)	31.12.2017	31.12.2016
Tier 1 (fundusze podstawowe)	114 974	94 156
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	26 196	12 030
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	823 761	825 729
Współczynnik kapitałowy (CAR)	15,06%	11,70%

7.8 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

W przypadku pewnych grup aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na brak oczekiwanych istotnych różnic pomiędzy wartością bilansową a godziwą, wynikający 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

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. W przypadku kredytów walutowych, dla których nie ma odpowiedniej próby uruchomień w rozpatrywanym okresie, przyjęto marżę analogiczną jak dla EURO odniesioną do LIBOR 3M waluty. 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. Do zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych powyżej jednego miesiąca oraz innych niż bieżące Grupa dokonała wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych.

Zobowiązania wobec klientów

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

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są zdyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica daty zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz daty na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wycień portfelu umów.

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

31.12.2017

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	636 073	636 073	-
Należności od banków i instytucji finansowych	297 598	297 598	-
Pochodne instrumenty finansowe	175 268	175 268	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193	130 193	-
Należności od klientów	17 184 247	16 864 335	(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	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 312 641	1 321 191	8 550
Pochodne instrumenty finansowe	6 029	6 029	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	1 989 613	-
Zobowiązania wobec klientów	19 691 598	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	-

31.12.2016

(w tys. PLN) (dane przekształcone)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	568 381	568 381	-
Należności od banków i instytucji finansowych	536 205	536 200	(5)
Pochodne instrumenty finansowe	81 152	81 152	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	136 390	136 390	-
Należności od klientów	11 571 184	11 287 509	(283 675)
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 082 055	5 135 850	53 795
Pozostałe pożyczki i należności	649 094	649 314	220
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 905 140	3 905 140	-
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 495 844	1 495 844	-
Pochodne instrumenty finansowe	77 349	77 349	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 126 240	2 126 240	-
Zobowiązania wobec klientów	17 208 500	17 197 488	(11 012)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	956 777	964 160	7 383
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	60 103	60 103	-

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Poziom 1

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

Na dzień 31.12.2017 na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane instrumenty dostępne do sprzedaży – obligacje skarbowe oraz notowane na giełdzie akcje Getin Noble Bank.

Poziom 2

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

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

Ponadto na poziomie 2 hierarchii wartości godziwej ujęte zostały rumuńskie obligacje skarbowe, ukraińskie obligacje skarbowe zaklasyfikowane do kategorii instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży. 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 Grupę wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Grupy, a wystawiona przez Idea Bank (Polska) opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w banku, obliczana jest na podstawie modelu wyceny, uwzględniającego następujące czynniki:

- stopę wolną od ryzyka wyznaczoną na podstawie rynkowej krzywej terminowych stóp procentowych rynku pieniężnego (IRS/FRA) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego
- spread kredytowy wyznaczony jako średnia ważona różnicy pomiędzy stopą wolną od ryzyka a kosztem pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank (Polska) o okresie równym zapadalności do 6 miesięcy, pozyskanych w ostatnich 6 miesiącach (dla środków objętych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

gwarancją BFG) oraz bieżących wartości kwotowań CDS dla klasy zgodnej z hipotetycznym ratingiem Banku (dla środków niepodlegających gwarancji BFG),

- marżę płynności odzwierciedlającą koszt pozyskania przez Grupę płynności na rynku pieniężnym

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

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Globalna perspektywa	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index 9,00%
2	Top Giganci	Model opcyjny	Adidas AG 20,14%
			Hyundai Motor Co 27,17%
			MCDONALD'S CORP 13,57%
			Sony Corporation 24,92%
			THE COCA-COLA CO 10,41%
3	Absolut Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index 4,50%
4	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500 9,15%
5	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M 0,80%
			FIXNBP EUR/PLN 3,70%
6	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500 9,15%
7	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD 23,25%
			Intel Corp 17,27%
			CISCO SYSTEMS INC 15,82%
			LG ELECTRONICS 35,48%
			FUJIFILM HOLDINGS 17,81%
			HITACHI LTD 21,44%
8	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective 10,00%
9	e-Rentier2	Model opcyjny	Facebook, Inc 27,05%
			Amazon.com, Inc. 15,22%
			Netflix, Inc. 30,67%
			eBay, Inc. 99,26%
			Yahoo! Inc. 28,67%
10	e-Rentier 18M	Model opcyjny	Facebook, Inc 27,05%
			Amazon.com, Inc. 15,22%
			Netflix, Inc. 30,67%
			eBay, Inc. 99,26%
			Apple Inc. 25,33%
11	e-Rentier 30M	Model opcyjny	Facebook, Inc 27,05%
			Amazon.com, Inc. 15,22%
			Netflix, Inc. 30,67%
			eBay, Inc. 99,26%
			Apple Inc. 25,33%
12	KIDS1	Model opcyjny	Hasbro Inc 34,56%
			Mattel Inc 77,31%
			Danone SA 12,04%
			Nestle SA 12,34%
			21st Century Fox Inc 39,89%
			The Walt Disney Co 20,03%
			Hasbro Inc 34,56%
13	KIDS2	Model opcyjny	Mattel Inc 77,31%
			Danone SA 12,04%
			Nestle SA 12,34%
			21st Century Fox Inc 39,89%
			The Walt Disney Co 20,03%
			Electronic Arts Inc 26,48%
14	KIDS3	Model opcyjny	Microsoft Corp 65,40%
			Danone SA 12,04%
			Nestle SA 12,34%
			21st Century Fox Inc 39,89%
			The Walt Disney Co 20,03%
			Electronic Arts Inc 26,48%
15	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
16	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
17	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
18	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność	
19	AAA	Model opcyjny	Alphabet Inc	16,23%
			Amazon.com, Inc.	21,71%
			Apple Inc.	18,06%
20	AAA 12M	Model opcyjny	Alphabet Inc	16,23%
			Amazon.com, Inc.	21,71%
			Apple Inc.	18,06%
21	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	2,85%
22	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	2,13%
23	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	2,13%

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

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

Wartość akcji TU Europa szacowana jest na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena przeprowadzona jest za pomocą dwóch metod: metody porównawczej oraz metody dochodowej (ROE-P/BV). Każdej z tych metod przyznaje się równą wagę. Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa.

Wartość godziwa akcji spółek ukraińskich ujętych na poziomie 3 hierarchii, przyjęta została na poziomie kosztu historycznego.

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

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	-	141 624	33 644	175 268
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	130 193	130 193
Należności od klientów *	-	-	460	460
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 659 140	815 180	78 662	4 552 982
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty finansowe	-	654	5 375	6 029
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 989 613	1 989 613

* bez kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2016:

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	-	50 118	31 034	81 152
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	136 390	136 390
Należności od klientów *	-	-	12 801	12 801
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 140 995	695 717	68 428	3 905 140
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty finansowe	-	77 349	-	77 349
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	2 126 240	2 126 240

* bez kredytów i pożyczek udzielonych klientom

8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

Dane prezentowane w nocie dotyczą wyłącznie działalności kontynuowanej.

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na sześć segmentów:

Segment usług bankowych w Polsce obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów, leasingu a także z zakresu planowania i doradztwa finansowego oraz produktów inwestycyjnych świadczonych przez Grupę Idea Bank w Polsce.

Segment usług bankowo-wyndkacyjnych 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
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017 w podziale na segmenty

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	1 078 589	155 923	91 245	85 451	138 228	39 945	(22 443)	1 566 938
<i>zewewnętrzne</i>	1 053 386	155 629	91 237	84 875	136 102	39 862	5 847	1 566 938
<i>wewnętrzne</i>	25 203	294	8	576	2 126	83	(28 290)	-
Koszty z tytułu odsetek	(397 188)	(60 552)	(31 587)	(30 700)	(79 150)	(24 429)	16 189	(607 417)
<i>zewewnętrzne</i>	(397 141)	(58 782)	(30 162)	(20 163)	(79 150)	(12 375)	(9 644)	(607 417)
<i>wewnętrzne</i>	(47)	(1 770)	(1 425)	(10 537)	-	(12 054)	25 833	-
Wynik z tytułu odsetek	681 401	95 371	59 658	54 751	59 078	15 516	(6 254)	959 521
<i>zewewnętrzny</i>	656 245	96 847	61 075	64 712	56 952	27 487	(3 797)	959 521
<i>wewnętrzny</i>	25 156	(1 476)	(1 417)	(9 961)	2 126	(11 971)	(2 457)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	454 367	22 186	20 684	34 433	24 867	960	(2 206)	555 291
<i>zewewnętrzne</i>	453 079	22 186	20 674	34 433	24 867	6	46	555 291
<i>wewnętrzne</i>	1 288	-	10	-	-	954	(2 252)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(142 967)	(4 156)	(8 523)	(7 129)	-	(1 190)	1 071	(162 894)
<i>zewewnętrzne</i>	(139 881)	(4 145)	(8 523)	(5 402)	-	(1 190)	(3 753)	(162 894)
<i>wewnętrzne</i>	(3 086)	(11)	-	(1 727)	-	-	4 824	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	311 400	18 030	12 161	27 304	24 867	(230)	(1 135)	392 397
<i>zewewnętrzny</i>	313 198	18 041	12 151	29 031	24 867	(1 184)	(3 707)	392 397
<i>wewnętrzny</i>	(1 798)	(11)	10	(1 727)	-	954	2 572	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	161 049	(5 681)	25 097	23 105	47 447	303	9 494	260 814
<i>zewewnętrzne</i>	161 048	(5 724)	25 011	23 123	47 447	303	9 606	260 814
<i>wewnętrzne</i>	1	43	86	(18)	-	-	(112)	-
Przychody operacyjne netto	1 153 850	107 720	96 916	105 160	131 392	15 589	2 105	1 612 732
<i>zewewnętrzne</i>	1 130 491	109 164	98 237	116 866	129 266	26 606	2 102	1 612 732
<i>wewnętrzne</i>	23 359	(1 444)	(1 321)	(11 706)	2 126	(11 017)	3	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(290 216)	(44 572)	10 115	(11 207)	(36 776)	-	-	(372 656)
Ogólne koszty administracyjne	(542 843)	(49 883)	(72 744)	(80 922)	(83 710)	(5 949)	(1 541)	(837 592)
<i>w tym wewnętrzne</i>	(5 482)	(2 851)	(2 365)	(2 808)	(2 643)	(523)	16 672	-
Wynik z działalności operacyjnej	320 791	13 265	34 287	13 031	10 906	9 640	564	402 484
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	18 640	-	-	-	3 486	-	(3 339)	18 787
Zysk (strata) brutto	339 431	13 265	34 287	13 031	14 392	9 640	(2 775)	421 271
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	230 799	10 494	25 058	10 729	10 710	7 770	(3 043)	292 517

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2016 w podziale na segmenty (dane przekształcone)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	1 010 540	111 455	131 423	70 139	164 993	56 248	(30 064)	1 514 734
<i>zewnątrzne</i>	979 499	111 455	131 435	69 526	164 993	56 166	1 660	1 514 734
<i>wewnętrzne</i>	31 041	-	(12)	613	-	82	(31 724)	-
Koszty z tytułu odsetek	(386 523)	(68 767)	(69 529)	(27 926)	(106 350)	(33 841)	18 807	(674 129)
<i>zewnątrzne</i>	(386 483)	(67 828)	(65 193)	(17 039)	(106 350)	(14 712)	(16 524)	(674 129)
<i>wewnętrzne</i>	(40)	(939)	(4 336)	(10 887)	-	(19 129)	35 331	-
Wynik z tytułu odsetek	624 017	42 688	61 894	42 213	58 643	22 407	(11 257)	840 605
<i>zewnątrzny</i>	593 016	43 627	66 242	52 487	58 643	41 454	(14 864)	840 605
<i>wewnętrzny</i>	31 001	(939)	(4 348)	(10 274)	-	(19 047)	3 607	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	446 722	39 326	13 000	33 897	23 099	2 165	(3 772)	554 437
<i>zewnątrzne</i>	444 929	39 326	12 988	33 894	23 099	16	185	554 437
<i>wewnętrzne</i>	1 793	-	12	3	-	2 149	(3 957)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(104 830)	(2 530)	(7 478)	(3 623)	-	(1 696)	140	(120 017)
<i>zewnątrzne</i>	(104 830)	(2 518)	(7 478)	(2 025)	-	(1 696)	(1 470)	(120 017)
<i>wewnętrzne</i>	-	(12)	-	(1 598)	-	-	1 610	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	341 892	36 796	5 522	30 274	23 099	469	(3 632)	434 420
<i>zewnątrzny</i>	340 099	36 808	5 510	31 869	23 099	(1 680)	(1 285)	434 420
<i>wewnętrzny</i>	1 793	(12)	12	(1 595)	-	2 149	(2 347)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	195 968	3 193	28 560	24 019	58 679	204	(16 975)	293 648
<i>zewnątrzne</i>	195 905	3 057	28 560	24 019	58 679	204	(16 776)	293 648
<i>wewnętrzne</i>	63	136	-	-	-	-	(199)	-
Przychody operacyjne netto	1 161 877	82 677	95 976	96 506	140 421	23 080	(31 864)	1 568 673
<i>zewnątrzne</i>	1 129 020	83 492	100 312	108 375	140 421	39 978	(32 925)	1 568 673
<i>wewnętrzne</i>	32 857	(815)	(4 336)	(11 869)	-	(16 898)	1 061	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(169 575)	(46 173)	(3 979)	(1 687)	(57 253)	-	-	(278 667)
Ogólne koszty administracyjne	(540 896)	(41 741)	(71 490)	(80 291)	(83 448)	(7 420)	(2 072)	(827 358)
<i>w tym wewnętrzne</i>	(5 625)	(2 234)	(1 953)	(2 219)	-	(526)	12 557	-
Wynik z działalności operacyjnej	451 406	(5 237)	20 507	14 528	(280)	15 660	(33 936)	462 648
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	(13 635)	-	-	-	-	-	3 718	(9 917)
Zysk (strata) brutto	437 771	(5 237)	20 507	14 528	(280)	15 660	(30 218)	452 731
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	406 388	(4 348)	15 597	15 169	(4 609)	12 668	(21 145)	419 720

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2017

Aktywa segmentu na 31.12.2017	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	23 953 664	483 022	685 170	1 961 369	822 362	465 424	(166 587)	28 204 424

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2016 (dane przekształcone)

Aktywa segmentu na 31.12.2016 (dane przekształcone)	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych 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	21 516 726	526 295	684 011	1 794 387	905 459	577 248	(164 950)	25 839 176

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	962 926	978 613
Odsetki - leasing finansowy	376 867	333 691
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	37 762	28 867
Przychody z tytułu instrumentów finansowych	111 382	98 374
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	9 999	11 820
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	3 834	9 177
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	898	6 369
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	9 332	6 914
Pozostałe odsetki	53 938	40 909
Razem	1 566 938	1 514 734

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2017 roku wyniosła 1 506 045 tys. zł (w 2016: 1 422 032 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	453 949	480 953
Odsetki od zaciągniętych kredytów	60 874	79 069
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	68 652	84 059
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	10 117	11 548
Pozostałe odsetki	13 825	18 500
Razem	607 417	674 129

Kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2017 roku wyniosła 607 417 tys. zł (w 2016: 674 129 tys. zł).

10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	99 925	108 362
Z tytułu sprzedaży ubezpieczeń	113 506	164 051
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	93 063	59 975
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	19 496	14 885
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	23 640	25 461
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	26 695	18 820
Z tytułu leasingu finansowego	26 050	26 199
Z tytułu usług księgowych	36 660	41 658
Z tytułu usług faktoringowych	99 248	78 676
Pozostałe	17 008	16 350
Razem	555 291	554 437

Całkowita kwota przychodów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2017 roku wyniosła 555 291 tys. zł (w 2016: 554 437 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	86 854	58 447
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	26 909	16 314
Z tytułu ubezpieczeń	15 415	17 135
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	2 965	2 067
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	292	768
Z tytułu kredytów i pożyczek	2 533	2 118
Z tytułu usług księgowych	8 576	7 461
Pozostałe	19 350	15 707
Razem	162 894	120 017

Całkowita kwota kosztów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2017 roku wyniosła 162 894 tys. zł (w 2016: 120 017 tys. zł).

11 Przychody z dywidend

Przychody z tytułu dywidend (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:		
Papierów wartościowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 074	6 035
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	8 032	446
Razem	11 106	6 481

12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Instrumenty pochodne	49 945	(2 479)
Instrumenty kapitałowe	(5 375)	-
Depozyty - produkty strukturyzowane	(40 957)	(28 627)
Razem	3 613	(31 106)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2017 - 31.12.2017 (w tys. PLN)	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	54 587	(4 642)	49 945
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	152 084	(198 416)	(46 332)
Razem	206 671	(203 058)	3 613

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2016 - 31.12.2016 (w tys. PLN)	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8 637	(5 712)	2 925
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	101 620	(135 651)	(34 031)
Razem	110 257	(141 363)	(31 106)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

13 Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

W tabeli poniżej przedstawiono zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wynik na instrumentach finansowych (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Zrealizowane zyski		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	13 849	-
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	-	4
Razem	13 849	4
Zrealizowane straty		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	(82)	(118)
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	-	(319)
Pozostałe	(6 068)	(9 944)
Razem	(6 150)	(10 381)
Zysk (strata) netto	7 699	(10 377)

14 Wynik na utracie kontroli w jednostkach zależnych

Wynik na utracie kontroli w jednostkach zależnych w roku 2017:

W dniu 28.09.2017 Grupa za pośrednictwem spółki zależnej Idea Bank (Polska) dokonała sprzedaży na rzecz LC Corp B.V. 5878 sztuk akcji stanowiących 25,01% kapitału Idea Leasing (Polska) za cenę 107 543 tys. zł. Umowa sprzedaży uprawnia jednocześnie spółkę LC Corp B.V do kupna dodatkowych 25% akcji spółki.

W rezultacie powyższej transakcji udział Idea Bank (Polska) w Idea Leasing (Polska) obniżył się do 74,99%. W wyniku przeprowadzonej analizy Grupa uznała, że w rezultacie ww. sprzedaży utraciła kontrolę nad Idea Leasing (Polska) i w niniejszym sprawozdaniu finansowym ujęła ją jako jednostkę stowarzyszoną.

Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Grupy:

Przychód ze sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing (Polska)	107 543
Wartość godziwa pozostałej części udziałów rezydualnych (74,99%)	322 457
Aktywa netto na poziomie skonsolidowanym dotyczące Idea Leasing (Polska) na dzień utraty kontroli	260 079
Wynik brutto na utracie kontroli w jednostce zależnej	169 921
Wartość opcji call sprzedaży 25% akcji Idea Leasing (Polska) *	(5 375)
Wynik brutto na utracie kontroli całkowity	164 546
Podatek dochodowy	43 537
Wynik netto na sprzedaży	121 009

* kwota ujęta w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej”

Zapłata ceny została podzielona na dwie transze, z których pierwsza wyniosła 100 mln zł i została zrealizowana za pośrednictwem Domu Maklerskiego w terminie do 5 tygodni od daty zawarcia umowy sprzedaży, a druga – w wysokości 7 543 tys. zł – będzie płatna w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy.

Na moment utraty kontroli środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych w posiadaniu Idea Leasing S.A. wynosiły 11 349 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia najważniejsze pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej Idea Leasing S.A. na moment utraty kontroli:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Idea Leasing (Polska)	28.09.2017
AKTYWA	
Kasa, środki w Banku Centralnym	9
Należności od banków i instytucji finansowych	11 340
Należności od klientów	1 577 665
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 324 393
Pozostałe pożyczki i należności	1 605
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	318 069
Wartości niematerialne	5 594
Rzeczowe aktywa trwałe	113 260
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	164 950
Inne aktywa	241 319
SUMA AKTYWÓW	6 758 204
ZOBOWIĄZANIA	
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	6 383 381
Zobowiązania wobec klientów	3 213
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	55 276
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-
Pozostałe zobowiązania	61 900
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-
Rezerwa	1 409
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	6 505 179
Kapitał zakładowy	23 501
Niepodzielony wynik finansowy	-
Zysk (strata) netto	39 977
Pozostałe kapitały	189 547
Kapitał własny ogółem	253 025
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	6 758 204

Wynik na utracie kontroli w jednostkach zależnych w roku 2016:

Sprzedaż GetBack S.A

Z dniem 15.06.2016 roku Grupa za pośrednictwem spółki zależnej Getin International S.á r.l. dokonała sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. spółce Ernest Investments S.A. za cenę 825 mln zł. Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku na poziomie Grupy:

Rozliczenie sprzedaży GetBack S.A. (w tys. zł)

Cena sprzedaży	825 000
Skonsolidowane aktywa netto spółki na dzień sprzedaży	482 994
Koszty i korekty ceny związane z transakcją *	92 776
Wynik brutto na sprzedaży	249 230

*Koszty i korekty ceny dotyczą dyskonta drugiej transzy płatności, kosztów związanych z transakcją oraz odroczenia przychodu w związku z zapisami umowy.

Płatność za sprzedane akcje została podzielona na dwie transze, z których pierwsza w kwocie 515 mln zł została zrealizowana 15.06.2016 roku, pozostała kwota zostanie zapłacona w terminie do 18 miesięcy. W celu zabezpieczenia tej wiarygodności ustanowiony został zastaw na akcjach GetBack S.A. stanowiących 62% kapitału spółki.

Umowa sprzedaży zawiera określone zobowiązania sprzedającego na okres do dwóch lat od daty 15.06.2016, które mogą mieć wpływ na ostateczne rozliczenie i ustalenie wyniku transakcji, co zostało uwzględnione w zaprezentowanym na dzień 31.12.2016 wyniku na transakcji. Realizacja zapisów z umowy będzie podlegać weryfikacji w kolejnych okresach.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Sprzedaż Debito NSFIZ

W dniu 29.12.2016 Grupa Idea Bank za pośrednictwem Idea Expert SA sprzedała 100% posiadanych Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, stanowiących 100% kapitału funduszu do spółki GetBack SA. Ostateczna cena sprzedaży wyniosła 41,9 mln zł. Tym samym fundusz Debito przestał być członkiem Grupy Kapitałowej Idea Bank.

Rozliczenie sprzedaży Debito NSFIZ (w tys. zł)

Cena sprzedaży*	41 917
Skonsolidowane aktywa netto Spółki na dzień sprzedaży	46 418
Wynik brutto na sprzedaży	-4 501

*na cenę sprzedaży składają się:

1. środki pieniężne w kwocie 1.917 tys. zł.,
 - (i) po dokonaniu umorzeniu w kwocie 18.000 tys. zł,
 - (ii) z uwzględnieniem stanu środków pieniężnych Funduszu na dzień 16.12.2016
 - (iii) pomniejszonym o zobowiązania Funduszu na dzień 16.12.2016 oraz
 - (iv) dodatkowe koszty funkcjonowania Debito do dnia 15.12.2016, oraz
 - (v) powiększonym o prowizje maklerską płaconą przez kupującego.
- 2) cena za portfele wierzytelności w kwocie 40.000 tys. zł.

15 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	12 624	8 926
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	26 562	(47 345)
Wycena należności leasingowych	(32 068)	52 433
Pozostałe różnice kursowe	34 200	21 345
Razem	41 318	35 359

16 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
		(dane przekształcone)
Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych	62 740	90 954
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	30 437	40 350
Przychody z tyt. usług konsultingowych	14 175	9 173
Przychody z czynszów	4 357	5 185
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	596	146
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	645	862
Rozwiązanie rezerw	2 636	8 021
Odzyskane koszty sądowe i windykacji	79	62
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	-	616
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 674	1 098
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	199	1 859
Przychody z działalności leasingowej	10 779	15 132
Zysk na sprzedaży portfeli	1 571	18 777
Przychody z tytułu dotacji rządowych	10 101	777
Pozostałe przychody	21 002	8 663
Razem	161 991	201 675

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Koszt własny sprzedanych środków poleasingowych	54 865	79 528
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	12 289	8 955
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	14 112	8 977
Koszty zarządzania wierzytelnościami	1 325	1 823
Koszty sprzedanych towarów i materiałów	2 372	42
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 093	8 773
Odpisy na należności nieściągalne	8 982	19 765
Koszty czynszów	272	683
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	7 228	1 489
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	2 819	2 515
Strata na zbyciu portfeli	-	-
Wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	5 618	5 574
Pozostałe koszty	23 859	14 989
Razem	134 834	153 113

17 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Świadczenia pracownicze	406 292	394 819
Zużycie materiałów i energii	21 435	21 389
Usługi obce, w tym:	234 658	241 111
- marketing, reprezentacja i reklama	30 417	40 484
- usługi IT	29 521	25 666
- wynajem i dzierżawa	95 914	94 428
- usługi ochrony i cash processingu	9 923	6 786
- koszty serwisu, remontów i napraw	5 697	5 668
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	17 463	16 836
- usługi prawne	3 586	6 349
- usługi doradcze	12 436	12 065
- ubezpieczenia	3 239	3 153
- inne	26 462	29 676
Pozostałe koszty rzeczowe	4 208	3 987
Podatki i opłaty	17 504	19 764
Podatek od aktywów	60 195	46 507
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	32 040	36 830
Amortyzacja	58 779	58 462
Inne	2 481	4 489
Razem	837 592	827 358

18 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Wynagrodzenia	342 202	334 985
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	64 090	59 834
Razem	406 292	394 819

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

19 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

(w tys. PLN)	Należności od klientów					Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe pożyczki i należności	Zobowiązania pozabilansowe	Razem			
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne							pożyczki leasingowe	należności faktoringowe	skupione wierzytelności
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017	108 834	390 797	66 529	331	263 010	21 635	19 118	5 963	876 217	733	306 220	75	3 055	1 186 300
Utworzenie	197 772	610 633	33 535	111	81 398	3 107	23 245	17 780	967 581	505	69 482	-	6 592	1 044 160
Rozwiązanie	(132 673)	(451 682)	(29 777)	(266)	(21 873)	-	(136)	(21 398)	(657 805)	(496)	(11 842)	-	(1 496)	(671 639)
Wycena skupionych w wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	135	135	-	-	-	-	135
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	65 099	158 951	3 758	(155)	59 525	3 107	23 109	(3 483)	309 911	9	57 640	-	5 096	372 656
Wykorzystanie - spisane	-	(79)	(16)	-	(1 198)	-	-	-	(1 293)	-	(32 001)	-	-	(33 294)
Inne zwiększenia	68	4 914	68	-	2 844	-	148	1 482	9 524	13	2	-	-	9 539
Inne zmniejszenia	(1 333)	(4 736)	(8 416)	(40)	(73 106)	(24 742)	(10 632)	(151)	(123 156)	(4)	(205 571)	-	-	(328 731)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto *	(1 265)	178	(8 348)	(40)	(70 262)	(24 742)	(10 484)	1 331	(113 632)	9	(205 569)	-	-	(319 192)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2017	172 668	549 847	61 923	136	251 075	-	31 743	3 811	1 071 203	751	126 290	75	8 151	1 206 470

* Inne zmniejszenia odpisów związane są w szczególności z dekonsolidacją Idea Leasing (Polska) oraz ujemnymi różnicami kursowymi na przeliczeniu jednostek zagranicznych.

(w tys. PLN)	Należności od klientów					Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe pożyczki i należności	Zobowiązania pozabilansowe	Razem			
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne							pożyczki leasingowe	należności faktoringowe	skupione wierzytelności
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2016	62 828	331 079	59 900	615	237 389	16 033	8 210	348	716 402	506	274 759	75	2 773	994 515
Utworzenie	117 319	499 863	37 477	21	44 525	6 461	11 050	15 799	732 515	910	66 860	-	1 221	801 506
Rozwiązanie	(67 456)	(389 808)	(24 299)	(346)	(13 555)	-	(180)	(12 776)	(508 420)	(687)	(17 219)	-	(939)	(527 265)
Wycena skupionych w wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	4 426	4 426	-	-	-	-	4 426
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	49 863	110 055	13 178	(325)	30 970	6 461	10 870	7 449	228 521	223	49 641	-	282	278 667
Wykorzystanie - spisane	-	(839)	(123)	-	(1 378)	(859)	-	(104)	(3 303)	-	(44 209)	-	-	(47 512)
Inne zwiększenia	186	906	1 673	115	8 203	-	188	600	11 871	4	26 201	-	-	38 076
Inne zmniejszenia	(4 043)	(50 404)	(8 099)	(74)	(12 174)	-	(150)	(2 330)	(77 274)	-	(172)	-	-	(77 446)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(3 857)	(49 498)	(6 426)	41	(3 971)	-	38	(1 730)	(65 403)	4	26 029	-	-	(39 370)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2016	108 834	390 797	66 529	331	263 010	21 635	19 118	5 963	876 217	733	306 220	75	3 055	1 186 300

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

20 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016 (dane przekształcone)
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	35 771	114 238
Bieżące obciążenie podatkowe	43 464	117 081
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(9 799)	(8 497)
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	2 106	5 654
Odroczony podatek dochodowy	92 983	(81 227)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	83 656	(67 464)
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	2 381	3 314
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	8 452	-
Strata podatkowa z lat ubiegłych	(1 506)	(17 077)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	128 754	33 011
Skonsolidowany kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	15 241	(10 827)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	15 241	(10 827)
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży i efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	15 241	(10 827)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	15 241	(10 827)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	143 995	22 184

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2017 oraz dnia 31.12.2016 przedstawia się następująco:

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016 (dane przekształcone)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	421 271	452 731
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	80 175	86 019
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	357	2 213
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(17 262)	(58 235)
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	44 519	21 592
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	9 443	(4 648)
Nie ujęte straty podatkowe	(4 062)	(3 510)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym niezawiązane aktywo na odroczonego podatku dochodowego)	15 584	(10 420)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	128 754	33 011
Efektywna stopa podatkowa	30,6%	7,3%

Efektywna stawka podatkowa Grupy za 12 miesięcy 2017 roku wyniosła 30,6% (za 12 miesięcy 2016 roku 7,3%).

Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdza wystąpienia ryzyka realizowalności aktywów z tytułu podatku odroczonego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględnienia także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty obciążeń podatkowych prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

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

Stawka podatku dochodowego od osób prawnych w 2017 w Polsce wynosiła 19%, w Rosji 20%, na Ukrainie 18%, na Białorusi 25% dla banków, w Rumunii 16%.

W Polsce straty podatkowe można rozliczać przez 5 lat, a kwota odliczenia nie może być wyższa niż 50% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym. W Rosji straty podatkowe mogą być rozliczane w okresie 10 lat, a kwota odliczenia nie może przekraczać 30% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym. W Rumunii straty podatkowe mogą być rozliczane w okresie 7 lat, nie ma ograniczenia dotyczącego kwoty odliczenia w danym roku podatkowym.

Spółka zależna Idea Bank (Polska) wraz ze swoimi spółkami zależnymi zawarły porozumienie podpisane dnia 29.09.2016 dotyczące zasad rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (dalej: „PDOP”) w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej.

Postanowienia Porozumienia obowiązują każdą ze spółek wchodzącą w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. przez okres funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. do 31.12.2019, przy czym obowiązek raportowania miesięcznego oraz rocznego wyniku PDOP spoczywać będzie na Spółkach tworzących Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. wyłącznie w odniesieniu do okresu funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. od 1.01.2017 do 31.12.2019.

Spółką Reprezentującą Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. jest Idea Bank (Polska). Spółka Reprezentująca zobowiązana jest obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych w imieniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Spółki tworzące Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. zobowiązane są co miesiąc raportować do Spółki Reprezentującej swój indywidualny wynik podatkowy (dochód lub stratę podatkową) dla celów PDOP wyliczony zgodnie z art. 7 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2011 r., Nr 74, poz. 397, ze zm.) (dalej: „ustawa o PDOP”).

Spółki tworzące Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. są odpowiedzialne solidarnie za zobowiązania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. z tytułu PDOP należnego w okresie jej funkcjonowania.

Odpowiedzialność za zobowiązania PDOP Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wygaśnie wraz z przedawnieniem danego zobowiązania PDOP zgodnie z przepisami Ordynacji podatkowej. W związku z faktem, iż Idea Bank (Polska) utworzył podatkową grupę kapitałową na okres od 1.01.2016 do 31.12.2019 możliwość wykorzystania straty podatkowej jest przesunięta na lata 2020-2025.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Na moment sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w opinii Zarządu Idea Bank (Polska) nie występują przesłanki zagrażające użyciu rozpoznanych przez Grupę składników aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

(w tys. PLN)	Zmiany w okresie					Stan na dzień 31.12.2017
	Stan na dzień 01.01.2017	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Zbycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	
Działalność kontynuowana						
Rezerwa na podatek odroczonego						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	647	31 171	-	-	-	31 818
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	44 314	26 074	-	-	(7 082)	63 306
Amortyzacja (środki trwałe finansowane z ulgi inwestycyjnej)	3 147	(23)	-	-	-	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 828	12 168	-	(12 992)	-	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry	-	4 568	-	-	-	4 568
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	2 661	(712)	-	-	(250)	1 699
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 325	(1 011)	-	(98)	-	216
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	346	(284)	(75)	-	13	-
Wycena środków trwałych	-	(179)	-	-	211	32
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	24 273	(1 178)	-	-	-	23 095
Różnice kursowe	11 406	(914)	-	-	-	10 492
Pozostałe	46 342	(15 982)	-	(3 179)	41	27 222
Rezerwa na podatek odroczonego	137 289	53 698	(75)	(16 269)	(7 067)	167 576
Aktywo z tytułu podatku odroczonego						
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz. BFG do rozlicz. przy ich w zakupie)	27 018	7 909	-	-	(323)	34 604
Przychody opodatkowane z góry	196 715	(51 225)	-	-	(37)	145 453
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	42 283	(15 119)	-	(3 351)	403	24 216
Rezerwy na utratę wartości	14 946	(6 123)	-	-	(1 528)	7 295
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	97 788	53 668	-	(19 106)	(5 848)	126 502
Strata podatkowa z lat ubiegłych	112 621	8 059	-	(394)	(2 312)	117 974
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	61 833	(151)	(15 316)	-	-	46 366
Różnice kursowe	2 199	(2 174)	-	-	(25)	-
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	140 357	8 072	-	(146 833)	(17)	1 579
Podatki w wartość firmy	8 450	(8 450)	-	-	-	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	18 878	(15 088)	-	(2 590)	(114)	1 086
Pozostałe	66 195	(18 663)	-	(5 717)	(1 669)	40 146
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	789 283	(39 285)	(15 316)	(177 991)	(11 470)	545 221
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS		92 983				
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			15 241			
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie	653 998					378 511
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie	2 004					866

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

(w tys. PLN) (dane przekształcone)	Zmiany w okresie					Stan na dzień 31.12.2016
	Stan na dzień 01.01.2016	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Odniesione na wartość firmy	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	
Rezerwa na podatek odroczony						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	10 050	(9 403)	-	-	-	647
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	38 998	5 371	-	-	(55)	44 314
Amortyzacja (środków trwałych finansowanych z ulgi inwestycyjnej)	23	3 124	-	-	-	3 147
Koszty prowizji zapłaconych z góry	9 288	(6 460)	-	-	-	2 828
Koszty pozostałe zapłacone z góry	4 426	(4 426)	-	-	-	-
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	3 570	(891)	-	-	(18)	2 661
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	2 246	(921)	-	-	-	1 325
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	352	-	(8)	-	2	346
Wycena środków trwałych	1 540	(1 375)	-	-	(165)	-
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do w wartości godziwej przez wynik finansowy	24 273	-	-	-	-	24 273
Różnice kursowe	24 283	(12 877)	-	-	-	11 406
Pozostałe	40 007	6 355	-	-	(20)	46 342
Rezerwa na podatek odroczony	159 056	(21 503)	(8)	-	(256)	137 289
Aktywo z tytułu podatku odroczonego						
Odsetki od depozytów, emisji w lasnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich w ykupie)	19 150	7 482	-	-	386	27 018
Przychody opodatkowane z góry	128 602	68 113	-	-	-	196 715
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	78 503	(35 621)	-	-	(599)	42 283
Rezerwy na utratę w wartości	7 706	6 711	-	-	529	14 946
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	90 998	6 864	-	-	(74)	97 788
Strata podatkowa z lat ubiegłych	95 856	14 167	-	-	2 598	112 621
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	51 014	-	10 819	-	-	61 833
Różnice kursowe	-	2 149	-	-	50	2 199
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	112 829	27 495	-	-	33	140 357
Podatki w wartość firmy	32 198	(23 748)	-	-	-	8 450
Należności z tytułu leasingu finansowego	27 247	(8 395)	-	-	26	18 878
Pozostałe	72 993	(5 493)	-	11	(1 316)	66 195
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	717 096	59 724	10 819	11	1 633	789 283
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS						
		(81 227)				
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym						
			(10 827)			
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie	569 492					653 998
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie	11 452					2 004

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

21 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

Zysk na jedną akcję (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
		(dane przekształcone)
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	183 448	253 331
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	740 118 080	721 228 735
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,25	0,35

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

W 2017 i 2016 roku instrumenty rozwodniające nie wystąpiły. Tym samym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
		(dane przekształcone)
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	183 448	253 331
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	183 448	253 331
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	740 118 080	721 228 735
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	740 118 080	721 228 735
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,25	0,35

22 Działalność zaniechana

W 2017 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

W 2016 roku Grupa dokonała sprzedaży spółek Getback S.A. oraz Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Debito. Poniżej zamieszczono łączne informacje finansowe dotyczące wyników i przepływów z działalności zaniechanej za okres od 01.01.2016 do momentu zbycia ww. spółek.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Rachunek zysków i strat (w tys. PLN)	01.01.2016- 31.12.2016
Przychody z tytułu odsetek	507
Koszty z tytułu odsetek	(11 389)
Wynik z tytułu odsetek	(10 882)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	45 285
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(4 070)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	41 215
Wynik na instrumentach finansowych	(27)
Wynik z pozycji wymiany	(189)
Inne przychody operacyjne	243
Inne koszty operacyjne	(11 259)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(11 232)
Przychody operacyjne netto	19 101
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	76 482
Ogólne koszty administracyjne	(60 712)
Wynik z działalności operacyjnej	34 871
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	150
Zysk (strata) brutto	35 021
Podatek dochodowy	(381)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	34 640

Przepływy pieniężne (w tys. PLN)	01.01.2016- 31.12.2016
Z działalności operacyjnej	67 953
Z działalności inwestycyjnej	-
Z działalności finansowej	-
Wpływy/ (wypływy) pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	67 953

23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W latach 2017 i 2016 Getin Holding nie dokonywał wypłaty dywidendy.

24 Kasa, środki w Bankach Centralnych

Kasa, środki w Banku Centralnym(w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Gotówka	265 550	260 614
Rachunek bieżący w Bankach Centralnych	367 694	304 552
Inne środki	2 829	3 215
Razem	636 073	568 381

Banki wchodzące w skład Grupy w Polsce mogą wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, muszą jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy referencyjnej, na dzień 31.12.2017 i 31.12.2016 oprocentowanie to wynosiło 1,35%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

25 Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków i instytucji finansowych(w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Rachunki bieżące	249 699	317 947
Lokaty w innych bankach	22 227	195 499
Udzielone kredyty i pożyczki	16 932	21 069
Inne lokaty na rynku pieniężnym	7 352	857
Inne należności	2 139	1 566
Razem	298 349	536 938
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(751)	(733)
Razem netto	297 598	536 205

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2017 wynosi 22 481 tys. zł (31.12.2016: 269 481 tys. zł), zaś stałą 183 705 tys. zł (31.12.2016: 237 316 tys. zł). Na dzień 31.12.2017 były także nieoprocentowane należności od banków w kwocie 91 412 tys. zł (31.12.2016: 29 408 tys. zł).

Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Rachunki bieżące i depozyty ON	253 704	319 728
Należności terminowe o okresie spłaty:	44 612	217 082
do 1 miesiąca	43 448	200 771
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	809	6 702
od 3 miesięcy do 1 roku	-	8 858
od 1 roku do 5 lat	355	-
powyżej 5 lat	-	751
Inne należności	33	128
Razem	298 349	536 938
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(751)	(733)
Razem netto	297 598	536 205

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

26 Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2017 (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	158 368	53 462	158 494	-	-	370 324	567	5 147
Zakup walut	78 933	22 226	-	-	-	101 159	-	-
Sprzedaż walut	79 435	31 236	158 494	-	-	269 165	-	-
CIRS	-	-	-	2 241 609	-	2 241 609	-	63 337
Sprzedaż walut	-	-	-	2 241 609	-	2 241 609	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	22 728	834	29 267	-	-	52 829	87	-
Zakup walut	12 581	417	14 665	-	-	27 663	-	-
Sprzedaż walut	10 147	417	14 602	-	-	25 166	-	-
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	250 000	-	250 000	-	257
Zakup	-	-	-	250 000	-	250 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
Opcje na indeksy i surowce	-	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	-	72 718
Zakup	-	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne opcje	-	-	-	135 193	5 375	140 568	5 375	33 809
Zakup	-	-	-	5 000	-	5 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	130 193	5 375	135 568	-	-
Razem instrumenty pochodne	181 096	98 018	289 421	4 571 056	318 583	5 458 174	6 029	175 268

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2016 (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe								
- rynek pozagieldowy								
Swap walutowy	177 818	169 283	39 816	-	-	386 917	499	2 444
Zakup walut	88 718	79 443	-	-	-	168 161	-	-
Sprzedaż walut	89 100	89 840	39 816	-	-	218 756	-	-
CIRS	-	-	1 118 165	995 400	-	2 113 565	76 850	549
Zakup walut	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż walut	-	-	1 118 165	995 400	-	2 113 565	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	3 012	-	-	-	-	3 012	-	-
Zakup walut	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż walut	3 012	-	-	-	-	3 012	-	-
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	250 000	-	250 000	-	1 075
Zakup	-	-	-	250 000	-	250 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
Opcje na indeksy i surowce	-	-	200 743	2 056 536	58 704	2 315 983	-	45 919
Zakup	-	-	200 743	2 056 536	58 704	2 315 983	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne opcje	-	-	-	5 000	136 390	141 390	-	31 165
Zakup	-	-	-	5 000	-	5 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	136 390	136 390	-	-
Razem instrumenty pochodne	180 830	169 283	1 358 724	3 306 936	195 094	5 210 867	77 349	81 152

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – swap i forward. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

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

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

27 Rachunkowość zabezpieczeń

W 2017 roku Grupa posiadała:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursy walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów za pomocą transakcji IRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych.

W 2016 roku Grupa posiadała:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursy walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów za pomocą transakcji IRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczek polegało na zawarciu transakcji CIRS, w których Bank płacił przepływy w EUR i odsetki według stawki EURIBOR oraz otrzymywał przepływy w PLN oraz odsetki według stawki WIBOR.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów polegało na zawarciu transakcji IRS, w których Bank płacił przepływy według stałej stopy procentowej oraz otrzymywał przepływy według stawki WIBOR.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2017 wynosiła 63 337 tys. zł dla transakcji EUR/PLN (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 2 241 609 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2016 wynosiła –71 745 tys. zł dla transakcji EUR/PLN (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 1 747 480 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Wartość godziwa instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2017 wynosiła 257 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2016 wynosiła –1 075 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

Strategia zabezpieczająca	Strategia zabezpieczająca Zajęcie krótkiej pozycji w instrumencie CIRS (cross currency sw ap) w parze w alutowej EUR/PLN, zwany również jako basis sw ap (EURIBOR vs. WIBOR) oraz krótkiej pozycji w
Opis relacji zabezpieczającej	Pozyskanie finansowania w walucie obcej (EUR) w dacie waluty instrumentu na drodze otrzymania płatności w walucie obcej w wysokości ustalonego nominalu w zamian za równowartość w walucie krajowej (PLN) do drugiej strony. W trakcie trwania (życia) instrumentu
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko płynności w EUR
Instrument zabezpieczający	Transakcja CIRS, w której Idea Bank płaci odsetki oparte na stopie
Pozycja zabezpieczana	Portfel należności leasingowych i pożyczek
Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy	w rzesień 2014 - w rzesień 2020
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywny i retrospektywny test efektywności dokonany z częstotliwością miesięczną.

Strategia zabezpieczająca	Zajęcie długiej pozycji w instrumencie pochodnym IRS (Interest Rate Sw ap) PLN
Opis relacji zabezpieczającej	Wymiana stałej stopy procentowej na stopę zmienną celem wyeliminowania ryzyka (stałej) stopy procentowej
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko stopy procentowej
Instrument zabezpieczający	Transakcja IRS, w której Bank otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę procentową WIBOR 6M, a płaci kupon oparty o stałą stopę procentową
Pozycja zabezpieczana	Portfel kredytów w PLN oprocentowanych w g stałej stopy procentowej
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywny i retrospektywny testy efektywności metodą bezpośredniej kompensaty oraz metodą analizy scenariuszowej (regresji), wykonywane z częstotliwością miesięczną.

W tabeli poniżej przedstawiona została zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesiona w inne całkowite dochody.

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat oraz na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2017	31.12.2016
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	(3 911)	(3 832)
Podatek odroczone z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	743	728
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	34 952	30 059
Wynik z tytułu różnic kursowych na instrumentach pochodnych zabezpieczających	-	-
Nieefektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujęta w rachunku zysków i strat	(1 053)	282

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	01.01.2017-31.12.2017	01.01.2016-31.12.2016
Bilans otwarcia	(3 104)	(241)
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	(65)	(2 863)
Kwota odnośzona w rachunek zysków i strat, z tego:	-	-
- korekta zysków/strat z tytułu różnic kursowych	-	-
Bilans zamknięcia	(3 169)	(3 104)
Wpływ na inne dochody całkowite netto	(65)	(3 345)

28 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Udziały i akcje w innych jednostkach	130 193	136 390
- nie notowane	130 193	136 390
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193	136 390

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują wyłącznie aktywa finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Udziały i akcje w innych, nienotowanych jednostkach obejmują na koniec roku 2017 i 2016 pakiet 7,46% akcji TU Europa. W wycenie do wartości godziwej na dzień 31.12.2017 przyjęto cenę 184,65 zł za akcję (na 31.12.2016: 193,44 zł za akcję).

29 Należności od klientów

Należności od klientów (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016 (dane przekształcone)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom w tym :	18 254 990	12 434 600
Kredyty i pożyczki	10 587 101	11 304 849
Należności faktoringowe	430 676	336 974
Skupione wierzytelności	7 047 204	635 797
Należności z tytułu kart płatniczych	189 588	156 980
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	421	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	12 801
Razem	18 255 450	12 447 401
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 071 203)	(876 217)
Razem netto	17 184 247	11 571 184

Stan na 31.12.2017 (w tys. PLN)	Wartość brutto bez utrąty wartości	Wartość brutto z utratą 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	3 695 480	1 185 153	(86 838)	(463 009)	4 330 786
- 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	(26 891)	(4 852)	400 304
- pożyczki leasingowe	-	-	-	-	-
- skupione wierzytelności	7 042 605	4 598	(2 960)	(851)	7 043 392
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	-	-	-	460
Razem	16 213 885	2 041 565	(169 532)	(901 671)	17 184 247

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2016 (w tys. PLN) (dane przekształcone)	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utrąą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	3 889 169	285 137	(28 933)	(79 901)	4 065 472
- kredyty operacyjne	3 593 497	780 466	(57 669)	(333 128)	3 983 166
- kredyty samochodowe	304 954	85 232	(5 532)	(61 012)	323 642
- kredyty hipoteczne	3 114	1 392	(303)	(28)	4 175
- kredyty konsumpcyjne	874 545	348 266	(21 950)	(239 923)	960 938
- należności faktoringowe	314 351	22 623	(13 526)	(6 714)	316 734
- pożyczki leasingowe	1 255 797	40 260	(4 138)	(17 497)	1 274 422
- skupione wierzytelności	629 856	5 941	(4 132)	(1 831)	629 834
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	12 801	-	-	-	12 801
Razem	10 878 084	1 569 317	(136 183)	(740 034)	11 571 184

Należności od klientów wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016 (dane przekształcone)
do 1 miesiąca	1 512 154	1 503 675
od 1 do 3 miesięcy	320 518	285 165
od 3 miesięcy do roku	1 998 501	1 298 418
od 1 roku do 5 lat	9 321 155	3 787 780
powyżej 5 lat	4 031 919	4 696 146
Razem	17 184 247	11 571 184

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2017 stanowiły 25,5% całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 4 376 mln zł (31.12.2016 odpowiednio: 29,3% i 3 397 mln zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzytelności leasingowych, wykup wierzytelności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratalnych, gospodarczych walutowych.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących zaprezentowane są w Nocie 19.

30 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2017 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	696 615	603 894
Od roku do 5 lat	986 367	923 633
Powyżej 5 lat	625	617
Razem	1 683 607	1 528 144
Niezrealizowane przychody finansowe	(155 463)	-
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		-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2016 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	2 715 688	2 447 187
Od roku do 5 lat	3 151 969	2 897 821
Razem	45 782	43 267
Razem	5 913 439	5 388 275
Niezrealizowane przychody finansowe	(525 164)	-
Inwestycja leasingowa netto	5 388 275	5 388 275
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	5 388 275	5 388 275
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(306 220)	-
Wartość bilansowa	5 082 055	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	554 584	-

Spadek stanu należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2017 w porównaniu do stanu na 31.12.2016 wynika z dekonsolidacji Idea Leasing (Polska).

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2017 oraz 31.12.2016 wynosi dla spółki Carcade (Rosja) i dla Idea Bank (Białoruś) 3 lata, dla pozostałych spółek Idea Leasing (Polska), Idea Fleet (Polska), Idea Leasing (Rumunia) i Idea Leasing (Ukraina) 4 lata.

Wartość godziwa należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2017 wynosi 1 383 821 tys. zł (31.12.2016: 5 135 850 tys. zł).

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2017 wynoszą 126 290 tys. zł (31.12.2016: 306 220 tys. zł).

Grupa jako leasingodawca zawiera transakcje leasingu finansowego, których przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia oraz nieruchomości.

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

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

31 Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	297 179	374 907
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	105 881	120 795
Obligacje, bony, certyfikaty depozytowe	138 134	91 794
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	46 853	61 503
Pozostałe pożyczki	580	170
Razem pozostałe pożyczki i należności brutto	588 627	649 169
Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-)	(75)	(75)
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	588 552	649 094

Struktura pozostałych pożyczek i należności wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	588 552	649 094
do 1 miesiąca	56 362	55 866
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	24 401	32 003
od 3 miesięcy do 1 roku	120 027	81 261
od 1 roku do 5 lat	322 030	380 117
powyżej 5 lat	65 732	99 847
Razem	588 552	649 094

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	75	75
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	-	-
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	-	-
Inne zwiększenia	-	-
Inne zmniejszenia	-	-
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	75	75

32 Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	4 553 359	3 905 140
- emitowane przez banki centralne	541 977	482 968
- emitowane przez pozostałe banki	108 170	90 261
- emitowane przez inne podmioty finansowe	90 404	79 794
- emitowane przez podmioty niefinansowe	168	2 866
- emitowane przez Skarb Państwa	3 812 640	3 249 251
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	51 906	61 724
- emitowane przez banki centralne	26 550	61 724
- emitowane przez Skarb Państwa	25 356	-
Razem instrumenty finansowe	4 605 265	3 966 864
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	(377)	-
Razem instrumenty finansowe netto	4 604 888	3 966 864

Zmiany stanu instrumentów finansowych (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	3 905 140	3 103 110
Różnice kursowe	(12 096)	4 202
Zwiększenia	44 865 127	28 311 485
Zmniejszenia	(44 277 604)	(27 460 565)
Zmiana odpisów z tytułu utraty wartości	(377)	-
Zmiany wartości godziwej	72 792	(53 092)
Stan netto na koniec okresu	4 552 982	3 905 140
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan netto na początek okresu	61 724	8 110
Zwiększenia	1 346 427	1 926 815
Zmniejszenia	(1 356 245)	(1 874 060)
Zmiany wartości godziwej	-	859
Stan netto na koniec okresu	51 906	61 724

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 31.12.2017 obejmują bony pieniężne NBP o łącznym nominale 542 mln zł (na 31.12.2016: 483 mln zł). Data zapadalności bonów to 02.01.2018, a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 31.12.2017. 1,5% (31.12.2016 odpowiednio: 02-05.01.2017, 1,5%).

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują: polskie obligacje skarbowe o łącznym nominale 3 670 mln zł, rumuńskie obligacje skarbowe o łącznym nominale 164,8 mln zł (na 31.12.2016 Grupa posiadała polskie obligacje skarbowe o łącznym nominale 3 200 mln zł, rumuńskie obligacje skarbowe o łącznym nominale 119,6 mln zł). Daty zapadalności obligacji skarbowych mieszczą się w przedziale do 25.01.2026., natomiast kupony w przedziale od 0,77% do 5,95%. Na 31.12.2016 data zapadalności obligacji skarbowych mieściła się w przedziale do 25.01.2024, a kupony od 0,67% do 6,75%.

Na 31.12.2016 spółki Grupy posiadały także obligacje emitowane przez banki o łącznym nominale 4 316 tys. zł, dacie zapadalności 18.01.2017 oraz kuponie 12%.

Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży opisane zostały w nocie 33.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2017 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
- emitowane przez banki centralne	541 977	-	-	-	-	-	541 977
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	108 170	108 170
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	90 404	90 404
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	168	168
- emitowane przez Skarb Państwa	31 870	-	18 192	1 431 297	2 331 281	-	3 812 640
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31.12.2017	573 847	0	18 192	1 431 297	2 331 281	198 742	4 553 359
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	(377)	(377)
Razem Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31.12.2017 (w tys. PLN)	573 847	0	18 192	1 431 297	2 331 281	198 365	4 552 982

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2016 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
- emitowane przez banki centralne	482 968	-	-	-	-	-	482 968
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	2 122	-	-	88 139	90 261
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	79 794	79 794
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	2 866	2 866
- emitowane przez Skarb Państwa	-	4 866	44 125	1 565 556	1 634 704	-	3 249 251
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31.12.2016	482 968	4 866	46 247	1 565 556	1 634 704	170 799	3 905 140

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2017 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności							
- emitowane przez banki centralne	26 550	-	-	-	-	-	26 550
- emitowane przez Skarb Państwa	3 579	1 734	491	19 552	-	-	25 356
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31.12.2017	30 129	1 734	491	19 552	-	-	51 906

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2016 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności							
- emitowane przez banki centralne	35 726	177	18 952	6 869	-	-	61 724
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31.12.2016 (w tys. PLN)	35 726	177	18 952	6 869	-	-	61 724

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

33 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży

W skład instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży wchodzi udziały i akcje spółek, które nie są objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności, ponieważ:

- Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli ani nie ma znaczącego wpływu na spółki,
- ponadto Grupa ma udziały w jednostkach w likwidacji lub upadłości i pomimo posiadanego udziału powyżej 50% Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli (MSSF 10).

Wartość bilansowa instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31.12.2017 wynosi 198 365 tys. zł, w tym akcje GNB w posiadaniu Getin Holding w wysokości 108 170 tys. zł. Na dzień 31.12.2016 Grupa posiadała instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży o wartości 170 799 tys. zł, w tym akcje GNB w posiadaniu Getin Holding w wysokości 88 139 tys. zł

34 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN)	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Stan na początek okresu	399 420	86 477
Nabycie jednostki	15 409	294 726
Udział w zyskach (stratach)	54 917	917
Utrata wartości	(36 130)	(11 130)
Zbycie jednostki	(31 999)	-
Zmiany wynikające z dekonsolidacji Idea Leasing	(5 063)	-
Przeklasyfikowanie ze wspólnych przedsięwzięć	-	28 430
Stan na koniec okresu	396 554	399 420

* w wyniku transakcji dotyczących Idea Leasing (Polska) i Getin Leasing, które zostały opisane szczegółowo w nocie 2 oraz w nocie 14, udział w jednostkach stowarzyszonych zmniejszył się o kwotę 327 520 tys. zł udziału w Grupie Kapitałowej Getin Leasing, będącej przed 28.09.2017 jednostką stowarzyszoną Grupy Kapitałowej Idea Leasing, jednocześnie wzrósł udział w jednostkach stowarzyszonych o kwotę 322 457 tys. zł stanowiącą wycenę do wartości godziwej udziału w Grupie Kapitałowej Idea Leasing, w skład której od 28.09.2017 roku wchodzi Grupa Kapitałowa Getin Leasing. Od dnia 28.09.2017 Grupa Kapitałowa Idea Leasing stała się jednostką stowarzyszoną Grupy.

Nazwa jednostki (w tys. PLN)	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk/ (strata) netto	% udział efektywny
01.01.2017 - 31.12.2017					
Open Finance S.A.	645 707	262 377	309 061	(4 048)	9,64%
Idea Box S.A.	12 178	1 808	1 388	(325)	24,42%
Idea Leasing S.A.	7 170 150	6 899 596	349 408	57 506	40,82%
Idea 24/7 inc.	3 524	1 921	0	-3 697	27,21%
Razem	7 831 559	7 165 702	659 857	49 436	

Nazwa jednostki (w tys. PLN)	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk/ (strata) netto	% udział efektywny
01.01.2016 - 31.12.2016					
Open Finance S.A.	631 547	243 932	317 831	(23 941)	8,01%
Idea Box S.A.	4 167	799	1 169	(417)	17,94%
Getin Leasing S.A.	6 652 949	6 476 163	470 446	32 100	50,84%
Razem	7 288 663	6 720 894	789 446	7 742	-

Szczegóły dotyczące zasad zaklasyfikowania ww. instrumentów do grupy Inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w nocie 5.3 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Na dzień 31.12.2017 Grupa wykonała test na utratę wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, tj. akcji Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie („Open Finance”) w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwanej

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

wykorzystano planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. („Grupa OF”) wynikające z budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo ww. spółki.

Prognozy przepływów pieniężnych opracowano dla 5 letniego okresu, a następnie ustalono wartość rezydualną w oparciu o przepływ w 5-ym roku. Stopę dyskontową ustalono stosując model CAPM gdzie poziom stopy wolnej od ryzyka oparto na rentowności do wykupu 10-letnich obligacji skarbowych, natomiast premia za ryzyko i współczynnik beta ustalono na podstawie danych dotyczących porównywalnych spółek.

Na podstawie powyższej analizy Grupa stwierdziła konieczność zwiększenia w 2017 roku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości inwestycji o łączną kwotę 25 mln zł, co skutkuje całkowitym poziomem odpisów aktualizujących na ww. akcje w łącznej kwocie 36 mln zł.

Utrata kontroli w Idea Leasing (Polska)

W dniu 28.09.2017 Grupa Getin Holding za pośrednictwem Idea Banku (Polska) dokonała sprzedaży na rzecz LC Corp B.V. 5878 sztuk akcji stanowiących 25,01% kapitału Idea Leasing S.A. za cenę 107 543 tys. zł. Umowa sprzedaży uprawnia jednocześnie spółkę LC Corp B.V do kupna dodatkowych 25% akcji spółki.

W rezultacie powyższej transakcji udział Idea Bank (Polska) w Idea Leasing obniżył się do 74,99%, zaś udział Grupy Getin Holding do poziomu 40,82%. W wyniku przeprowadzonej analizy Grupa stwierdziła, że nastąpiła utrata kontroli nad jej jednostką zależną i wyliczyła wpływ z utraty kontroli oraz ujęła inwestycję w Idea Leasing S.A. jako inwestycję w jednostkę stowarzyszoną, wycenianą według metody praw własności. Szczegóły dotyczące przeprowadzonej transakcji zostały przedstawione w notach 2 oraz 14 do niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

35 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Patenty i licencje	122 246	103 502
Wartość firmy	567 130	574 284
Znak towarowy	80 610	82 420
Inne	28 369	34 176
Zaliczki na wartości niematerialne	15 582	4 152
Wartości niematerialne, ogółem	813 937	798 534

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	1 331	192 703	83 211	608 178	56 542	4 152	946 117
Zwiększenia, w tym:	-	40 070	548	-	3 146	35 944	79 708
Nabycie	-	19 492	5	-	3 146	35 944	58 587
Przeniesienie z inwestycji	-	20 578	-	-	-	-	20 578
Inne	-	-	543	-	-	-	543
Zmniejszenia, w tym:	(1)	(16 772)	(2 503)	(7 154)	(16 349)	(24 514)	(67 293)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	(20 578)	(20 578)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(465)	-	(460)	(1 240)	-	(2 165)
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	(6 289)	(2 500)	-	(6 573)	(207)	(15 569)
Różnice kursowe	(1)	(5 655)	(3)	(6 694)	(2 646)	(82)	(15 081)
Inne	-	(4 363)	-	-	(5 890)	(3 647)	(13 900)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	1 330	216 001	81 256	601 024	43 339	15 582	958 532
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	1 331	89 201	791	-	22 354	-	113 677
Zwiększenia, w tym:	-	23 470	117	-	4 596	-	28 183
Amortyzacja okresu	-	23 470	117	-	4 596	-	28 183
Zmniejszenia, w tym:	(1)	(18 916)	(262)	-	(11 992)	-	(31 171)
Likwidacja i sprzedaż	-	(460)	-	-	(1 157)	-	(1 617)
Wartość firmy	-	(4 444)	(261)	-	(5 270)	-	(9 975)
Różnice kursowe	(1)	(3 336)	(1)	-	(980)	-	(4 318)
Inne	-	(10 676)	-	-	(4 585)	-	(15 261)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	1 330	93 755	646	-	14 958	-	110 689
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	-	-	-	33 894	12	-	33 906
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	-	-	-	33 894	12	-	33 906
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	-	103 502	82 420	574 284	34 176	4 152	798 534
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	-	122 246	80 610	567 130	28 369	15 582	813 937

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2016 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	2 128	157 297	84 615	601 390	47 287	4 843	897 560
Zwiększenia, w tym:	426	37 685	14	6 788	9 396	17 983	72 292
Nabycie	99	14 880	9	1 095	7 014	17 968	41 065
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	921	-	1 169	72	-	2 162
Przeniesienie z inwestycji	-	18 383	2	-	286	-	18 671
Różnice kursowe	-	3 154	3	4 524	568	-	8 249
Inne	327	347	-	-	1 456	15	2 145
Zmniejszenia, w tym:	(1 223)	(2 279)	(1 418)	-	(141)	(18 674)	(23 735)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	(619)	(619)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(2 279)	-	-	(141)	(3)	(2 423)
Inne	(1 223)	-	(1 418)	-	-	(18 052)	(20 693)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	1 331	192 703	83 211	608 178	56 542	4 152	946 117
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	1 176	70 758	641	-	18 036	-	90 611
Zwiększenia, w tym:	155	22 976	150	-	4 403	-	27 684
Amortyzacja okresu	155	20 354	86	-	2 062	-	22 657
Różnice kursowe	-	2 590	2	-	135	-	2 727
Inne	-	32	62	-	2 206	-	2 300
Zmniejszenia, w tym:	-	(4 533)	-	-	(85)	-	(4 618)
Likwidacja i sprzedaż	-	(4 439)	-	-	(23)	-	(4 462)
Inne	-	(94)	-	-	(62)	-	(156)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	1 331	89 201	791	-	22 354	-	113 677
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	-	-	-	33 894	12	-	33 906
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	-	-	-	33 894	12	-	33 906
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	952	86 539	83 974	567 496	29 239	4 843	773 043
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	-	103 502	82 420	574 284	34 176	4 152	798 534

Amortyzacja w rachunku zysków i strat prezentowana jest w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Na dzień bilansowy nie występują wartości niematerialne, do których tytuł prawny podlega ograniczeniu oraz wartości niematerialne zastawione tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Grupa na dzień 31.12.2017 i 31.12.2016 nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Istotne wartości niematerialne Grupy:

- znak towarowy Sky Tower o nieokreślonym okresie użytkowania, o wartości bilansowej na 31.12.2017 w kwocie 15 000 tys. zł (na 31.12.2016 wartość bilansowa wynosiła 15 000 tys. zł),
- znak towarowy Tax Care o nieokreślonym okresie użytkowania, o wartości bilansowej na 31.12.2017 w kwocie 61 700 tys. zł (na 31.12.2016 wartość bilansowa wynosiła 61 700 tys. zł),
- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000 - wartość bilansowa systemu na 31.12.2017 wynosi 14 375 tys. zł (na 31.12.2016 wartość bilansowa wynosiła 13 689 tys. zł),
- system bankowości elektronicznej o wartości bilansowej na dzień 31.12.2017 34 626 tys. zł (na 31.12.2016 wartość bilansowa 25 303 tys. zł),

Zgodnie z MSSF 3 na moment rozliczenia nabycia jednostek zależnych Grupa Kapitałowa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych jest określony czy nieokreślony. Zarząd Jednostki dominującej uznał, iż z analizy wszystkich istotnych czynników wynika, że nie istnieje żadne dające się przewidzieć ograniczenie czasu, w którym można spodziewać się, że rozpoznane znaki towarowe przestaną generować wpływy pieniężne netto. Powyższa decyzja została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- nie istnieją żadne prawne ograniczenia, który wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego,
- brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.

Na początek każdego roku obrachunkowego Zarząd jednostki dominującej ustala, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

Szczegółowe informacje dotyczące wartości firmy z nabycia jednostek zależnych zostały przedstawione w nocie 54.

Od dnia 01.01.2004 roku wartość firmy nie była amortyzowana i była corocznie badana pod kątem utraty wartości. Wyniki testów na dzień 31.12.2017 zostały przedstawione poniżej.

Wartości firm z nabycia jednostek zależnych zostały przypisane do całych jednostek zależnych jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne.

Odzyskiwalna wartość jednostek zależnych została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwalnej sporządzono plan przepływów pieniężnych jednostek obejmujący okresy do 3 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostek. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie budżetu na 2018 rok oraz planów finansowych na lata 2019 - 2020 uwzględnionych w skonsolidowanym budżecie i planach finansowych Grupy Kapitałowej. Budżety oraz plany finansowe przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną. Kluczowe założenia w planach dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiągniętych na tych produktach, kosztów administracyjnych, kosztu finansowania czy kosztu ryzyka związanego z produktami kredytowymi. Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwalną. W przypadku banków Grupy wartości użytkowe ustalono przy wykorzystaniu modelu dywidendowego, poprzez zdyskontowanie potencjalnych przyszłych wypłat dywidend.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

nazwa testowanej jednostki	data testu	Prognoza przepływów pieniężnych				wynik testu		
		wg planu finansowego na lata	ekstrapolacja na lata	stopa wzrostu w ekstrapolacji	stopa wzrostu wartości rezydualnej			
Carcade sp. z o.o.	31.12.2017	2018-2020	10 lat + w artosć rezydualna	5%	1%	11,7%	12,5%	brak utraty w wartości
Idea Bank S.A. (Ukraina)		2018-2020		7%	1%	10,0%	15,7%	brak utraty w wartości
Tax Care S.A.		2018-2020		0%	1%	9,0%	2,4%	brak utraty w wartości
Idea Bank S.A. (Białoruś)		2018-2020		5%	1%	7,9%	7,2%	brak utraty w wartości
Idea Bank S.A. (Rumunia)		2018-2020		1,5%	1%	2,1%	2,1%	brak utraty w wartości
MW Trade S.A.		2018-2020		0%	1%	4,0%	3,0%	brak utraty w wartości
Idea Money S.A.		2018-2020		0%	1%	4,4%	3,4%	brak utraty w wartości

36 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2017	31.12.2016
Grunty i budynki	37 643	46 152
Maszyny i urządzenia	40 955	34 094
Środki transportu	78 302	88 977
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	54 456	65 058
Środki trwałe w budowie	4 966	6 846
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	216 322	241 127

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017 (w tys. PLN)					
	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	64 838	95 417	127 073	145 338	432 666
Zwiększenia, w tym:					
Nabycie	540	13 527	126 845	9 828	150 740
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	7 453	80	1 196	8 729
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości	74	-	-	-	74
Inne	-	368	823	-	1 191
Zmniejszenia, w tym:					
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	(30)	(678)	(138)	(846)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(898)	(2 305)	(20 090)	(6 001)	(29 294)
Zbycie jednostki zależnej	(3 800)	(6 623)	(122 148)	(2 680)	(135 251)
Różnice kursowe	(7 831)	(4 881)	(836)	(4 964)	(18 512)
Inne	-	-	-	(268)	(268)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	52 923	102 926	111 069	142 311	409 229
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	18 686	61 160	38 085	80 280	198 211
Zwiększenia, w tym:					
Amortyzacja okresu	2 076	10 605	21 453	17 336	51 470
Transfery	-	-	279	-	279
Zmniejszenia, w tym:					
Likwidacja i sprzedaż	(893)	(1 948)	(15 132)	(5 340)	(23 313)
Różnice kursowe	(1 544)	(2 835)	(415)	(2 167)	(6 961)
Inne	(3 045)	(5 174)	(11 514)	(2 254)	(21 987)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	15 280	61 808	32 756	87 855	197 699
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	-	163	11	-	174
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	-	163	11	-	174
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	46 152	34 094	88 977	65 058	234 281
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	37 643	40 955	78 302	54 456	211 356

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2016 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	67 031	90 057	85 926	141 699	384 713
Zwiększenia, w tym:	4 453	9 843	65 462	13 352	93 110
Nabycie	2 772	6 688	64 670	10 606	84 736
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	119	330	-	172	621
Nabycie w skutek połączenia jednostek gospodarczych	279	514	360	51	1 204
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	1 283	2 286	306	1 336	5 211
Inne	-	25	126	1 187	1 338
Zmniejszenia, w tym:	(6 646)	(4 483)	(24 315)	(9 713)	(45 157)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(2 143)	(3 365)	(24 293)	(9 527)	(39 328)
Przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(1 169)	-	-	-	(1 169)
Różnice kursowe	(638)	(204)	(22)	(186)	(1 050)
Inne	(2 696)	(914)	-	-	(3 610)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	64 838	95 417	127 073	145 338	432 666
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	18 819	53 082	37 840	66 970	176 711
Zwiększenia, w tym:	3 018	11 236	5 949	18 636	38 839
Amortyzacja okresu	2 810	9 403	5 733	17 859	35 805
Zmniejszenia, w tym:	208	1 815	154	746	2 923
Inne	-	18	62	31	111
Zmniejszenia, w tym:	(3 151)	(3 158)	(5 704)	(5 326)	(17 339)
Likwidacja i sprzedaż	(2 932)	(3 043)	(5 634)	(5 225)	(16 834)
Różnice kursowe	(178)	(115)	(8)	(101)	(402)
Inne	(41)	-	(62)	-	(103)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	18 686	61 160	38 085	80 280	198 211
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	-	163	11	-	174
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	-	163	11	-	174
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	48 212	36 812	48 075	74 729	207 828
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	46 152	34 094	88 977	65 058	234 281

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2017 4 966 tys. zł (31.12.2016: 6 846 tys. zł).

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

37 Nieruchomości inwestycyjne

Grupa od 2013 roku stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model wartości godziwej.

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

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

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Bilans otwarcia na początek okresu	91 584	122 799
Zwiększenia stanu	3 105	1 926
Nabycie nieruchomości	640	-
Przeniesienie z nieruchomości własnych i aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	1 129
Inne zmiany	2 465	797
Zmniejszenia stanu	(22 638)	(33 141)
Zbycie nieruchomości	(12 759)	(27 562)
Przeniesienie do nieruchomości własnych	(133)	-
Wycena do wartości godziwej	(5 618)	(5 574)
Inne zmiany	(4 128)	(5)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	72 051	91 584

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

38 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 31.12.2017 aktywa trwale klasyfikowana jako aktywa przeznaczone do sprzedaży obejmują aktywa trwale przejęte jako zabezpieczenia, w skład których wchodzi budynki, grunty, lokale mieszkalne i użytkowe oraz samochody w łącznej kwocie netto 6 502 tys. zł. Na 31.12.2016 aktywa trwale klasyfikowana jako aktywa przeznaczone do sprzedaży obejmowały ww. aktywa w kwocie 9 819 tys. zł.

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

39 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016 (dane przekształcone)
Koszty do rozliczenia w czasie	32 398	104 440
Należności od dłużników różnych *	950 968	171 654
Należności z tytułu dostaw i usług	60 018	113 946
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	54 630	69 340
Rozliczenia kart płatniczych	12 903	980
Przychody do otrzymania	122 974	131 085
Zapasy	19 527	57 922
Zaliczki	34 314	60 397
Regresy i kaucje	14 354	8 110
Inne	49 190	407 789
Razem inne aktywa brutto	1 351 276	1 125 663
Utrata wartości innych aktywów (-)	(53 547)	(75 026)
Razem inne aktywa netto	1 297 729	1 050 637

* Pozycja obejmuje głównie należności z tytułu umowy ramowej wykupu wierzytelności

Utrata wartości innych aktywów (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016 (dane przekształcone)
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	75 026	67 517
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	20 074	11 986
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(32 244)	(6 663)
Inne zwiększenia	-	2 590
Inne zmniejszenia	(9 309)	(404)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	53 547	75 026

40 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2017:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	107 210	110 629
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	20 856 735	6 380
samochody i wyposażenie	pożyczki	282 030	176 578
wierzytelności	pożyczki	7 677	10 899
wierzytelności	kredyty pozostałe	40 442	116 989
wierzytelności	faktoring	435	779
nieruchomość	hipoteka	412	1 300
Razem		21 294 941	423 554

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2016:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	87 228	100 282
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	17 904 877	27 323
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	76 924	107 415
samochody i wyposażenie	pożyczki	298 164	203 181
wierzytelności	pożyczki	11 378	19 163
wierzytelności	kredyty pozostałe	67 134	163 605
wierzytelności	faktoring	3 374	8 025
nieruchomość	hipoteka	493	1 342
Razem		18 449 572	630 336

Grupa będzie utrzymywała portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i certyfikatów depozytowych do momentu spłaty tych zobowiązań.

41 Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Na koniec 2017 i 2016 roku nie wystąpiły zobowiązania Grupy wobec banków centralnych.

42 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016 (dane przekształcone)
Rachunki bieżące	34 333	82 825
Depozyty innych banków	728 298	608 861
Otrzymane kredyty i pożyczki *	535 184	407 295
Środki pieniężne w drodze	9 087	3 611
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	5 739	393 252
Razem zobowiązania wobec innych banków	1 312 641	1 495 844

* Dane na 31.12.2016 rok skorygowano o wartość 501 359 tys. zł zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w poprzednim roku błędnie zaprezentowanych w ramach zobowiązań wobec klientów

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 409 435 tys. zł (na dzień 31.12.2016: 307 755 tys. zł), natomiast stałą 891 558 tys. zł (na dzień 31.12.2016: 1 180 525 tys. zł). Na dzień 31.12.2017 wystąpiły także nieoprocentowane zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w kwocie 11 648 tys. zł (na dzień 31.12.2016: 7 564 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016 (dane przekształcone)
Rachunki bieżące	34 333	82 825
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 278 308	1 413 019
do 1 miesiąca	691 112	705 670
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	53 332	138 023
od 3 miesięcy do 1 roku	269 486	366 589
od 1 roku do 5 lat	264 240	202 687
powyżej 5 lat	138	50
Razem	1 312 641	1 495 844

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

43 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Depozyty klientów	1 989 613	2 126 240
Razem	1 989 613	2 126 240

Spółki Grupy oferują klientom lokaty strukturyzowane, które są złożonymi instrumentami finansowymi zgodnie z MSR 39, zawierającymi instrument dłużny (instrument zerokuponowy o nominale równym kwocie gwarantowanej przez bank wypłaty) oraz wbudowaną opcję, dającą klientowi prawo do dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany instrumentu bazowego (w tym wypadku - określonych indeksów giełdowych). Na datę pierwotnego ujęcia oraz na każdą późniejszą datę bilansową Grupa wycenia do wartości godziwej całą lokatę strukturyzowaną i rozpoznaje w rachunku wyników zyski/straty z tytułu zmiany tej wyceny.

Wartość godziwa lokat ustrukturyzowanych wyznaczana jest na podstawie modelu wyceny uwzględniającego stawki z krzywej IRSFRA (Interest Rate Swap Forward Rate Agreement) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenionego instrumentu oraz koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenionego instrumentu.

44 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
		(dane przekształcone)
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	2 785 379	2 308 235
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 468 638	1 323 566
Pożyczki	662	538
Depozyty terminowe *	1 316 054	981 657
Inne	25	2 474
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	8 932	8 804
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 850	2 156
Depozyty terminowe	7 082	6 648
Inne	-	-
Zobowiązania wobec ludności	16 897 287	14 891 461
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 820 876	1 870 006
Depozyty terminowe	15 071 134	13 015 558
Inne	5 277	5 897
Razem zobowiązania wobec klientów	19 691 598	17 208 500

* Dane na 31.12.2016 skorygowano o wartość 501 359 tys. zł zobowiązań wobec banków w poprzednim roku błędnie zaprezentowanych w ramach zobowiązań wobec klientów zamiast w ramach zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2017 wynosi 3 456 679 tys. zł (31.12.2016: 3 223 461 tys. zł), zaś stałą 14 699 578 tys. zł (31.12.2016: 12 623 760 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2017 wynosiła 1 535 341 tys. zł (31.12.2016: 1 361 279 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
		(dane przekształcone)
Rachunki bieżące i depozyty O/N	3 291 364	3 195 972
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	16 394 611	14 003 826
do 1 miesiąca	6 757 846	3 176 518
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 031 381	6 229 063
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 776 342	2 378 055
od 6 miesięcy do 1 roku	1 422 316	906 781
od 1 roku do 5 lat	1 340 702	1 218 105
powyżej 5 lat	66 024	95 304
Inne	5 623	8 702
Razem	19 691 598	17 208 500

45 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Zobowiązania z tytułu emisji	933 581	950 277
obligacji	931 826	863 431
certyfikatów	1 755	11 405
pozostałych	0	75 441
Odsetki	6 886	6 500
Razem	940 467	956 777

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2017 wynosi 733 430 tys. zł (31.12.2016: 668 379 tys. zł), zaś stałą 200 151 tys. zł (31.12.2016: 281 898 tys. zł). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2017 wynosiła 6 886 tys. zł (31.12.2016: 6 500 tys. zł).

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	940 467	956 777
do 1 miesiąca	9 829	49 829
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	60 696	69 170
od 3 miesięcy do 1 roku	212 556	142 382
od 1 roku do 5 lat	614 968	685 396
powyżej 5 lat	42 418	10 000
Razem	940 467	956 777

46 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu obejmują potencjalne zobowiązanie Getin Holding wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda wynikające z umowy zawartej w dniu 14.12.2011 oraz późniejszych aneksów. Na dzień 31.12.2017 wartość zdyskontowanego zobowiązania wynosi 58 821 tys. zł (na 31.12.2016: 60 103 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

47 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Przychody przyszłych okresów	8 971	27 511
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	8 554	11 094
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	14 970	12 715
Rozliczenia kosztów rzeczowych	4 359	238
Pozostałe koszty do zapłacenia	21 088	47 013
Wierzyciele różni	10 716	16 893
Rozrachunki międzybankowe	202 971	100 784
Z tytułu dostaw i usług	116 455	113 275
Zobowiązania leasingowe	7 683	3 454
Z tytułu wynagrodzeń	11 822	18 900
Rezerwa na zobowiązania	15 931	22 995
Z tytułu kart płatniczych	10 689	10 621
Otrzymane zaliczki	37 699	36 986
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	421	619
Zobowiązania wobec budżetu	25 226	32 783
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	118 743	149 777
Zobowiązania z tytułu działalności maklerskiej	3 981	3 544
Inne	40 488	44 391
Razem pozostałe zobowiązania	660 767	653 593

48 Pozostałe rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 (w tys. PLN)	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2017	5 777	417	3 054	2 972	12 220
Utworzenie/aktualizacja rezerw	4 342	197	6 593	334	11 466
Wykorzystanie rezerw	(1 112)	(11)	(1 497)	(296)	(2 916)
Rozwiązanie rezerw	(55)	(123)	-	(5)	(183)
Zwiększenie/zmniejszenie w wyniku nabycia jednostek	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	(475)	(37)	(5)	(12)	(529)
Inne zmiany	(1 409)	-	-	(2 024)	(3 433)
Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2017	7 068	443	8 145	969	16 625

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2016 (w tys. PLN)	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2016	5 486	-	2 770	4 014	12 270
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 834	417	1 221	589	4 061
Wykorzystanie rezerw	(1 851)	-	(216)	(2 785)	(4 852)
Rozwiązanie rezerw	(365)	-	(723)	-	(1 088)
Różnice kursowe	673	-	2	-	675
Inne zmiany	-	-	-	1 154	1 154
Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2016	5 777	417	3 054	2 972	12 220

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

49 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2017 Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	821 151	586 236
a) finansowe	811 136	577 028
b) gwarancyjne	10 015	9 208
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	130 193	136 390
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 047 271	863 339
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	1 998 615	1 585 965

Udzielone zobowiązania finansowe (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	811 136	577 028
- na rzecz podmiotów finansowych	-	-
- na rzecz podmiotów niefinansowych	811 136	577 028

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 ustalonej zgodnie z MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe lub kwoty początkowej, pomniejszonej – tam gdzie to konieczne – o wartość zmniejszenia ujętego zgodnie z MSR 18 Przychody.

Udzielone zobowiązania gwarancyjne (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	7 546	8 210
- gwarancje	1 744	1 779
- poręczenia	5 802	6 431
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	2 469	998
- gwarancje	2 469	998
Razem zobowiązania udzielone	10 015	9 208

Dla spółek Grupy, które są leasingobiorcami, łączna kwota przyszłych minimalnych opłat leasingowych z tytułu nieodwoływalnego leasingu operacyjnego wynosi:

Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Dla okresu:		
do roku	-	0
od roku do pięciu lat	-	66
powyżej pięciu lat	-	0
Razem	-	66

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

50 Kapitał zakładowy

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)

na dzień 31.12.2017

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	731 100 434	731 100	gotówka / wkład niepieniężny	29.05.2013	01.01.2013
Akcje serii B	na okaziciela	65 699	66	gotówka	26.07.2013	01.01.2013
Akcje serii B	na okaziciela	68 909	69	gotówka	23.12.2013	01.01.2013
Akcje serii B	na okaziciela	54 326	54	gotówka	13.08.2014	01.01.2014
Akcje serii C	na okaziciela	27 780 000	27 780	gotówka	07.09.2017	01.01.2017
Liczba akcji razem		759 069 368				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			759 069			
Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN						

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)

na dzień 31.12.2016

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	731 100 434	731 100	gotówka / wkład niepieniężny	29.05.2013	01.01.2013
Akcje serii B	na okaziciela	65 699	66	gotówka	26.07.2013	01.01.2013
Akcje serii B	na okaziciela	68 909	69	gotówka	23.12.2013	01.01.2013
Akcje serii B	na okaziciela	54 326	54	gotówka	13.08.2014	01.01.2014
Liczba akcji razem		731 289 368				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			731 289			
Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN						

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Stan na początek okresu	731 289	731 289
Emisja akcji	27 780	-
- seria C	27 780	-
Stan na koniec okresu	759 069	731 289

51 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	1 705 394	1 452 681
Kapitał zapasowy	1 970 459	1 597 050
Zyski zatrzymane	(265 065)	(144 369)
Kapitał z aktualizacji wyceny	(209 284)	(247 900)
Pozostałe kapitały rezerwowe	178 601	178 601
Różnice kursowe	(406 285)	(325 950)
Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	25 239	25 239
Pozostałe kapitały, razem	1 293 665	1 082 671

52 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	31.12.2017	31.12.2016
Kasa, środki w Banku Centralnym	636 073	568 381
Bieżące należności od banków	253 704	319 728
Lokaty krótkoterminowe	40 327	136 315
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	930 104	1 024 424

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2017:

	Zmiana salda bilansowego	Rachunek przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych						
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Należności od banków w wykazanych w środkach pieniężnych	Wycena DDS* na kapitał z aktualizacji wyceny	Wycena instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości	Utrata kontroli nad jednostką zależną Idea Leasing S.A.	Eliminacja zmiany stanu należności inwestycyjnych	Emisja i spłaty dłużnych pap. w art. wykazane w przepływach finansowych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w ekwiwalentach do redyskontowania w banku centralnym	238 607	139 509	99 098	(4)	99 102	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	(94 116)	(94 297)	181	116	-	-	65	-	-	-
Zmiana stanu należności od klientów	(5 613 063)	(2 007 728)	(3 605 335)	211 240	-	-	-	(3 816 575)	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	3 680 201	(779 960)	4 460 161	138 510	-	-	-	4 321 651	-	-
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	60 542	114 213	(53 671)	-	-	-	-	(53 671)	-	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(647 842)	(598 771)	(49 071)	12 603	-	(61 674)	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	275 487	106 358	169 129	5 073	-	-	-	164 056	-	-
Zmiana stanu innych aktywów i aktywów przeznaczonych do zbycia	(247 092)	137 117	(384 209)	10 045	-	-	-	(394 254)	-	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	(183 203)	261 517	(444 720)	(96 366)	-	-	-	(348 354)	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(207 947)	(213 278)	5 331	(44)	-	-	-	5 375	-	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	2 483 098	2 768 819	(285 721)	(282 508)	-	-	-	(3 213)	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(16 310)	(17 123)	813	1 786	-	-	-	-	-	(973)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	3 267	4 915	(1 648)	(239)	-	-	-	(1 409)	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	5 892	93 819	(87 927)	(19 700)	-	-	-	(61 900)	(6 327)	-

* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2016:

	Zmiana salda bilansowego	Rachunek przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych								
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagraniczn.	Należności od banków wykazane w środkach pieniężnych	Wycena DDS* odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Wycena instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości	Nabycie akcji BIK S.A. wykazane w przepływach inwestycyjnych	Eliminacja zmiany stanu należności inwestycyjnych	Emisja/splata dłużnych papierów w wartościach wykazana w przepływach	Pozostałe korekty	
(dane przekształcone)												
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w ekwiwalentach do redyskontowania w banku centralnym	(18 003)	(17 148)	(855)	62	(917)	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	(7 733)	(7 749)	16	16	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności od klientów	(2 198 936)	(2 206 052)	7 116	7 116	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(614 174)	(393 515)	(220 659)	(220 659)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(802 030)	(790 246)	(11 784)	(5 022)	-	43 263	-	(50 025)	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(84 506)	(82 505)	(2 001)	(2 001)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów i aktywów przeznaczonych do zbycia	(275 164)	(236 321)	(38 843)	(36 343)	-	-	-	-	(2 500)	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	159 823	30 037	129 786	129 786	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wycenianych	380 206	377 528	2 678	(184)	-	-	2 862	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 548 797	2 528 912	19 885	19 885	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(425 162)	(246 605)	(178 557)	63 485	-	-	-	-	-	(242 042)	-	-
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(9 498)	(9 995)	497	497	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	(38 921)	(51 058)	12 137	12 228	-	-	-	-	-	-	-	(91)

* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

53 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych i stowarzyszonych wymienionych w nocie 2.

Ponadto wystąpiły następujące jednostki powiązane nie objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności:

Jednostki powiązane z Getin Holding S.A. przez podmiot dominujący - dr Leszka Czarneckiego:

- LC Corp B.V.
- spółki grupy RB Investcom sp. z o.o.
- spółki grupy Getin Noble Bank S.A.
- spółki grupy TU Europa S.A
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- Fundacja Noble - Noble Foundation
- DocFLOW S.A.
- Happy Miles S.A.
- LR BULLION sp. z o.o.

Grupa RB Investcom sp. z o.o.:

- RB Investcom sp. z o.o.
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- TOTAL MONEY sp. z o.o.
- SKY DRESS sp. z o.o.

Grupa Getin Noble Bank S.A.:

- Getin Noble Bank S.A.
- BPI Bank Polskiej Inwestycji S.A.
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development sp. z o.o.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- PROEKSPERT sp. z o.o. sp. k.
- Prefstal Sp. z o.o.
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- Konwin Kruszwica Sp. z o.o. w upadłości
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Projekt Mielno sp z o.o.
- Ettrik Investments sp z o.o.
- Projekt Mielno sp z o.o.
- Nieruchomościowa Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Suburban Investments Group sp. z o.o.
- Środkowo Europejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Projekty Kolonia Brzeziny Wielkie sp. z o.o.
- Lakeford Investments sp. z o.o.
- Redmile Investments sp. z o.o.
- Projekt Janki sp. z o.o.

Grupa TU Europa S.A.:

- TU Europa S.A.
- TU Europa Na Życie S.A.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

- PSA TU Europa UA Życie - Ukraina
- PSA TU Europa UA Ukraina

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2017		Rachunek zysków i strat 01.01.2017 do 31.12.2017				Pozabilans 31.12.2017	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki pozostałe, w tym:	55 706	240 080	-	89 010	9 541	77 113	703	-
LC Corp BV	(7 543)	-	-	5	2	-	-	-
RB Computer sp. z o.o.	-	6	-	-	-	-	-	-
RB Investcom sp. z o.o.	1	-	-	-	-	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	12 500	143 833	-	209	5 910	-	63	-
Noble Securities S.A.	40	43	-	-	-	7	640	-
Noble Concierge sp. z o.o.	-	71	-	-	-	-	-	-
TU Europa S.A.	(1 428)	45 268	-	65 692	1 497	(29 631)	-	-
TU Europa na Życie S.A.	1 338	34 930	-	23 104	2 101	22 423	-	-
Open Life TU Życie S.A.	51 557	15 000	-	-	31	84 314	-	-

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2016		Rachunek zysków i strat 01.01.2016 - 31.12.2016				Pozabilans 31.12.2016	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki pozostałe, w tym:	84 959	331 035	-	401	18 045	146 591	883	550
Sky Tower sp. z o.o.	37	11 452	-	-	119	-	-	-
LC Corp S.A.	2 500	-	-	-	5	-	-	-
Kraków Zielony Złocień sp. z o.o.	1 041	-	-	4	-	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	16 664	167 273	-	390	8 724	-	103	550
Noble Securities S.A.	13	-	-	-	-	-	780	-
Noble Concierge sp. z o.o.	-	50	-	-	-	-	-	-
BIK S.A.	-	2	-	-	-	-	-	-
TU Europa S.A.	22 695	45 000	-	-	3	117 696	-	-
TU Europa na Życie S.A.	19 335	77 281	-	-	3 645	6 980	-	-
Open Life TU Życie S.A.	20 684	28 256	-	-	5 548	21 915	-	-
DocFLOW S.A.	1 990	1 721	-	7	1	-	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	5 381	4 546
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	5 381	4 546

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 718	2 028
Płatności w formie akcji własnych	-	-
Razem	1 718	2 028

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków Zarządów i Rad Nadzorczych spółek zależnych Grupy (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	24 290	22 878
Razem	24 290	22 878
Rady Nadzorcze		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 788	1 810
Razem	1 788	1 810
Łączna kwota świadczeń	26 078	24 688

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

	Grupa Idea Bank (Polska)		MW Trade	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Proporcja udziałów własnościowych posiadanych przez udziały niekontrolujące	45,57%	45,57%	48,73%	48,73%
Proporcja praw głosu posiadanych przez udziały niekontrolujące	45,02%	45,02%	48,73%	48,73%
Wynik finansowy przypisany udziałom niekontrolującym	105 165	194 805	3 787	6 174
Udziały niekontrolujące jednostki zależnej na koniec okresu sprawozdawczego	1 246 301	1 119 726	42 926	42 204
Skrócone informacje finansowe na temat jednostki zależnej:				
Dywidendy wypłacone udziałom niekontrolującym	-	-	3 065	4 699
Aktywa	23 953 664	21 516 726	465 424	577 248
Zobowiązania	21 218 500	19 059 349	376 862	490 167
Zysk netto	230 799	440 851	7 770	12 668

54 Połączenia jednostek gospodarczych

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2017	Wartość firmy nabyta w okresie					Sprzedaż / Spisanie	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2017	Nabyty/zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
		Cena przejęcia opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto	Wartość firmy na nabyciu	Wartość firmy w wyniku połączenia jednostek						
Działalność kontynuowana	574 284	-	-	-	-	(460)	(6 694)	567 130			
Carcade Sp. z o.o.	22 977						(1 709)	21 268		100,00%	
MW Trade S.A.	9 846							9 846		51,27%	
Idea Bank S.A. (Ukraina)	6 780						(1 345)	5 435		99,59%	
Idea Bank (Rumunia) S.A.	18 478						(1 508)	16 970		100,00%	
Idea Expert S.A.	133 773							133 773		54,43%	
Idea Bank S.A. (Białoruś)	27 780						(2 132)	25 648		100,00%	
Tax Care S.A.	190 528							190 528		54,43%	
Idea Money S.A.	161 858							161 858		54,43%	
Banfi Polska Sp. z o.o.	2 264					(460)		1 804		54,43%	
Razem	574 284	-	-	-	-	(460)	(6 694)	567 130			

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2016	Wartość firmy nabyta w okresie					Sprzedaż / Spisanie	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2016	Nabyty/ zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
		Cena przejęcia opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto	Wartość firmy na nabyciu	Wartość firmy w wyniku połączenia jednostek						
Działalność kontynuowana	567 496	2 300	1 205	1 095	1 169	-	4 524	574 284			
Carcade Sp. z o.o.	19 561						3 416	22 977		100,00%	
MW Trade S.A.	9 846							9 846		51,27%	
Idea Bank S.A. (Ukraina)	7 132						(352)	6 780	0,07%	99,59%	
Idea Bank (Rumunia) S.A.	17 857						621	18 478		100,00%	
Idea Expert S.A.	133 773							133 773	-1,47%	54,43%*	
Idea Bank S.A. (Białoruś)	26 941						839	27 780		100,00%	
Tax Care S.A.	190 528							190 528	-1,47%	54,43%*	
Idea Money S.A.	161 858							161 858	-1,47%	54,43%*	
Banfi Polska Sp. z o.o.	-	2 300	1 205	1 095	1 169			2 264	54,43%	54,43%	
Działalność zaniechana	231 263	-	-	-	-	(231 263)	-	-			
GetBack S.A.	231 263					(231 263)		-	-54,43%	0,00%	
Razem	798 759	2 300	1 205	1 095	1 169	(231 263)	4 524	574 284			

* spadek udziału związany jest ze zmianą udziału w kapitale Idea Bank (Polska)

Ujawnienia dotyczące jednostek nabytych w bieżącym okresie sprawozdawczym, zgodnie z MSSF3 par. B64(q):

2017	Zysk/ strata netto	Przychody	Zysk/ strata, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/ strata, uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
Seret Invest sp. z o.o.	(703)	-	-	-	(703)	-	100,00%
New Finance Service sp. z o.o.	(31 347)	6 079	-	-	(31 347)	6 079	100,00%

2016	Zysk/ strata netto	Przychody	Zysk/ strata, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/ strata, uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
Banfi Polska Sp. z o.o.	17	390	-	-	17	390	54,43%
Asset Service Finance Sp. z o.o.	(17 978)	-	-	-	(17 978)	-	100,00%

55 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(80 399)	56 512
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	61 674	(40 671)
Zyski (straty) za okres	62 051	(40 671)
<i>Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie</i>	(377)	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(65)	(2 862)
Inne całkowite dochody ogółem netto	(18 790)	12 979

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017
(dane w tys. zł)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	(80 399)	56 512
Kwota przed opodatkowaniem	(80 399)	56 512
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	61 674	(40 671)
Kwota przed opodatkowaniem	76 930	(50 826)
Podatek dochodowy	(15 256)	10 155
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(65)	(2 862)
Kwota przed opodatkowaniem	(80)	(3 534)
Podatek dochodowy	15	672
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(15 241)	10 827

56 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 05.03.2018 Spółka opublikowała skorygowany skonsolidowany raport kwartalny Grupy Getin Holding za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 w wyniku korekty skonsolidowanego raportu kwartalnego za ten sam okres dokonanej w dniu 02.03.2018 przez spółkę zależną Idea Bank (Polska). Idea Bank (Polska) dokonał przeglądu parametrów ryzyka wykorzystywanych w procesie szacowania odpisów aktualizujących ekspozycje kredytowe. W związku z odchyleniem oszacowań parametrów od ich realizacji podjęto decyzję o ich aktualizacji ze skutkiem na dzień 30.09.2017.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Krzysztof Florczak
Członek Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 137 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 15 marca 2018 roku