

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN HOLDING S.A.

**SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2019**

GETIN HOLDING S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

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

Prezentowane w raporcie rocznym sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 r. zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Spółkę w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Sprawozdanie to oddaje prawidłowo i rzetelnie obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień bilansowy oraz wynik finansowy i rentowność Spółki za ten okres.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitałach własnych, 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
Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	5
Rachunek przepływów pieniężnych	6
Zestawienie zmian w kapitałach własnych	7
Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego	8

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	8
1. Informacje ogólne.....	8
2. Sprawozdanie finansowe	8
3. Inwestycje w jednostkach zależnych.....	8
4. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	10
5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego	10
6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości	13
7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie	15
8. Istotne zasady rachunkowości.....	16
8.1 Rzeczowe aktywa trwałe.....	16
8.2 Wartości niematerialne	17
8.3 Utrata wartości aktywów niefinansowych	18
8.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej	18
8.5 Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	18
8.6 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	19
8.7 Utrata wartości aktywów finansowych	23
8.8 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	23
8.9 Instrumenty pochodne	23
8.10 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	24
8.11 Oprocentowane kredyty, pożyczki i papiery dłużne	24
8.12 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	24
8.13 Zobowiązania i należności z tytułu leasingu (od 01.01.2019 r.)	24
8.14 Rezerwy.....	25
8.15 Przychody	25
8.16 Podatek dochodowy	26
8.17 Zysk netto na akcję	27
9. Informacje dotyczące segmentów działalności	27
10. Przychody z dywidend	27
11. Przychody odsetkowe	27
12. Wynik z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji.....	27
13. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	28
14. Pozostałe przychody finansowe	28
15. Pozostałe przychody	28
16. Koszty operacyjne	28
17. Koszty finansowe	29
18. Pozostałe koszty operacyjne	29
19. Amortyzacja.....	29
20. Koszty świadczeń pracowniczych	29
21. Podatek dochodowy	29
22. Zysk (strata) przypadający na jedną akcję.....	31
23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku	32
24. Rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu prawa do użytkowania.....	32
25. Wartości niematerialne	33
26. Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe	34
27. Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe należności	35
28. Aktywa finansowe	35
29. Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	36
30. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	37
31. Kapitały własne	37
32. Zobowiązania z tytułu leasingu, pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	38
33. Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania	39
34. Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu.....	39
35. Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	40
36. Rezerwy.....	40
37. Rozliczenia międzyokresowe.....	41
38. Zobowiązania warunkowe.....	41
39. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych.....	42
40. Transakcje z podmiotami powiązаныmi.....	43
41. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	44
42. Wartości godziwe instrumentów finansowych.....	47
43. Zarządzanie kapitałem.....	49
44. Struktura zatrudnienia	49
45. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	49

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	nota	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Przychody z dywidend	10	108 853	34 154
Przychody z tytułu odsetek	11	650	15 541
Pozostałe przychody finansowe	14	2 496	983
Pozostałe przychody	15	14 388	13 757
Przychody razem		126 387	64 435
Strata z tytułu likwidacji inwestycji	12	(135)	-
Koszty operacyjne	16	(18 318)	(17 148)
Koszty finansowe	17	(14 519)	(12 714)
Pozostałe koszty operacyjne	18	(10 366)	(716 053)
Koszty razem		(43 338)	(745 915)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	13	(9 415)	(2 173)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe		8	14
Zysk (strata) brutto		73 642	(683 639)
Podatek dochodowy	21	(10 923)	(4 068)
Zysk (strata) netto		62 719	(687 707)
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	22		
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		0,33	(3,62)
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		0,33	(3,62)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	nota	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Zysk (strata) za okres		62 719	(687 707)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:		(4 674)	(133 383)
Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	28	(4 674)	(83 465)
Podatek dochodowy		-	(49 918)*
Inne całkowite dochody netto		(4 674)	(133 383)
Całkowite dochody za okres		58 045	(821 090)

* obejmuje rozwiązanie podatku z tytułu wyceny posiadanego pakietu akcji Getin Noble Bank S.A.

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	nota	31.12.2019	31.12.2018
AKTYWA			
Aktywa trwałe		1 047 911	1 035 961
Rzeczowe aktywa trwałe	24	2 031	1 996
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	24	3 314	-
Wartości niematerialne	25	21	49
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	851 409	822 341
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28	92 859	115 880
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	28	20 031	24 705
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	18 682	21 072
Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26	-	4 134
Należności z tytułu leasingu		174	-
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	29	59 390	45 784
Aktywa obrotowe		21 958	35 830
Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26	-	19 309
Należności z tytułu leasingu		155	-
Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe należności	27	1 317	1 327
Rozliczenia międzyokresowe		149	419
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30	20 337	14 775
A k t y w a o g ó ł e m		1 069 869	1 071 791
PASYWA			
Kapitał własny	31	824 520	766 475
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		336 184	1 023 891
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(350 869)	(346 195)
Niepodzielony wynik finansowy		(7 414)	(7 414)
Zysk (strata) netto		62 719	(687 707)
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		141 571	101 375
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	35	-	25 000
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	34	88 267	30 500
Zobowiązania z tytułu leasingu	32	2 435	151
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32	50 861	45 715
Rezerwy	36	8	9
Zobowiązania krótkoterminowe		103 778	203 941
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35	29 108	50 357
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	34	31 510	34 142
Zobowiązania z tytułu leasingu	32	1 520	89
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32	35 216	113 960
Pozostałe zobowiązania	33	1 524	605
Rozliczenia międzyokresowe	37	4 900	4 788
P a s y w a o g ó ł e m		1 069 869	1 071 791

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia	nota	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) brutto		73 642	(683 639)
Korekty razem		63 204	702 902
Amortyzacja	19	1 948	583
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		80	(14)
Odsetki netto		31 965	4 784
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		(11)	(38)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności		187	(655)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw		(1)	(1)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	39	17 414	(17 633)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		382	404
Podatek dochodowy zapłacony		(8 533)	(2 732)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		9 415	2 173
Pozostałe		-	20
Odpisy aktualizujące inwestycje w jednostkach zależnych		10 358	716 011
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		136 846	19 263
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		21	46
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(479)	(446)
Nakłady na nabycie udziałów spółek zależnych	39	(39 426)	(34 347)
Odsetki otrzymane		498	2 181
Odsetki zapłacone		(24 267)	-
Splata udzielonych pożyczek		23 314	39 495
Udzielenie pożyczek		-	(23 641)
Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej		(90 000)	-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(130 339)	(16 712)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		(1 752)	(33)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		114 267	23 641
Splata pożyczek/kredytów		(59 142)	(12 634)
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		4 041	49 966
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(49 966)	(50 000)
Odsetki zapłacone		(8 393)	(7 527)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(945)	3 413
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów			
Środki pieniężne na początek okresu	30	14 775	8 811
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	30	20 337	14 775
o ograniczonej możliwości dysponowania		184	462

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31.12.2019

	Kapitał zapasowy								Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto		
nota	31	31	31	31	31	31	31		
Na dzień 01.01.2019	759 069	127 418	896 473	24 831	(346 195)	(7 414)	(687 707)	766 475	
Zysk (strata) za okres							62 719	62 719	
Inne całkowite dochody					(4 674)			(4 674)	
Całkowite dochody razem					(4 674)		62 719	58 045	
Pokrycie wyniku poprzedniego okresu kapitałem zapasowym			(687 707)				687 707	-	
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	(687 707)	-	-	-	687 707	-	
Na dzień 31.12.2019	759 069	127 418	208 766	24 831	(350 869)	(7 414)	62 719	824 520	

za rok zakończony dnia 31.12.2018

	Kapitał zapasowy								Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto		
nota	31	31	31	31	31	31	31		
Na dzień 01.01.2018	759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	(7 388)	(32 577)	1 587 591	
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						(26)		(26)	
Na dzień 01.01.2018 po korekcie	759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	(7 414)	(32 577)	1 587 565	
Zysk (strata) za okres							(687 707)	(687 707)	
Inne całkowite dochody					(133 383)			(133 383)	
Całkowite dochody razem	-	-	-	-	(133 383)	-	(687 707)	(821 090)	
Pokrycie wyniku poprzedniego okresu kapitałem zapasowym			(32 577)				32 577	-	
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	(32 577)	-	-	-	32 577	-	
Na dzień 31.12.2018	759 069	127 418	896 473	24 831	(346 195)	(7 414)	(687 707)	766 475	

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje rok zakończony 31.12.2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31.12.2018 r.

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

Siedziba Getin Holding S.A. („Getin Holding”, „Spółka”) mieści się we Wrocławiu, przy ul. Gwiaździstej 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.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Podstawowym przedmiotem działania Spółki jest działalność holdingów finansowych (PKD 6420Z).

Spółka jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. („Grupa Getin Holding”).

Podmiotem dominującym Spółki oraz Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2019 r. i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego jest następujący:

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

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

1.1 Działalność zaniechana

Na dzień 31.12.2019 i 31.12.2018 roku Spółka nie posiadała działalności zaniechanej.

2. Sprawozdanie finansowe

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 31.03.2020 r.

Spółka sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 r, które zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji w dniu 31.03.2020 r.

3. Inwestycje w jednostkach zależnych

Spółka posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Przedmiot działalności	Bezpośredni procentowy udział Spółki w kapitale	
			31.12.2019r.	31.12.2018r.
Carcade Sp. z o.o.	Kaliningrad (Rosja)	Usługi leasingowe	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A. (Ukraina)	Lwów (Ukraina)	Usługi bankowe	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A. (Rumunia)	Bukareszt (Rumunia)	Usługi bankowe	99,999%	99,999%
Idea Bank S.A. (Białoruś)	Mińsk (Białoruś)	Usługi bankowe	99,998%	77,938%
Getin International S.A.	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy Getin Holding	100,00%	100,00%
Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji	Wrocław	Usługi finansowe	nd	100,00%
MW Trade S.A.	Wrocław	Usługi finansowe	51,27%	51,27%
Idea Bank S.A. (Polska)	Warszawa	Usługi bankowe	54,43%	54,43%

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Assets Service Finance sp. z o.o.	Moskwa (Rosja)	Usługi finansowe	100,00%	100,00%
New Finance Service sp. z o.o.	Kijów (Ukraina)	Usługi factoringowe	100,00%	100,00%
Seret Invest sp. z o.o.*	Kijów (Ukraina)	Usługi factoringowe, udzielania gwarancji i poręczeń, pośrednictwo finansowe	nd	0,02%

* w dniu 15.03.2019 r. zarejestrowano połączenie spółek New Finance Service sp. z o.o. ze spółką Seret Invest sp. z o.o., w drodze przejścia tej drugiej przez New Finance Service sp. z o.o.

Na dzień 31.12.2019 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy bezpośredniemu udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowi udział Getin Holding w Idea Banku S.A. (Polska) (Spółka posiada 54,43% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku S.A. (Polska) oraz 55,04% w ogólnej liczbie głosów).

W niniejszym sprawozdaniu finansowym inwestycje w tych jednostkach wykazywane są według kosztu historycznego pomniejszonego o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Poniższa tabela prezentuje wartości bilansowe inwestycji w jednostki zależne na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

Jednostki zależne	31.12.2019	31.12.2018
Carcade Sp. z o.o.	110 812	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina)	199 668	199 668
Getin International S.A. ¹⁾	3 568	13 926
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska)	126 172	126 172
Idea Bank S.A. (Białoruś) ²⁾	164 375	129 229
Assets Service Finance sp. z o.o. ³⁾	-	-
Idea Bank S.A (Rumunia) ⁴⁾	219 702	215 422
Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. ⁵⁾	-	-
New Finance Service sp. z o.o.	15	15
Razem	851 409	822 341

¹⁾ spadek wartości wynika z dokonanego odpisu aktualizującego Getin International S.A. do wartości godziwej jednostki w kwocie 10 358 tys. zł.

²⁾ wzrost wartości inwestycji wynika z zakupu 22,0591% akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) od Carcade w kwocie 35 146 tys. zł.

³⁾ spółka została wykreślona z rejestru przedsiębiorców z dniem 20.01.2020 r.

⁴⁾ wzrost wartości inwestycji wynika z dokonanej wpłaty na podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 4 280 tys. zł

⁵⁾ spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 22.01.2019 r. z datą uprawomocnienia wykreślenia w dniu 05.02.2019 r.

W dniu 29.11.2019 r. Getin Holding zawarł z Gazprombank Leasing LLC oraz Novfintekh LLC warunkową umowę sprzedaży 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego spółki zależnej OOO Carcade, co zostało opisane szerzej w zdarzeniach po dniu bilansowym.

W dniu 20.12.2019 r. Getin Holding zawarł z Dragon Capital Investments Limited oraz Napalor Holdings Limited warunkowe umowy sprzedaży 100% akcji Idea Bank Ukraina oraz 100% udziału LLC New Finance Service – spółek zależnych od Spółki. Zgodnie z warunkową umową sprzedaży cena za akcje banku wyniesie 1 368,0 mln UAH i będzie pomniejszona o łączną kwotę dywidend wypłaconych lub przydzielonych przez obie spółki na rzecz Getin Holding w okresie od 01.01.2020 r. do dnia zamknięcia transakcji oraz o cenę za 100% udziału New Finance Service. Cena za New Finance Service wyniesie ok. 5,0 mln UAH. Na dzień sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego, proces zbycia spółek nie został zakończony.

Na 31.12.2019 r. wartość bilansowa inwestycji w Idea Bank (Polska) wyniosła 126 172 tys. zł.

Na dzień 31.12.2019 r. Zarząd Spółki przeprowadził test na utratę wartości tej inwestycji na podstawie przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych do realizacji, zgodnych z zamierzeniami i prognozami przyjętymi przez Zarząd Idea Bank S.A.

Jednym z najistotniejszych założeń w/w testu na utratę wartości było przyjęcie założenia kontynuacji działalności przez Bank w sytuacji finansowej w jakiej się on obecnie znajduje. W związku z tą sytuacją i niespełnieniem wymogów kapitałowych przez Bank, Komisja Nadzoru Finansowego na mocy art.138 ust 3 Prawa bankowego może m. in. uchylić zezwolenie na utworzenie Banku co implikuje zastosowanie art. 101 ustawy o BFG. Na mocy tego przepisu i przy ocenie Komisji, że Bank jest zagrożony upadłością mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji Banku. Sytuacja ta stwarza istnienie przesłanek istotnej niepewności dotyczącej kontynuowania działalności przez Bank. Zarząd Banku podjął jednak działania mające na celu utrzymanie płynności i odbudowę wskaźników kapitałowych do wymaganych poziomów w tym przygotował scenariusz ograniczenia skali działalności Banku i redukcji kosztów.

Zarząd Getin Holding, bazując na posiadanych informacjach oparł test na utratę wartości o powyższy scenariusz, czyli zakładając dalszą kontynuację działalności Banku przy ograniczeniu jego skali działalności i redukcji kosztów. Na tej podstawie zarząd Spółki ocenił, że na datę sporządzenia sprawozdania finansowego i wykonania testu na utratę wartości inwestycji w Idea Bank Polska przyjęcie założenia kontynuacji działalności Banku jest zasadne, a przeprowadzony test stanowi najlepsze oszacowanie utraty wartości przedmiotowej inwestycji na 31.12.2019 r.

4. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Spółkę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Spółki, 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 Spółka podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Szacunki dokonywane na koniec okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Utrata wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone, a w przypadku zaistnienia takich przesłanek oszacowuje wartość odzyskiwalną inwestycji. Wymaga to przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych możliwych do wygenerowania przez te jednostki oraz odpowiednich stóp dyskontowych dla tych przepływów.

Na 31.12.2019 r. nie wystąpiły przesłanki dotyczące utraty wartości inwestycji w spółki zależne za wyjątkiem:

-odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Getin International S.A. do wartości godziwej w kwocie 10 358 tys. zł,

Decyzja o dokonaniu odpisów była podyktowana aktualną strategią Spółki wobec jednostek zależnych.

Klasyfikacja zobowiązań na długo i krótkoterminowe

Klasyfikacja zobowiązań na długo i krótkoterminowe jest dokonywana na podstawie najlepszych szacunków Zarządu co do terminu spłaty zobowiązań, a nie tylko na podstawie warunków umowy i dotyczy zobowiązań, dla których Spółka posiada prawo do dokonania wcześniejszej spłaty.

Działalność zaniechana

W dniu 29.11.2019 r. Getin Holding zawarł z Gazprombank Leasing LLC oraz Novfintekh LLC warunkową umowę sprzedaży 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego spółki zależnej OOO Carcade. Na 31.12.2019 r. Spółka nie zaklasyfikowała działalności Carcade do działalności zaniechanej oraz nie wykazała aktywów i zobowiązań związanych z tą działalnością jako przeznaczonych do zbycia. Na dzień bilansowy Zarząd Spółki nie posiadał wystarczającej pewności, że dojdzie do zamknięcia transakcji z uwagi na możliwość niespełnienia się warunków zawieszających umowę.

5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody i aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, które są wyceniane według wartości godziwej. Wartość bilansowa ujętych zabezpieczanych aktywów i zobowiązań jest korygowana o zmiany wartości godziwej, które można przypisać ryzyku, przed którym te aktywa i zobowiązania są zabezpieczane.

Sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach PLN.

Oświadczenie o kontynuacji działalności Spółki

W okresie 12 miesięcy 2019 roku Getin Holding wypracowała zysk netto na poziomie jednostkowym w wysokości 62,7 mln zł, a wynik skonsolidowany Grupy wyniósł 83,3 mln zł.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonywała istotnych odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w spółki zależne, co było czynnikiem najbardziej obciążającym wyniki Spółki za 2018 rok na poziomie jednostkowym, co szczegółowo opisano w rocznym sprawozdaniu finansowym Spółki. Getin Holding i spółki Grupy Getin Holding kontynuują swoją bieżącą działalność operacyjną. Charakter tej działalności nie uległ zmianie w 2019 roku i prezentuje stabilną perspektywę.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka tworzy kapitał zapasowy na pokrycie strat. W dniu 29.05.2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę w przedmiocie przeznaczenia środków z kapitału zapasowego na pokrycie w całości straty za 2018 rok.

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W okresie sprawozdawczym Spółka dokonała wykupu obligacji na kwotę 50 mln PLN w terminach zapadalności.

Spółka na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania spełnia wszelkie wymagania wynikające z zawartych przez Spółkę umów kredytowych, w tym zwłaszcza umów kredytowych z Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A. (Polska). Nie występują też okoliczności skutkujące prawem obligatariuszy do przedterminowej spłaty zobowiązań przewidziane w ustawie o obligacjach.

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

Zarząd Spółki mając na uwadze ryzyka związane z utrzymaniem płynności finansowej Spółki, stoi na stanowisku, że podjęte przez niego działania pozwalają ją zabezpieczyć. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności Spółki będą jak dotychczas dywidendy oraz wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności na rzecz spółek zależnych. Pozyskiwanie finansowania pochodzi w głównej mierze z działalności zagranicznej (Białoruś, Rosja, Rumunia, Ukraina). Spółka nie jest tym samym bezpośrednio zależna w tym zakresie od sytuacji finansowej Idea Bank S.A. (Polska). Poza zakładaną kontynuacją działań wobec spółek zależnych w ramach przyjętej strategii, Zarząd Spółki podejmuje czynności, w celu poprawy płynności i zarządzania jej zadłużeniem. Przede wszystkim w ramach tych działań w lutym 2019 roku Getin Noble Bank S.A. uruchomił kredyt przyznany Spółce na podstawie umowy z 14.12.2018 r. Pozwoliło to na zakończenie procesu restrukturyzacji największego zobowiązania, z tytułu umowy zakupu akcji Idea Bank S.A. Spółka również minimalizuje inwestycje oraz dokonuje postępującej delewaryzacji zobowiązań. Temu celowi służą ponadto zawarte przez Spółkę transakcje warunkowej sprzedaży aktywów na terenie Rosji i Ukrainy, o których Spółka informowała odrębnymi raportami.

Przy powyższych założeniach, w horyzoncie co najmniej roku od dnia bilansowego, Spółka utrzymuje dodatnie saldo przepływów pieniężnych.

Spółka rozpoznaje również ryzyko związane z wymogami kapitałowymi Idea Bank S.A na poziomie banku i Grupy Kapitałowej Getin Holding. Wysokość wymaganych współczynników Tier 1 oraz współczynnika CAR oraz poziom ich realizacji przez Grupę Kapitałową Getin Holding na 31.12.2019 r. prezentuje poniższa tabela:

Współczynnik	Limit	Poziom skonsolidowany Getin Holding	
		Wykonanie	Różnica
TIER 1	8,50%	3,79%	(4,71)p.p.
CAR	10,50%	4,06%	(6,44)p.p.

Zarząd Spółki zwraca uwagę, że w zakresie ryzyka związanego z poziomami kapitałowymi, jego charakter pozostał bez zmian w stosunku do końca 2018 roku. Getin Holding nie posiada odrębnych wymogów adekwatności kapitałowej i nie ma obowiązku ich raportowania do KNF. Jedynie Idea Bank S.A. (Polska), będący instytucją kredytową w rozumieniu właściwych przepisów, ma obowiązek raportowania do KNF współczynników kapitałowych, w tym na poziomie Grupy Getin Holding.

Podkreślić jednak należy, że wszystkie pozostałe banki zależne od Spółki spełniają wymogi adekwatności kapitałowej. Niespełnianie wymogu kapitałowego na poziomie Grupy Getin Holding jest zatem wyłączenie

konsekwencją pozycji kapitałowej Idea Bank S.A. (Polska). Podjęte działania naprawcze na poziomie Idea Bank S.A. mają na celu przywrócenie współczynników adekwatności do poziomu zgodnego z przepisami prawa.

Zarząd Spółki zwraca uwagę, iż informacje zawarte w oświadczeniu o kontynuacji działalności przez Idea Bank S.A (Polska) dotyczą wyłącznie tej spółki. Stoimy na stanowisku, że nawet materializacja części lub całości ryzyk opisanych w oświadczeniu Idea Bank S.A. (Polska) nie oznacza automatycznej materializacji tych ryzyk na poziomie Grupy Getin Holding. Pomimo zmiany zakresu czy rozmiaru, działalność Grupy Getin Holding może być w takiej sytuacji kontynuowana.

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

Sytuacja związana z koronawirusem

Getin Holding zatrudnia ponad 30 pracowników, w dwóch biurach w Warszawie i Wrocławiu. Specyfika Spółki sprawia, że blisko 90% zadań wykonywanych przez pracowników może być realizowane zdalnie. Pozwoliło to wprowadzić system pracy z domu dla wszystkich, bez ryzyka przerwania realizowanych projektów i innych procesów istotnych dla Spółki.

W dotychczasowej praktyce zarządzania, w Getin Holding zostały wypracowane metody współpracy na odległość przy wykorzystaniu nowoczesnych rozwiązań teleinformatycznych, zapewniających najwyższe standardy poufności i bezpieczeństwa przekazywanych informacji.

W sytuacji rozwoju pandemii koronawirusa Sars-CoV-2, wprowadzenie pracy zdalnej w znaczącym stopniu ogranicza ryzyko utraty ciągłości realizowanych procesów związanych z zarządzaniem aktywami czy też bieżącym raportowaniem zarówno wewnętrznym, jak i zewnętrznym.

W ocenie Zarządu Spółki ewentualne ryzyka mogą powstać w sytuacji zmian regulacyjnych, spowodowanych dalszym negatywnym rozwojem sytuacji i konieczności reagowania odpowiednich instytucji w sytuacji zagrożenia rozprzestrzeniania się koronawirusa Sars-CoV-2.

Głównym ryzykiem dla Getin Holding mogą być ewentualne ograniczenia w wypłacie dywidend ze spółek zależnych, co może skutkować zakłóceniami w przepływach finansowych na poziomie Getin Holding.

Ewentualne negatywne zmiany otoczenia regulacyjnego – w ocenie Zarządu – mogą być traktowane przez kontrahentów jako Material Adverse Change i zagrażać możliwości sfinalizowania transakcji sprzedaży aktywów na Ukrainie, o której Spółka informowała w raporcie bieżącym 42/2019, a także kolejnych dotyczących spełniania się warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży.

Pandemia koronawirusa Sars-CoV-2 jest obecna na wszystkich rynkach, na których Getin Holding prowadzi działalność biznesową. Skala pandemii jest oczywiście różna w poszczególnych krajach, różna jest także reakcja lokalnych władz, ich zalecenia, jak i ograniczenia dla poszczególnych sektorów gospodarki.

W reakcji na komunikaty i zalecenia wydawane przez instytucje odpowiedzialne za walkę z pandemią, na terytorium danego kraju, na poziomie spółek Grupy Getin Holding zostały wprowadzone lub dostosowane odpowiednie regulacje dotyczące zmian organizacji pracy i specjalne procedury zapewniające ciągłość pracy w warunkach pandemii.

Elementem wspólnym pozostaje umożliwienie jak najszerszemu gronu pracowników Grupy Getin Holding pracy z domu w celu zapewnienia jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa i zminimalizowania ryzyka przenoszenia wirusa na kolejne osoby, a także zapewnienia ciągłości procesów na poziomie każdej organizacji.

Zarząd Getin Holding szacuje, że negatywne skutki ekonomiczne dotkną wszystkie rynki, na których prowadzona jest działalność biznesowa Grupy i sprowadzą się przede wszystkim do ograniczenia popytu na usługi finansowe, w szczególności kredytów, a tym samym niższe dochody odsetkowe i prowizyjne. Oczekiwany jest także wyższy poziom NPL ze względu na obniżenie dyscypliny płatniczej zarówno osób fizycznych jak i firm.

Skala powyższych skutków ekonomicznych, nie jest możliwa do oszacowania na dzień sporządzenia raportu ze względu na dynamiczne zmiany i zróżnicowane reakcje instytucji odpowiedzialnych za regulacje na poszczególnych rynkach. Zarząd Emitenta spodziewa się wdrożenia przez rządy poszczególnych krajów pakietów pomocy ekonomicznej dla przedsiębiorstw, łagodzących powyższe skutki. Na dzień sporządzania raportu ich kształt oraz wpływ jest nieznany.

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF-UE”), Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz ze związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Spółkę działalność, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej różnią się od Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej Unii Europejskiej. Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie.

Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

Walutą pomiaru Spółki i walutą sprawozdawczą niniejszych sprawozdań finansowych jest złoty polski.

6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zmiany wynikające z nowych standardów

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2018, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2019.

Następujące zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym jednostki za 2019 rok:

- *MSSF 16 „Leasing”*

Nowy standard zastępuje MSR 17 i kilka interpretacji. 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” i analogicznego zobowiązania finansowego. 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 określonych sytuacjach wskazanych w standardzie zobowiązanie z tytułu leasingu podlega aktualizacji wyceny, której skutki co do zasady ujmowane są jako korekta wartości prawa do użytkowania.

Przewidziano uproszczenia dla umów krótkoterminowych (do 12 miesięcy) i umów o użytkowanie aktywów o niskiej wartości, które Grupa przyjęła w swoich zasadach rachunkowości. Uproszczenie to polega na nieujmowaniu zobowiązania z tytułu leasingu w odniesieniu do tych umów.

Podejście księgowe do leasingów od strony leasingodawcy jest zbliżone do zasad określonych w dotychczasowym MSR 17. W odniesieniu do leasingodawcy przedmiotowy standard nie powinien mieć istotnego wpływu na dotychczas stosowane ujęcie księgowe, tj. leasingodawca w dalszym ciągu będzie ujmował oddzielnie dwa typy leasingu w zależności od charakteru umowy leasingowej.

Nowy standard ma wpływ na sprawozdania finansowe Spółki. Na dzień pierwszego zastosowania Getin Holding był leasingobiorcą w dwóch umowach najmu i dzierżawy zawartych na okresy od 2 do 5 lat, na podstawie których przysługiwało jej prawo do użytkowania obcych budynków.

Spółka wdrożyła standard przy zastosowaniu uproszczonego podejścia tj. retrospektywnie z łącznym efektem pierwszego zastosowania niniejszego standardu ujętym w dniu pierwszego zastosowania. Spółka nie przekształcała danych porównawczych, natomiast ujmie efekt zastosowania niniejszego standardu jako korektę bilansu otwarcia zysków zatrzymanych w dniu pierwszego zastosowania. W dacie rozpoczęcia leasingu Spółka ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu.

Na dzień początkowego zastosowania MSSF 16, Spółka dokonała oceny charakteru umów zawartych przed 01.01.2019. W związku z powyższym, Getin Holding nie skorzystał z wyłączenia z MSSF 16 w odniesieniu do umów, które wcześniej nie zostały zidentyfikowane jako leasing zgodnie z MSR 17 lub KIMSF 4.

Na dzień początkowego zastosowania MSSF 16, w efekcie analizy zidentyfikowano umowy najmu oraz podnajmu powierzchni biurowej jako umowy leasingu finansowego na dzień 01.01.2019 r.

Na dzień wdrożenia MSSF 16 Spółka rozpoznała składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania, zobowiązanie z tytułu leasingu oraz należność z tytułu leasingu.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wpływ na niepodzielony wynik finansowy na dzień 01.01.2019 jest zerowy. Wdrożenie MSSF 16 wpływa wyłącznie na sumę bilansową – zgodnie z tabelą poniżej:

	tys. PLN
Rozpoznanie aktyw a z tytułu praw a do użytkow ania	4 704
Rozpoznanie zobow iązania z tytułu leasingu	5 210
Rozpoznanie należności z tytułu leasingu finansow ego	506

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie między zobowiązaniami do płatności z tytułu leasingu operacyjnego ujawnionymi zgodnie z MSR 17 w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2018 roku a zobowiązaniem z tytułu leasingu na dzień pierwszego zastosowania MSSF 16:

	01.01.2019
Zobowiązanie do płatności z tytułu leasingu ujawnione na 31.12.2018	
Zobow iązanie do płatności (przed zdyskontow aniem) rozpoznana na dzień 01.01.2019 r. z tytułu umów najmu nieruchomości	5 400
efekt dyskonta (-)	(190)
średnia w ażona krańcow a stopa procentow a w wykorzystana przy ustaleniu w artości zobow iązań z tytułu leasingu	2%
Zobowiązanie z tytułu leasingu po zdyskontow aniu	5 210
Zobow iązanie z tytułu leasingu ujęte na dzień 31.12.2018	240
Zobowiązania z tytułu leasingu według MSSF 16 na dzień 01.01.2019	5 450

- *Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”*

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

Zmiana standardu nie miała wpływu na sprawozdanie finansowe ze względu na to, że nie wystąpiły transakcje objęte zmianami.

- * *Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”*

Interpretacja do MSR 12 „Podatek dochodowy” rozstrzyga podejście do sytuacji, gdy interpretacja przepisów ws. podatku dochodowego nie jest jednoznaczna i nie można definitywnie przyjąć, jakie rozwiązanie zostanie zaakceptowane przez organy podatkowe, w tym sądy. Kierownictwo powinno w pierwszej kolejności ocenić, czy jest prawdopodobne, że jego interpretacja zostanie zaakceptowana przez organy podatkowe. Jeśli tak, należy przyjąć do sporządzania sprawozdania finansowego taką interpretację. Jeśli nie, należy uwzględnić niepewność kwot związanych z podatkiem dochodowym metodą wartości najbardziej prawdopodobnej lub wartości oczekiwanej. Spółka powinna ocenić ewentualne zmiany faktów i okoliczności wpływające na ustaloną wartość. Jeśli wartość podlega korekcie, traktuje się ją jako zmianę szacunku zgodnie z MSR 8.

- *Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”*

Zmiana standardu uściśla, że do instrumentów finansowych innych, niż wyceniane metodą praw własności, w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach należy stosować MSSF 9 nawet jeśli instrumenty te stanowią element inwestycji netto w takiej jednostce.

Zmiana standardu nie wpłynęła na sprawozdanie finansowe, ponieważ Spółka nie posiada takich instrumentów finansowych.

- *Zmiany MSR 12 „Podatek dochodowy”, MSR 23 „Koszty finansowania zewnętrznego”, MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” i MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”*

MSR 12: Rada MSR uściśliła sposób ujmowania podatku dochodowego będącego konsekwencją dywidend. Podatek ujmowany jest w momencie ujęcia zobowiązania do wypłaty dywidendy jako obciążenie wyniku lub

pozostałych całkowitych dochodów lub kapitałów w zależności od tego, gdzie ujęto przeszłe transakcje, które wygenerowały wynik.

MSR 23: Doprecyzowano, że zadłużenie pierwotnie przeznaczone na finansowanie składnika aktywów, który został już ukończony, zostaje zaliczone do zadłużenia ogólnego, którego koszt może być później kapitalizowany w wartości innych aktywów.

MSSF 3: Rada MSR doprecyzowała, że zasady dotyczące rozliczania połączenia przedsięwzięć realizowanego etapami, w tym konieczność wyceny udziałów, dotyczą również posiadanych wcześniej udziałów we wspólnych działalnościach.

MSSF 11: Rada doprecyzowała, że wspólnik wspólnej działalności, niesprawujący wspólnej kontroli, w sytuacji, gdy uzyska wspólną kontrolę nad wspólną działalnością będącą przedsięwzięciem, nie powinien ponownie wyceniać udziałów w tej wspólnej działalności.

- **Zmiana MSR 19 „Świadczenia pracownicze”**

Zgodnie z wprowadzoną zmianą jeśli składnik aktywów lub zobowiązanie netto z tytułu programu określonych świadczeń są ponownie wyceniane w wyniku zmian, ograniczenia lub rozliczenia, jednostka powinna:

- * ustalić koszty bieżącego zatrudnienia i odsetki netto za okres po ponownej wycenie stosując założenia wykorzystane przy ponownej wycenie oraz
- * określić odsetki netto za pozostały okres na podstawie przecenionego aktywa lub zobowiązania netto

Zmiana standardu nie wpłynęła na sprawozdania finansowe, ponieważ Spółka nie oferowała pracownikom programów określonych świadczeń po okresie zatrudnienia.

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:

- **Nowy MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”**- obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później.

Nowy standard regulujący ujęcie, wycenę, prezentację i ujawnienia dotyczące umów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych. Standard zastępuje dotychczasowy MSSF 4.

- **Zmiana MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”**- obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później

Zmiana polega na wprowadzeniu nowej definicji pojęcia „istotny” (w odniesieniu do pominięcia lub zniekształcenia w sprawozdaniu finansowym). Dotychczasowa definicja zawarta w MSR 1 i MSR 8 różniła się od zawartej w Założeniach Koncepcyjnych Sprawozdawczości Finansowej, co mogło powodować trudności w dokonywaniu osądów przez jednostki sporządzające sprawozdania finansowe. Zmiana spowoduje ujednoczenie definicji we wszystkich obowiązujących MSR i MSSF.

- **Zmiana MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”**- obowiązuje dla połączeń przedsięwzięć dla których dzień przejścia przypada w ciągu pierwszego rocznego okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2020 roku lub później oraz dla transakcji nabycia aktywów, które wystąpiły w tym okresie sprawozdawczym lub później.

Zmiana dotyczy definicji przedsięwzięcia i obejmuje przede wszystkim następujące kwestie:

- * precyzuje, że przejęty zespół aktywów i działań, aby być traktowanym jako przedsięwzięcie, musi obejmować również wkład i istotne procesy, które wspólnie w istotny sposób uczestniczyć będą w wypracowaniu zwrotu,
- * zawęża definicję zwrotu, a tym samym również przedsięwzięcia, skupiając się na dobrach i usługach dostarczanych odbiorcom, usuwając z definicji odniesienie do zwrotu w formie obniżenia kosztów,

- * dodaje wytyczne i przykłady ilustrujące w celu ułatwienia dokonywania oceny, czy w ramach połączenia został przejęty istotny proces,
- * pomija dokonywanie oceny, czy istnieje możliwość zastąpienia brakującego wkładu lub procesu i kontynuowania operowania przedsięwzięciem w celu uzyskiwania zwrotu oraz dodaje opcjonalną możliwość przeprowadzenia uproszczonej oceny, mającej na celu wykluczenie, że przejęty zestaw działań i aktywów jest przedsięwzięciem.
- Zmiany odniesień do Założeń koncepcyjnych w MSSF- obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później

Rada przygotowała nową wersję założeń koncepcyjnych sprawozdawczości finansowej. Dla spójności zostały zatem odpowiednio dostosowane referencje do założeń koncepcyjnych zamieszczone w poszczególnych standardach.

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7- obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później.

Rada MSR wprowadziła zmiany do zasad rachunkowości zabezpieczeń w związku z planowaną reformą referencyjnych stóp procentowych (WIBOR, LIBOR itd.). Stopy te są często pozycją zabezpieczaną, na przykład w przypadku zabezpieczenia instrumentem IRS. Planowane zastąpienie dotychczasowych stóp nowymi stopami referencyjnymi budziło wątpliwości, co do tego, czy planowana transakcja jest nadal wysoce prawdopodobna, czy nadal oczekuje się przyszłych zabezpieczanych przepływów lub czy istnieje powiązanie ekonomiczne między pozycją zabezpieczaną i zabezpieczającą. Zmiana do standardów określiła, że należy w szacunkach założyć, że zmiany stóp referencyjnych nie nastąpią.

- Zmiana MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”- obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub później.

Rada MSR doprecyzowała zasady klasyfikacji zobowiązań do długo- lub krótkoterminowych przede wszystkim w dwóch aspektach:

- * doprecyzowano, że klasyfikacja jest zależna od praw jakie posiada jednostka na dzień bilansowy,
- * intencje kierownictwa w odniesieniu do przyspieszenia lub opóźnienia płatności zobowiązania nie są brane pod uwagę.

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

8. Istotne zasady rachunkowości

8.1 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty 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 skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia.

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.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

Typ	Okres
Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	5 lat

Urządzenia biurowe
Środki transportu

2 – 2,5 roku
5 lat

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 użytkowania.

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

Każdorazowo, przy wykonywaniu remontu, koszt remontu jest ujmowany w wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych, jeżeli są spełnione kryteria ujmowania.

Aktywa w leasingu (do 2018 roku)

Umowy leasingu finansowego, na mocy której następuje przeniesienie na Grupę zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w aktywach oraz zobowiązaniach na dzień rozpoczęcia okresu leasingu. Wartość aktywów oraz zobowiązań określana jest na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych.

Minimalne opłaty leasingowe rozdziela się pomiędzy koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek w stosunku do niespłaconego salda zobowiązania. Warunkowe opłaty leasingowe są ujmowane w kosztach okresu, w którym je poniesiono.

Środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane według takich samych zasad jak stosowane do własnych aktywów. W sytuacji jednak, gdy brak jest wystarczającej pewności, że Grupa uzyska tytuł własności przed końcem okresu leasingu wówczas dany składnik jest amortyzowany przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu.

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku metodą liniową przez okres trwania leasingu.

8.2 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

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

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

Okresy użytkowania są poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku właśnie zakończonego roku obrotowego.

8.3 Utrata wartości aktywów niefinansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją jakiegokolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, lub w razie konieczności przeprowadzenia corocznego testu sprawdzającego, czy nastąpiła utrata wartości, Spółka dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów.

Wartość odzyskiwalna składnika aktywów odpowiada wartości godziwej tego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej, zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Wartość tę ustala się dla poszczególnych aktywów, chyba że dany składnik aktywów nie generuje samodzielnie wpływów pieniężnych, które w większości są niezależne od tych, które są generowane przez inne aktywa lub grupy aktywów. Jeśli wartość bilansowa składnika aktywów jest wyższa niż jego wartość odzyskiwalna, ma miejsce utrata wartości i dokonuje się wówczas odpisu do ustalonej wartości odzyskiwalnej. Przy szacowaniu wartości użytkowej prognozowane przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej przed uwzględnieniem skutków opodatkowania, która odzwierciedla bieżące rynkowe oszacowanie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko typowe dla danego składnika aktywów. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości składników majątkowych używanych w działalności kontynuowanej ujmuje się w tych kategoriach kosztów, które odpowiadają funkcji składnika aktywów, w przypadku którego stwierdzono utratę wartości.

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy występują przesłanki wskazujące na to, że odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, który był ujęty w okresach poprzednich w odniesieniu do danego składnika aktywów jest zbędny, lub czy powinien zostać zmniejszony. Jeżeli takie przesłanki występują, Spółka szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów. Poprzednio ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości ulega odwróceniu wtedy i tylko wtedy, gdy od czasu ujęcia ostatniego odpisu aktualizującego nastąpiła zmiana wartości szacunkowych stosowanych do ustalenia wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów. W takim przypadku, podwyższa się wartość bilansową składnika aktywów do wysokości jego wartości odzyskiwalnej. Podwyższona kwota nie może przekroczyć wartości bilansowej składnika aktywów, jaka zostałaby ustalona (po odjęciu umorzenia), gdyby w ubiegłych latach w ogóle nie ujęto odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do tego składnika aktywów. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości składnika aktywów ujmuje się niezwłocznie jako przychód w rachunku zysków i strat. Po odwróceniu odpisu aktualizującego, w kolejnych okresach odpis amortyzacyjny dotyczący danego składnika jest korygowany w sposób, który pozwala w ciągu pozostałego okresu użytkowania tego składnika aktywów dokonywać systematycznego odpisania jego zweryfikowanej wartości bilansowej pomniejszonej o wartość końcową.

8.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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 kursu zamknięcia. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych zasadami (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.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	31.12.2019	31.12.2018
USD	3,7977	3,7597
EUR	4,2585	4,3000

8.5 Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach

Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach wykazywane są według kosztu historycznego pomniejszonego o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości powyższych inwestycji. W przypadku istnienia takich przesłanek, dokonuje się oszacowania wartości odzyskiwalnej inwestycji. Modele szacowania wartości odzyskiwalnej wymagają przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych, które można uzyskać z tytułu posiadania danej inwestycji, ewentualnych zmian kwot lub terminów wystąpienia tych przepływów pieniężnych czy stóp procentowych

przyjętych do ich dyskontowania. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na szacunki wartości odzyskiwalnych inwestycji.

MSR 27 nie zawiera definicji kosztu inwestycji w jednostki zależne. Koszt inwestycji w nowej jednostce powstałej w wyniku połączenia jednostek został ustalony jako suma dotychczasowych wartości księgowych tj. kosztów historycznych tych jednostek.

8.6 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

Getin Holding S.A. dokonuje podziału aktywów finansowych wg następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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

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

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

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

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

Modele biznesowe

Model Biznesowy Spółki ustalany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy.

Getin Holding S.A. wyróżnił trzy rodzaje modeli biznesowych:

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

2) Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych: Spółka może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych

3) Inne modele biznesowe, które nie spełniają cech dwóch wcześniej wymienionych modeli: Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, który zakłada utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Spółka do tego modelu biznesowego klasyfikuje instrumenty kapitałowe i pochodne.

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

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

Getin Holding S.A. dokonuje oceny umownych przepływów pieniężnych w celu potwierdzenia spełnienia przez te aktywa finansowe powyższych warunków każdorazowo dla każdego instrumentu finansowego zaklasyfikowanego

do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są to aktywa finansowe, które nie są wyceniane w zamortyzowanym koszcie ani w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Jednostka może jednak w momencie początkowego ujęcia dokonać nieodwołalnego wyboru odnośnie określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody (tzw. opcja wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody opisana w dalszej części polityki). Jednostka może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych o charakterze dłużnym jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowo”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad. Niezależnie od powyższych postanowień, niezdanie testu charakterystyk przepływów pieniężnych, powoduje konieczność wyceny danego składnika aktywów finansowych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

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

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

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

Spółka zdecydowała o wyborze opcji wyceny posiadanych akcji jako wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Przyczyną zastosowania opcji jest strategiczny charakter tej inwestycji i wola długoterminowego utrzymywania tych akcji przez Spółkę. W związku z powyższym wybór opcji wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody lepiej odzwierciedla charakter tej inwestycji.

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

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

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

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

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

Przeklasyfikowanie aktywów i zobowiązań finansowych

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

- 1) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania. Spółka nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek.
- 2) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmują się w wyniku finansowym.
- 3) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wartość godziwa tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto.
- 4) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmują się w innych całkowitych dochodach. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.
- 5) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, składnik ten zostaje przeklasyfikowany w jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają jednak usunięte z pozycji kapitału własnego i skorygowane w oparciu o wartość godziwą składnika aktywów finansowych na dzień

przeklasyfikowania. W związku z tym składnik aktywów finansowych wycenia się na dzień przeklasyfikowania tak, jak gdyby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Korekta ta dotyczy innych całkowitych dochodów, lecz nie wpływa na wynik finansowy i w związku z tym nie stanowi korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.

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

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

Spółka nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji skutkującej sporządzeniem i podpisaniem aneksu do umowy, Spółka dokonuje analizy istotności wprowadzanych w umowie modyfikacji.

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

a) dla aktywów finansowych z ustalonym harmonogramem przepływów – takie modyfikacje ilościowe, które powodują zmianę bieżącej wartości (NPV) aktywa finansowego o więcej niż 10% w stosunku do oryginalnej wartości brutto umowy oraz modyfikacje jakościowe: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, naruszenie kryteriów testu SPPI;

b) dla aktywów finansowych bez określonego harmonogramu przepływów: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, naruszenie kryteriów testu SPPI.

W wyniku istotnych modyfikacji umownych przepływów pieniężnych:

a) pierwotne aktywo jest wyksięgowane,

b) zmodyfikowane aktywo staje się nowym aktywem i następuje jego początkowe ujęcie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,

c) kalkulowana jest nowa efektywna stopa procentowa dla nowego aktywa.

W odniesieniu do aktywów finansowych z ustalonym harmonogramem przepływów pieniężnych wszelkie modyfikacje ilościowe, które powodują zmianę bieżącej wartości (NPV) aktywa finansowego o mniej niż 10% w stosunku do oryginalnej wartości brutto umowy oraz wszelkie inne modyfikacje, które nie spełniają definicji modyfikacji istotnych wskazanych powyżej Spółka traktuje jako nieistotne.

W wyniku nieistotnych modyfikacji umownych przepływów pieniężnych:

a) wartość bilansowa brutto aktywa jest przeliczana do wartości bieżącej (NPV) renegotjowanych lub zmodyfikowanych umownych przepływów pieniężnych zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową aktywa (lub efektywną stopą procentową skorygowaną o straty kredytowe w przypadku aktywa z utratą wartości na moment początkowego ujęcia),

b) zysk/strata z tytułu modyfikacji jest ujmowana w rachunku zysków i strat,

c) koszty lub prowizje związane z modyfikacją korygują wartość bilansową aktywa i są amortyzowane przez pozostały okres życia aktywa finansowego,

d) oryginalna efektywna stopa procentowa jest zachowana (bez zmiany po modyfikacji).

W pewnych nietypowych okolicznościach, w związku z istotną modyfikacją skutkującą zaprzestaniem ujmowania pierwotnego składnika aktywów finansowych, taką jak przewalutowanie, zmiana głównego pożyczkobiorcy, naruszenie kryteriów testu SPPI, mogą istnieć dowody na to, że zmodyfikowany składnik aktywów finansowych jest przy początkowym ujęciu dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W takim wypadku składnik aktywów finansowych ujmowany jest jako utworzony składnik aktywów finansowych dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

W przypadku aktywów podlegających procesowi restrukturyzacji odstępuje się od analizy kryterium ilościowego na potrzeby identyfikacji *derecognition*, ze względu na kształtującą się interpretację, że ustępstwa w restrukturyzacji dotyczące harmonogramu płatności służą realizacji strategii odzyskania dotychczasowej należności, a nie stanowią nowej transakcji zawartej na odmiennych warunkach.

8.7 Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych.

Getin Holding S.A. stosuje wymogi w zakresie utraty wartości w celu ujęcia i wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz w zamortyzowanym koszcie. W przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody odpis na oczekiwane straty kredytowe ujmuje się w innych całkowitych dochodach i nie obniża on wartości bilansowej składnika aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Na każdy dzień sprawozdawczy Spółka ujmuje wyłącznie skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia od momentu początkowego ujęcia jako odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Na każdy dzień sprawozdawczy Spółka ujmuje w wyniku finansowym kwotę zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości. Spółka ujmuje korzystne zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk z tytułu utraty wartości, nawet jeśli oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia są niższe niż kwota oczekiwanych strat kredytowych, które zostały uwzględnione w kalkulacji oczekiwanych przepływów pieniężnych w momencie początkowego ujęcia.

Spółka zawsze wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia z tytułu należności z tytułu dostaw i usług lub aktywa z tytułu umów wynikających z transakcji, które nie zawierają istotnego komponentu finansowania.

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

Podstawa pomiaru zależy od tego, czy nastąpił znaczący wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia.

Aktywa finansowe alokowane są do 3 koszyków (stage):

- o Koszyk 1 – Instrumenty finansowe dla których ryzyko kredytowe nie wzrosło od początkowego ujęcia lub które posiadają niski poziom ryzyka na dzień bilansowy. Oczekiwana strata liczona jest w horyzoncie 12-miesięcznym.
- o Koszyk 2 – Instrumenty finansowe dla których ryzyko kredytowe znacząco wzrosło od początkowego ujęcia. Oczekiwana strata liczona jest w całym okresie kredytowania.
- o Koszyk 3 – Instrumenty finansowe dla których zidentyfikowano przesłankę utraty wartości. Oczekiwana strata liczona jest w całym okresie kredytowania.

8.8 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług, których termin zapadalności wynosi zazwyczaj od 7 do 21 dni, są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem rezerwy na nieściągalne należności.

W momencie początkowego ujęcia Getin Holding S.A. wycenia należności z tytułu dostaw i usług, które nie mają istotnego komponentu finansowania (ustalonego zgodnie z MSSF 15) w ich cenie transakcyjnej (zgodnie z definicją w MSSF 15). W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny oraz został zidentyfikowany element finansujący, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako przychody finansowe.

Należności bez określonych stóp procentowych mogą być wyceniane w kwocie wynikającej z faktury, jeśli efekt dyskontowania jest niematerialny.

8.9 Instrumenty pochodne

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

Pochodne instrumenty finansowe ujmowane są w dniu zawarcia transakcji i na koniec okresu sprawozdawczego

wyceniane do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Spółka zalicza odpowiednio do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w korespondencji odpowiednio z należnościami/ zobowiązaniami z tytułu pochodnych instrumentów finansowych. Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Kwoty bazowe transakcji pochodnych wykazywane są w pozycjach pozabilansowych w dniu zawarcia transakcji i przez cały okres ich trwania.

8.10 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne w banku i w kasie oraz lokaty krótkoterminowe o pierwotnym okresie zapadalności nie przekraczającym trzech miesięcy

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składa się z określonych powyżej środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, pomniejszonych o niespłacone kredyty w rachunkach bieżących.

8.11 Oprocentowane kredyty, pożyczki i papiery dłużne

W momencie początkowego ujęcia, wszystkie udzielone kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne są ujmowane według wartości początkowej odpowiadającej wartości godziwej przekazanych/otrzymanych środków pieniężnych pomniejszonej o koszty związane z udzieleniem kredytu lub pożyczki.

Po początkowym ujęciu oprocentowane kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne są następnie wyceniane według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Przy ustalaniu zamortyzowanego kosztu uwzględnia się koszty związane z uzyskaniem kredytu lub pożyczki oraz dyskonta lub premie uzyskane przy rozliczeniu zobowiązania.

Przychody i koszty są ujmowane w zysku lub stracie z chwilą usunięcia zobowiązania z bilansu, a także w wyniku rozliczenia metodą efektywnej stopy procentowej.

Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek w części długoterminowej i krótkoterminowej prezentowane są w bilansie w zobowiązaniach w pozycji: zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

8.12 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, są wyceniane według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

8.13 Zobowiązania i należności z tytułu leasingu (od 01.01.2019 r.)

Dla każdej umowy zawartej 1 stycznia 2019 roku lub później Spółka podejmuje decyzję, czy umowa jest lub zawiera leasing. Leasing został zdefiniowany jako umowa lub część umowy, która przekazuje prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów (bazowy składnik aktywów) na dany okres w zamian za wynagrodzenie. W tym celu analizuje się trzy podstawowe aspekty:

- czy umowa dotyczy zidentyfikowanego składnika aktywów, który albo jest wyraźnie określony w umowie lub też w sposób dorozumiany w momencie udostępnienia składnika aktywów,
- czy Spółka ma prawo do uzyskania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania składnika aktywów przez cały okres użytkowania w zakresie określonym umową,
- czy Grupa ma prawo do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów przez cały okres użytkowania.

W dacie rozpoczęcia Spółka jako leasingobiorca wycenia:

- a) składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu,
- b) zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie.

Prawo do użytkowania jest pierwotnie wyceniane według kosztu składającego się z wartości początkowej zobowiązania z tytułu leasingu, początkowych kosztów bezpośrednich, szacunku kosztów przewidywanych w związku z demontażem bazowego składnika aktywów i opłat leasingowych zapłaconych w dacie rozpoczęcia lub przed nią, pomniejszonych o zachęty leasingowe.

Spółka amortyzuje prawa do użytkowania metodą liniową od daty rozpoczęcia do końca okresu użytkowania lub do końca okresu leasingu, w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza.

Jeśli występują ku temu przesłanki, prawa do użytkowania poddaje się testom na utratę wartości zgodnie z MSR 36.

Na dzień rozpoczęcia Spółka wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty z wykorzystaniem stopy procentowej leasingu, jeśli można ją łatwo ustalić. W przeciwnym wypadku stosuje się krańcową stopę procentową leasingobiorcy.

W kolejnych okresach zobowiązanie z tytułu leasingu jest pomniejszane o dokonane spłaty i powiększane o naliczone odsetki. Wycena zobowiązania z tytułu leasingu jest aktualizowana w celu odzwierciedlenia zmian umowy oraz ponownej oceny okresu leasingu, wykonania opcji kupna, gwarantowanej wartości końcowej lub opłat leasingowych zależnych od indeksu lub stawki. Co do zasady aktualizacja wartości zobowiązania jest ujmowana jako korekta składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

Spółka stosuje dopuszczone standardem praktyczne rozwiązania dotyczące leasingów krótkoterminowych oraz leasingów, w których bazowy składnik aktywów jest niskiej wartości. W odniesieniu do takich umów zamiast ujmować aktywa z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązania z tytułu leasingu, opłaty leasingowe ujmuje się w wyniku metodą liniową w trakcie okresu leasingu. Umowa może zostać zaklasyfikowana jako umowa krótkoterminowa, jeżeli okres trwania umowy nie przekracza 12 miesięcy. Aktywa mogą być zaklasyfikowane jako aktywa o niskiej wartości, jeżeli nabycie nowego składnika nie przekracza kwoty 7 000 USD.

Spółka prezentuje prawa do użytkowania w osobnych pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej, niż bazowe składniki aktywów.

Jako leasingodawca Getin Holding klasyfikuje umowy jako leasing operacyjny lub finansowy. Leasing jest ujmowany jako finansowy, jeśli następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów. W przeciwnym wypadku leasing jest traktowany jako operacyjny.

Spółka jako leasingodawca klasyfikuje każdy subleasing pośredni jako leasing finansowy lub leasing operacyjny w następujący sposób:

- a) jeżeli leasing główny jest leasingiem krótkoterminowym, subleasing klasyfikuje się jako leasing operacyjny,
- b) w innym przypadku subleasing klasyfikuje się poprzez odniesienie do składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania wynikającego z leasingu głównego.

8.14 Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli Spółka spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

8.15 Przychody

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przychody są rozpoznawane po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług (VAT) i podatek akcyzowy oraz rabaty. Przy ujmowaniu przychodów obowiązują również kryteria przedstawione poniżej:

Sprzedaż towarów i produktów

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przychody są rozpoznawane po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług (VAT) i podatek akcyzowy oraz rabaty. Przy ujmowaniu przychodów obowiązują również kryteria przedstawione poniżej.

Świadczenie usług

Przychody z tytułu świadczenia usług są ujmowane jednorazowo w dacie ich realizacji.

Jeżeli wyniku kontraktu nie można wiarygodnie oszacować, wówczas przychody uzyskiwane z tytułu tego kontraktu są ujmowane tylko do wysokości poniesionych kosztów, które Spółka spodziewa się odzyskać.

W pozycji pozostałe przychody zaprezentowano w głównej mierze usługi doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności świadczone przez Spółkę na rzecz jednostek zależnych. Przychód z tego tytułu ustalony został na poziomie odzwierciedlającym faktyczny wkład wniesiony przez Spółkę w działalność prowadzoną przez każdą z obciążonych jednostek.

Przychody finansowe

Przychody finansowe obejmują głównie przychody z tytułu odsetek oraz otrzymane dywidendy.

Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Odpowiednią wartość oblicza się przez zastosowanie efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, z wyjątkiem:

- zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W odniesieniu do tych składników aktywów finansowych Spółka stosuje efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych od momentu początkowego ujęcia;

- składników aktywów finansowych niebędących zakupionymi lub utworzonymi składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, które następnie stały się składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W przypadku tych składników aktywów finansowych Spółka stosuje efektywną stopę procentową do wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych w późniejszych okresach sprawozdawczych.

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

8.16 Podatek dochodowy

Podatek bieżący

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

Podatek odroczony

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 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.

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 następane 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.

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

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

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

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

8.17 Zysk netto na akcję

Zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczony poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnią ważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

Spółka prezentuje rozwodniony zysk na akcję, gdy występują rozwadniające potencjalne akcje zwykłe.

9. Informacje dotyczące segmentów działalności

Dla celów zarządczych Spółka traktowana jest jako jeden segment operacyjny i jej działalność ogranicza się do działalności holdingowej, dlatego Spółka nie prezentuje informacji dotyczących segmentów działalności gospodarczej w niniejszym sprawozdaniu. Działalność Grupy Kapitałowej w podziale na segmenty, której Getin Holding jest jednostką dominującą jest prezentowana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Holding. Informacja o transakcjach prowadzonych z jednostkami zależnymi w ramach działalności holdingowej została zaprezentowana w nocie 40.

10. Przychody z dywidend

W 2019 roku Spółka uzyskała 108 853 tys. zł przychodów z dywidend, w tym:

- Carcade sp. z o.o. w łącznej kwocie 22 983 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Białoruś) w łącznej kwocie 25 709 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 23 847 tys. zł,
- TU Europa S.A. w kwocie 7 001 tys. zł,
- Getin International S.A. w kwocie 9 958 tys. zł,
- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 19 355 tys. zł

W 2018 roku Spółka uzyskała 34 154 tys. zł przychodu z tytułu dywidend.

Na kwotę składały się dywidendy otrzymane:

- od TU Europa S.A. w kwocie 3 955 tys. zł,
- od MW Trade S.A. 1 977 tys. zł,
- z Idea Bank S.A. (Białoruś) w łącznej kwocie 7 200 tys. zł,
- z Carcade sp. z o.o. w łącznej wysokości 10 353 tys. zł,
- z Getin International S.A. w kwocie 10 669 tys. zł.

11. Przychody odsetkowe

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	650	2 436
Przychody z tytułu odsetek bankowych	272	255
Przychody z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym	369	2 181
Przychody z tytułu leasingu	9	-
Przychody z tytułu odsetek od pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	-	13 105
Razem	650	15 541

12. Wynik z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji

W 2019 r Getin Holding osiągnął stratę z tytułu likwidacji inwestycji w kwocie 135 tys. zł. W dniu 22.01.2019 r z rejestru KRS wykreślono Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. Uprawomocnienie wykreślenia nastąpiło w dniu 05.02.2019 r.

W 2018 roku Getin Holding nie dokonywał transakcji sprzedaży, likwidacji inwestycji.

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

W roku 2019 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmował wycenę opcji sprzedaży i pakietu 7,46% akcji TU Europa w łącznej kwocie (9 415) tys. zł (w 2018: (2 173) tys. zł).

14. Pozostałe przychody finansowe

Pozostałe przychody finansowe	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Dodatnie różnice kursowe	1 867	-
Przychody z tyt. prowizji i opłat	629	983
Razem	2 496	983

15. Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	14 067	13 457
Odwrocenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostki zależne	135	-
Pozostałe	186	300
Razem	14 388	13 757

W pozycji pozostałe przychody główną pozycję stanowią usługi doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności świadczone przez Spółkę na rzecz jednostek zależnych. Usługi są realizowane przy wykorzystaniu posiadanych aktywów, w tym przede wszystkim zespołu specjalistów zatrudnionych i wchodzących w skład organów Spółki, a także przy wsparciu podmiotów doradczych działających na rynku. Odnoszą się one do konkretnego modelu biznesowego stosowanego przez daną jednostkę zależną.

W celu określenia ceny przedmiotu transakcji strony umowy określają wynagrodzenie ryczałtowe, płatne w uzgodnionych przez nie okresach rozliczeniowych. Przychód z tego tytułu ustalony został na poziomie odzwierciedlającym faktyczny wkład wniesiony przez Spółkę w działalność prowadzoną przez każdą z obciążonych jednostek.

Usługa nie jest konsumowana na bieżąco, a klient uzyskuje z niej korzyści w momencie jej dostarczenia, dlatego przychody ujmowane są jednorazowo w dacie realizacji usługi.

16. Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	12 170	11 954
Amortyzacja	1 948	583
Koszty usług prawnych i doradczych	1 761	837
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	2 304	3 581
Podatki i opłaty	135	193
Razem	18 318	17 148

17. Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Koszty z tyt. prowizji i opłat	436	672
Odsetki od kredytów bankowych	5 346	2 298
Odsetki od obligacji	2 714	3 938
Odsetki od zobowiązań z tyt.zakupu akcji	769	4 756
Odsetki od pozostałych zobowiązań	7	590
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa S.A.	5 146	-
Ujemne różnice kursowe	-	451
Pozostałe koszty finansowe	101	9
Razem	14 519	12 714

18. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w jednostki zależne*	10 358	716 011
Pozostałe	8	42
Razem	10 366	716 053

* informację dot. odpisów aktualizujących przedstawiono w nocie 3.

19. Amortyzacja

Amortyzacja	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Amortyzacja środków trwałych	518	543
Amortyzacja prawa do użytkowania aktywów	1 390	-
Amortyzacja wartości niematerialnych	40	40
Razem	1 948	583

20. Koszty świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Wynagrodzenia	11 482	11 060
Koszt ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	688	894
Razem	12 170	11 954

21. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. przedstawiają się następująco:

Podatek dochodowy	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	<u>8 533</u>	<u>2 732</u>
Bieżące obciążenie podatkowe	7 152	1 755
Pozostałe podatki	1 381	977
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>2 390</u>	<u>1 336</u>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	3 592	(1 025)
Związany z aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej	(2 767)	2 077
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	1 565	284
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	10 923	4 068
Kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>-</u>	<u>49 918</u>
Związany z aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	-	49 918
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	-	49 918
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	10 923	53 986

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej Spółki przedstawia się następująco:

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	73 642	(683 639)
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce 19%	13 992	(129 891)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu (w tym dywidend)	(1 929)	(2 403)
Efekt podatkowy pozostałych kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	2 397	136 137
Spisanie aktywa dotyczącego podatku z lat ubiegłych	7 256	-
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym spisany podatek u źródła)	(10 793)	225
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	10 923	4 068

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2019	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2019
Odsetki od aktywów	34	(25)		9
Niezrealizowane różnice kursowe	9	23		32
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 442	(4 374)		3 068
Wycena opcji sprzedaży	7 079	2 585		9 665
Rezerwa na podatek odroczony	14 564	(1 790)	-	12 774
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	896	20		916
Odsetki od zobowiązań	4 704	(3 615)		1 089
Strata podatkowa 2015	14 345	(7 256)		7 089
Strata podatkowa 2016	12 347	-		12 347
Strata podatkowa 2018	1 216			1 216
Strata podatkowa bieżąca	-	5 691		5 691
Niezrealizowane różnice kursowe	1	4		5
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	2 125	978		3 103
Wycena instrumentów finansowych i zobowiązań pozabilansowych	2	(2)		-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	35 636	(4 180)	-	31 456
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	21 072			18 682
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		2 390		
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			-	

Z dniem 01.01.2018 r. zaszły zmiany w zakresie kalkulacji podatku dochodowego. Wprowadzono odrębne źródło przychodów z zysków kapitałowych które rozdzielono od innych źródeł przychodów (tzw. źródeł operacyjnych).

Począwszy od rozliczenia podatkowego za 2018 rok straty podatkowe powstałe w obrębie jednego źródła, nie mogą zostać skompensowane z dochodem z drugiego ze źródeł.

Utworzone przez Spółkę aktywa z tyt. podatku odroczonego na poniesione straty podatkowe za lata podatkowe poprzedzające rok podatkowy rozpoczęty po dniu 31.12.2017 r. (tj. przed wprowadzeniem art. 7b do ustawy o CIT) podlegają odliczeniu od łącznego dochodu z obu źródeł, na zasadach ogólnych. Zatem Getin Holding S.A. może rozliczać stratę za lata podatkowe poprzedzające rok podatkowy rozpoczęty po dniu 31.12.2017, od sumy wszystkich dochodów niezależnie od źródła ich uzyskania. Przy czym kolejność jak i wybór proporcji odliczenia tych strat leżą wyłącznie w gestii Spółki.

Strata podatkowa zgodnie z zasadami ogólnymi, podlega odliczeniu od dochodu w najbliższych, kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych.

Spółka może rozliczyć w jednym roku obrotowym maksymalnie 50% straty podatkowej poniesionej w danym roku.

Getin Holding S.A. przeprowadził analizę i na podstawie sporządzonych prognoz finansowych dokonał weryfikacji utworzonych aktywów z tytułu podatku odroczonego.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

W związku z niewykorzystaniem straty za rok 2015 w rozliczeniu podatku dochodowego za 2019 r., zgodnie z przepisami Spółka dokonała spisania 50% aktywa utworzonego od tej straty. Na podstawie prognoz dotyczących lat następnych prawdopodobieństwo uzyskania zysku do opodatkowania od którego będzie można odpisać pozostałe nierozliczone straty podatkowe z lat ubiegłych Spółka oceniła w stopniu bardzo wysokim.

W związku z brakiem pewności co do możliwości rozliczenia aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczącego wyceny posiadanego pakietu akcji Getin Noble Bank S.A. (zaklasyfikowanego do kategorii aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody) na 31.12.2018 r. podjęto decyzję o zaprzestaniu rozpoznawania aktywa z tego tytułu i o jego rozwiązaniu.

	Stan na dzień	Korekta dotyczącego początkowego zastosowania MSSF 9	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2018		01.01.2018 po korekcie	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2018
Odsetki od aktywów	64		64	(30)		34
Niezrealizowane różnice kursowe	-		-	9		9
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, opcji sprzedaży i potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	10 161		10 161	(2 719)		7 442
Wycena opcji sprzedaży	4 773		4 773	2 306		7 079
Rezerwa na podatek odroczoney	14 998		14 998	(434)		14 564
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	823		823	73		896
Odsetki od zobowiązań	3 771		3 771	933		4 704
Strata podatkowa 2013	1 332		1 332	(1 332)		-
Strata podatkowa 2015	14 513		14 513	(168)		14 345
Strata podatkowa 2016	12 347		12 347			12 347
Strata podatkowa bieżąca	-		-	1 216		1 216
Niezrealizowane różnice kursowe	2		2	(1)		1
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	4 615		4 615	(2 490)		2 125
Wycena instrumentów finansowych i zobowiązań pozabilansowych	-	3	3	(1)		2
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	49 918		49 918		(49 918)	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	87 321	3	87 324	(1 770)	(49 918)	35 636
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	72 323					21 072
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS				1 336		
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym					49 918	

22. Zysk (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk (strata) przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku (straty) netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy Spółki przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

W dniu 17.12.2018 r. weszła w życie uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Holding S.A. z dnia 30.10.2018 r. w sprawie podwyższenia wartości nominalnej akcji i z kwoty 1,00 zł do kwoty 4,00 zł. Podwyższenie wartości nominalnej akcji Spółki nastąpiło poprzez połączenie akcji w parytecie 4:1. Liczba akcji uległa zmniejszeniu do 189 767 342 szt.

Rozwodniony zysk (strata) przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku (straty) netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy (po potrąceniu odsetek od umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe) przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu (skorygowaną o wpływ opcji rozwadniających oraz rozwadniających umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe). W 2019 r. i 2018 r. instrumenty rozwadniające nie wystąpiły.

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku (straty) oraz akcji, które posłużyły do wyliczenia podstawowego i rozwodnionego zysku (straty) na jedną akcję:

Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	62 719	(687 707)
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	62 719	(687 707)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	189 767 342	189 767 342
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	189 767 342	189 767 342
Zysk (strata) podstawowy na akcję (w zł)	0,33	(3,62)
Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)	0,33	(3,62)

23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. dywidendy nie były wypłacane.

24. Rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2019	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	2 079	2 051	409	421	4 960
Rozpoznanie prawa z tytułu użytkowania aktywów zgodnie z MSSF 16	4 704				4 704
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019 po korekcie	6 783	2 051	409	421	9 664
Zwiększenia, w tym:		400	199	4	603
Nabycie - zakup		400	199	4	603
Zmniejszenia, w tym:		(50)	(168)	(9)	(227)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna		(50)	(168)	(9)	(227)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	6 783	2 401	440	416	10 040
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	1 054	1 333	185	392	2 964
Zwiększenia, w tym:	1 612	223	68	5	1 908
Amortyzacja okresu	1 612	223	68	5	1 908
Zmniejszenia, w tym:		(39)	(128)	(10)	(177)
Likwidacja i sprzedaż		(39)	(128)	(10)	(177)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	2 666	1 517	125	387	4 695
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	1 025	718	224	29	1 996
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019, w tym:	4 117	884	315	29	5 345
Rzeczowe aktywa trwałe	803	884	315	29	2 031

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2018	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	2 077	1 853	294	426	4 650
Zwiększenia, w tym:	2	208	184	-	394
Nabycie - zakup	2	208	184	-	394
Zmniejszenia, w tym:		(10)	(69)	(5)	(84)
Likwidacja i sprzedaż	-	(10)	(69)	(5)	(84)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	2 079	2 051	409	421	4 960
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	832	1 105	193	367	2 497
Zwiększenia, w tym:	222	238	52	31	543
Amortyzacja okresu	222	238	52	31	543
Zmniejszenia, w tym:		(10)	(60)	(6)	(76)
Likwidacja i sprzedaż	-	(10)	(60)	(6)	(76)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	1 054	1 333	185	392	2 964
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	1 245	748	101	59	2 153
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	1 025	718	224	29	1 996

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na rzeczowych aktywach trwałych.

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

W wartości rzeczowych aktywów trwałych, uwzględniono aktywa z tytułu prawa do użytkowania o następującej wartości bilansowej, które dotyczą następujących klas aktywów bazowych i które podlegały następującym odpisom amortyzacyjnym w 2019 roku :

	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartości bilansowa netto na dzień 31.12.2019	3 314				3 314
Amortyzacja za okres 01.01.2019-31.12.2019	1 390				1 390

25. Wartości niematerialne

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2019	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	478	79	-	557
Zwiększenia, w tym:	12	-	-	12
Nabycie	12	-	-	12
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	490	79	-	569
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	440	68	-	508
Zwiększenia, w tym:	34	6	-	40
Amortyzacja okresu	34	6	-	40
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	474	74	-	548
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	38	11	-	49
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	16	5	-	21

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2018	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	426	79	-	505
Zwiększenia, w tym:	52	-	-	52
Nabycie	52	-	-	52
Inne	-	-	-	-
Zmniejszenia:	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	478	79	-	557
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	406	62	-	468
Zwiększenia, w tym:	34	6	-	40
Amortyzacja okresu	34	6	-	40
Zmniejszenia:	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	440	68	-	508
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	20	17	-	37
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	38	11	-	49

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

26. Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Na 31.12.2019 r. Getin Holding nie posiada pożyczek udzielonych spółkom zależnym.

Na 31.12.2018 r. zestawienie pożyczek udzielonych spółkom zależnym obejmowało:

Pożyczki udzielone długoterminowe według stanu na 31.12.2018

Kontrahent	Kwota w walucie (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	4 134	PLN	05.07.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
Razem	4 134				

*część długoterminowa pożyczek; na dzień 31.12.2018 łączny kapitał do spłaty wynosi 23 307 tys. zł, data zapadalności obejmuje spłatę ostatniej raty kapitału

Pożyczki udzielone krótkoterminowe według stanu na 31.12.2018

Kontrahent	Kwota w walucie (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	14 096	PLN	05.07.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	5 077	PLN	04.08.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
Wartość odsetek naliczonych	136	PLN			
Razem	19 309				

* część krótkoterminowa kapitału pożyczek wraz z wyceną zg. z MSSF 9

Opis ekspozycji na ryzyko kredytowe pożyczek udzielonych spółkom zależnym został zaprezentowany w nocie 41.

27. Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe należności

Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe	31.12.2019	31.12.2018
Należności z tytułu dostaw i usług	877	420
Należności budżetowe	412	921
Należności z tytułu posiadanych udziałów/akcji	-	-
Pozostałe należności	49	7
Pozostałe należności brutto	1 338	1 348
Odpis aktualizujący należności	(21)	(21)
Razem	1 317	1 327

Należności z tytułu dostaw i usług nie są oprocentowane i mają zazwyczaj 7-21-dniowy termin płatności. Należności z tytułu dostaw i usług są zazwyczaj spłacane w terminach wynikających z dokumentów księgowych.

28. Aktywa finansowe

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

W wycenie do wartości godziwej na 31.12.2019 r. przyjęto cenę 137,10 zł za akcję (na 31.12.2018 r.: 164,35 zł za akcję). Na dzień 31.12.2019 r. wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 92 859 tys. zł (na 31.12.2018: 115 880 tys. zł). Na 31.12.2019 r. i na 31.12.2018 r. Getin Holding oszacował wartość akcji TU Europa S.A. na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Metodę wyceny akcji TUE opisano w notce 42.

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody obejmują posiadany pakiet 6,39% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji w 2019 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 31.12.2019 r. (0,30 zł za 1 akcję) i został on ujęty w innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (4 674) tys. zł. Zastosowana metoda wyceny stanowi opcję wyceny dla instrumentów kapitałowych zgodnie z MSSF 9.

Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Stan netto na początek okresu	24 705	108 170
Zmiany wartości godziwej, w tym:	(4 674)	(83 465)
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	(4 674)	(83 465)
Stan netto na koniec okresu	20 031	24 705

29. Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł):

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych wg pierwotnych terminów wymagalności:

(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)
Inne opcje	-	-	-	-	92 859	92 859		59 390
Zakup								-
Sprzedaż					92 859	92 859		
Razem instrumenty pochodne	-	-	-	-	92 859	92 859	-	59 390

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2018r. (w tys. zł):

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych wg pierwotnych terminów wymagalności:

(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)
Inne opcje	-	-	-	-	115 880	115 880		45 784
Zakup								
Sprzedaż					115 880	115 880		
Razem instrumenty pochodne	-	-	-	-	115 880	115 880	-	45 784

Spółka posiada opcję sprzedaży pakietu 7,46% akcji TU Europa.

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonana została przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjęto aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa S.A.

Na dzień 31.12.2019 r. wartość opcji została wyceniona na 59 390 tys. zł. Na 31.12.2018 r. wycena opcji sprzedaży pakietu 7,46% akcji wynosiła 45 784 tys. zł.

30. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne na rachunkach bankowych są oprocentowane według zmiennych stóp procentowych, których wysokość zależy od stopy oprocentowania jednodniowych lokat bankowych. Lokaty krótkoterminowe są dokonywane na różne okresy, w zależności od aktualnego zapotrzebowania Spółki na środki pieniężne i są oprocentowane według ustalonych dla nich stóp procentowych. Wartość godziwa środków pieniężnych i ich ekwiwalentów nie różni się znacznie od ich wartości bilansowych.

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składało się z następujących pozycji na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r.:

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2019	31.12.2018
Środki pieniężne w banku i w kasie	15 332	4 368
Lokaty krótkoterminowe	5 005	10 407
Razem	20 337	14 775

31. Kapitały własne

Kapitał podstawowy

W dniu 17.12.2018 r. weszła w życie uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Holding S.A. z dnia 30.10.2018 r. w sprawie podwyższenia wartości nominalnej akcji i z kwoty 1,00 zł do kwoty 4,00 zł. Podwyższenie wartości nominalnej akcji Spółki nastąpiło poprzez połączenie akcji w parytecie 4:1. Liczba akcji uległa zmniejszeniu do 189 767 342 szt., przy zachowaniu niezminionej wysokości kapitału zakładowego Getin Holding S.A.

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Ilość szt.	Wartość tys. PLN
Stan na dzień 01.01.2018	759 069 368	759 069
Akcje scalone w roku obrotowym 2018	(569 302 026)	-
Stan na dzień 31.12.2018 i 31.12.2019	189 767 342	759 069

Struktura kapitału zakładowego kształtuje się następująco:

Seria / emisja	na dzień 31.12.2019		na dzień 31.12.2018
	Wartość serii		Wartość serii
Akcje serii A	759 069		759 069
Kapitał akcyjny	759 069		759 069

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 4 złoty i zostały w pełni opłacone. Akcje wszystkich serii mają równe prawa i nie są uprzywilejowane co do dywidendy oraz zwrotu z kapitału.

	31.12.2019	31.12.2018
Kapitał zapasowy	336 184	1 023 891
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	127 418	127 418
Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	208 766	896 473
Kapitał rezerwowy	24 831	24 831
Wycena opcji menedżerskich	18 135	18 135
Umorzenie akcji własnych	1 700	1 700
Wycena na moment nabycia kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 996	4 996
Kapitał z aktualizacji wyceny	(350 869)	(346 195)
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(350 869)	(346 195)

Kapitał zapasowy został utworzony z nadwyżki wartości emisyjnej nad nominalną, która została pomniejszona o koszty emisji akcji oraz o wynik na sprzedaży skupionych akcji własnych ujęte jako zmniejszenie kapitału zapasowego. Kapitał zapasowy obejmuje również zyski wypracowane w latach poprzednich. W dniu 29.05.2019r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwaliło nr 8 postanowiło pokryć stratę netto za rok 2018 w kwocie 687 707 tys. zł w całości kapitałem zapasowym.

Kapitał rezerwowy obejmuje wycenę opcji menedżerskich oraz umorzone akcje własne.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wycenę kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, opisanych szerzej w nocie 28.

Akcje własne do zbycia

W roku 2019 i w roku 2018 Spółka nie dokonywała transakcji na akcjach własnych.

Ograniczenia w wypłacie dywidendy

Na dzień 31.12.2019 nie istnieją ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Akcjonariusze o znaczącym udziale

Udziały bezpośrednio:	31.12.2019	31.12.2018
LC Corp BV (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	34,17%	34,17%
dr Leszek Czarnecki	10,79%	10,79%
Getin Noble Bank S.A. (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	9,99%	9,99%

Na 31.12.2019 r. i na 31.12.2018 r. dr Leszek Czarnecki posiadał bezpośrednio i pośrednio 54,97% udziału w kapitale i głosach Spółki.

Udział w głosach na WZA Spółki odpowiada powyższym udziałom w kapitale.

32. Zobowiązania z tytułu leasingu, pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.12.2019	31.12.2018
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	50 861	45 715
Razem	50 861	45 715

Długoterminowe zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu obejmują min. potencjalne zobowiązanie Getin Holding wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda wynikające z umowy zawartej w dniu 14.12.2011 r. wraz z aneksami.

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś)	35 032	
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)*	-	113 498
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Ukraina)	184	462
Razem	35 216	113 960

* Zobowiązanie zostało uregulowane w dniu 27.02.2019. Środki na spłatę zobowiązania zostały pozyskane z kredytu obrotowego nieodnawialnego w Getin Noble Bank S.A.

Do najistotniejszych umów leasingu w trakcie realizacji w 2019 roku należy uznać najem powierzchni biurowych o wartości bilansowej prawa do użytkowania 3 314 tys. zł na dzień bilansowy. Raty leasingu oprocentowane są zmienną stopą procentową kalkulowaną w oparciu o WIBOR 1 M lub o stałą stopę 2%. Ponadto umowa przewiduje opłaty dodatkowe związane z eksploatacją przedmiotu leasingu, w związku z tym ta część opłat nie jest ujęta w zobowiązaniu z tytułu leasingu. Zabezpieczeniem spłaty rat leasingu jest kaucja gwarancyjna i gwarancja udzielona przez Getin Noble Bank S.A. Umowa nie przewiduje możliwości sprzedania aktywów będących przedmiotem leasingu. Spółka jest zobowiązana ubezpieczyć aktywa oraz utrzymać je w określonym w umowie stanie.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zobowiązania z tytułu leasingu	31.12.2019	31.12.2018
Do roku	1 597	96
Od roku do 5 lat	2 460	162
Razem wartości niezdykontowane	4 057	258
Dyskonto (-)	(102)	(18)
Razem zobowiązania z tytułu leasingu, w tym:	3 955	240
krótkoterminowe	1 520	89
długoterminowe	2 435	151

Spółka nie ujmuje zobowiązań z tytułu leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość. Ponadto w wartości zobowiązań leasingowych nie ujmuje się warunkowych opłat leasingowych zależnych od czynników innych niż indeks lub stawka.

Spółka zidentyfikowała umowy podnajmu jako umowy subleasingu aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

W 2019 roku koszty i dochody z tych tytułów wynosiły:

	01.01.2019-31.12.2019
Koszty z tytułu leasingów o niskiej wartości	9
Dochód uzyskany poprzez subleasing aktywów z tytułu prawa do użytkowania	8

33. Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 333	372
Zobowiązania wobec budżetu	153	192
Pozostałe zobowiązania	38	41
Razem	1 524	605

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są nieoprocentowane i zazwyczaj rozliczane w terminach do 30 dni.

34. Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	9 000	10 500
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	79 267	20 000
Razem	88 267	30 500

Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	1 500	11 500
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	30 000	5 000
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek z Getin International S.A.	-	17 630
Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	10	12
Razem	31 510	34 142

35. Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Termin spłaty-kapitał	31.12.2019	31.12.2018
Obligacje serii A5	20.06.2020	25 041	25 042
Obligacje serii A6	27.04.2019		15 135
Obligacje serii A7	02.05.2019		16 030
Obligacje serii A8	17.08.2019		1 070
Obligacje serii A9	29.08.2019		18 080
Obligacje serii A10 *	19.02.2020	3 603	
Obligacje serii A11	19.05.2020	464	
Razem, w tym:		29 108	75 357
- długoterminowe		-	25 000
- krótkoterminowe		29 108	50 357

*zobowiązanie zostało spłacone 19.02.2020, co zostało opisane w zdarzeniach po dniu bilansowym

W 2019 roku Getin Holding dokonał następujących emisji obligacji za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.:

- 3 580 sztuk serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,55%; dzień wykupu przypada na 19.02.2020 r.,

- 461 sztuk serii A11 o łącznej wartości nominalnej 461 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,60%; dzień wykupu przypada na 19.05.2020 r.,

Ponadto w 2019 r. Getin Holding S.A. dokonał wykupu 49 966 sztuk akcji serii A6- A9 o łącznej wartości nominalnej 49 966 tys. zł.

Kowenanty odnoszące się do zawartych umów zostały spełnione.

Ponadto na dzień 31.12.2019 r. Spółka posiada zobowiązanie z tytułu emisji 5 szt. obligacji serii A5 o wartości nominalnej 5 000 tys. zł do Idea Investment S.a.r.l. (od 31.12.2018 r. zobowiązanie wobec Idea Money S.A.). Łączna cena emisyjna wyniosła 25 000 tys. zł. Oprocentowanie ustalono w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 3M wraz z prowizją 3,8%. Okres wykupu wynosi 36 miesięcy.

36. Rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 (w tys. PLN)	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2019	9
Rozwiązanie rezerw	(1)
Wartość rezerw na koniec okresu- na 31.12.2019	8

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 (w tys. PLN)	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2018	-
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	10
Stan rezerw na początek okresu po korekcie	10
Rozwiązanie rezerw	(1)
Wartość rezerw na koniec okresu- na 31.12.2018	9

37. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2019	31.12.2018
Niewykorzystane urlopy	237	187
Premie	4 312	4 305
Koszty do zapłacenia	351	296
Razem	4 900	4 788

38. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31.12.2019 r. jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania przeciwko Spółce nie toczą się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze.

Gwarancje

Na dzień 31.12.2019 r. Spółka posiadała następujące udzielone gwarancje i poręczenia:

- Gwarancja w wysokości nie wyższej niż 6 000 tys. EUR stanowiąca zabezpieczenie zobowiązań Idea Leasing IFN S.A. względem Garanti Bank S.A. (Rumunia) z tytułu umowy kredytowej z dnia 29.05.2015, zmienionej aneksem z dnia 27.04.2017, której wysokość będzie nie wyższa niż 5 000 tys. EUR. Gwarancja zastąpiła poprzednio udzieloną gwarancję z 2015 r. na rzecz Garanti. Gwarancja obowiązuje do okresu spłaty kredytu, nie dłużej niż do 31.12.2022.

- Poręczenie do wysokości 275 000 tys. zł stanowiące zabezpieczenie wierzytelności Idea Bank S. A. (Polska) względem Idea Leasing IFN S.A. o zapłatę kwot należnych Idea Bank S. A. (Polska) za zwrotne nabycie przez Idea Leasing IFN S.A. od Idea Bank S. A. (Polska). Gwarancję udzielono na okres 10 lat od zawarcia umowy.

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka posiadała następujące udzielone gwarancje i poręczenia:

- Gwarancja w wysokości nie wyższej niż 6 000 tys. EUR stanowiąca zabezpieczenie zobowiązań Idea Leasing IFN S.A. względem Garanti Bank S.A. (Rumunia) z tytułu umowy kredytowej z dnia 29.05.2015, zmienionej aneksem z dnia 27.04.2017, której wysokość będzie nie wyższa niż 5 000 tys. EUR. Gwarancja zastąpiła poprzednio udzieloną gwarancję z 2015 na rzecz Garanti. Gwarancja obowiązuje do okresu spłaty kredytu, nie dłużej niż do 31.12.2022.

- Poręczenie do wysokości 275 000 tys. zł stanowiące zabezpieczenie wierzytelności Idea Bank S. A. (Polska) względem Idea Leasing IFN S.A. o zapłatę kwot należnych Idea Bank S. A. (Polska) za zwrotne nabycie przez Idea Leasing IFN S.A. od Idea Bank S. A. (Polska). Gwarancję udzielono na okres 10 lat od zawarcia umowy.

- Poręczenie do kwoty 5 250 tys. EUR stanowiące zabezpieczenie wierzytelności Idea Bank S. A. (Polska) względem Idea Leasing IFN S.A. z tytułu pożyczki w kwocie 10 000 tys. EUR (saldo na 31.12.2018: 1,8mln EUR). Gwarancja obowiązywała do czasu całkowitej spłaty pożyczki do marca 2019.

- Poręczenie w wysokości 32 400 tys. zł. stanowiące zabezpieczenie emisji obligacji serii D spółki Idea Investment S.A. Poręczenie wygasło w styczniu 2019.

Na 31.12.2019 r. Spółka posiadała następujące otrzymane gwarancje:

- Gwarancja w wysokości 286 tys. zł udzielona 19.04.2013 przez Getin Noble Bank S.A. na zabezpieczenie zobowiązań oraz ewentualnych strat poniesionych przez LC Corp Sky Tower sp. z o.o. związanych z niedopełnieniem obowiązków ciążących na Getin Holding S.A. wynikających z umowy najmu zawartej w dniu 22.02.2012. Beneficjentem gwarancji jest LC Corp Sky Tower sp. z o.o. Gwarancja obowiązuje przez okres 10 lat i 3 m-cy od daty wystawienia.

Na 31.12.2018 roku Spółka posiadała następujące otrzymane gwarancje:

- Gwarancja w wysokości 286 tys. zł udzielona 19.04.2013 przez Getin Noble Bank S.A. na zabezpieczenie zobowiązań oraz ewentualnych strat poniesionych przez LC Corp Sky Tower sp. z o.o. związanych z niedopełnieniem obowiązków ciążących na Getin Holding S.A. wynikających z umowy najmu zawartej w dniu 22.02.2012. Beneficjentem gwarancji jest LC Corp Sky Tower sp. z o.o. Gwarancja obowiązuje przez okres 10 lat i 3 m-cy od daty wystawienia.

- Gwarancja w wysokości 264 tys. zł udzielona 05.11.2014 przez Getin Noble Bank S.A. na zabezpieczenie zobowiązań oraz ewentualnych strat poniesionych przez Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. związanych z niedopełnieniem obowiązków ciążących na Getin Holding S.A. wynikających z umowy najmu zawartej w dniu 04.06.2012 (wraz z aneksami). Beneficjentem gwarancji jest Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. Gwarancja obowiązywała do 03.01.2019.

Rozliczenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom (na przykład kwestie dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i sankcji. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy organami państwowymi i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest znacząco wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku.

W okresie objętym sprawozdaniem Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem otrzymanym dnia 17.12.2019 r. wszczął kontrolę wobec Spółki. Zakres kontroli dotyczy sprawdzenia przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 r.

Do dnia zatwierdzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego postępowanie nie zakończyło się.

39. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

31.12.2019	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(68 964)	17 414	(86 378)

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

- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu w kwocie (1 752) tys. zł prezentowanej w działalności finansowej
- z rozpoznania zobowiązań z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16 w kwocie 5 210 tys. zł,
- z rozliczenia umów leasingowych wraz z rozpoznaniem różnic kursowych w łącznej kwocie 164 tys. zł
- ze zmiany stanu zobowiązania z tytułu spłaty dotyczącej ceny za akcje jednostki zależnej w kwocie (90 000) tys. zł rozliczonej zgodnie z umową z 16.03.2012 r. wraz z aneksami i zaprezentowanej w działalności inwestycyjnej.

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nakłady na nabycie udziałów jednostek zależnych w kwocie 39 426 tys. zł obejmuje:

- objęcie akcji w drodze podwyższenia kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 4 280 tys. zł,
- zakup akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) od Carcade sp. z o.o. w kwocie 35 146 tys. zł.

	Stan na 01.01.2019	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym				Stan na 31.12.2019
			Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięciami	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Zmiany wynikające z umowy potrącenia wierzytelności	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 357	(48 964)				2 715	29 108
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	159 915	(116 297)		68	5 146	41 200	90 032
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	64 642	49 771		12		5 352	119 777

*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie oraz rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16

Poniżej przedstawiono informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych dla danych porównywalnych.

31.12.2018	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	216 989	(655)	217 644
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(77 926)	(17 633)	(60 293)

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych w kwocie 217 644 tys. zł wynika ze zmiany stanu należności z tytułu obniżenia kapitału Getin International S.A.

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

- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie -33 tys. zł prezentowanej w działalności finansowej
- ze zmiany stanu zobowiązania z tytułu otrzymanej zaliczki w kwocie -60 260 tys. zł rozliczonej zgodnie z umową potrącenia wzajemnych wierzytelności

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nakłady na nabycie udziałów jednostek zależnych w kwocie 34 347 tys. zł obejmuje:

- podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 10 561 tys. zł,
- objęcie akcji w drodze podwyższenia kapitału w Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 23 317 tys. zł,
- zakup akcji Idea Bank S.A. (Ukraina) od akcjonariuszy mniejszościowych w kwocie 469 tys. zł,

	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym						Stan na 31.12.2018	
	Stan na 01.01.2018	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięciami	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Zmiany wynikające z kompensat		Inne zmiany*
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 336	(3 917)					3 938	75 357
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	237 911	(9 566)			(13 105)	(60 260)	4 935	159 915
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	211 767	7 502				(157 384)	2 757	64 642

*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie

40. Transakcje z podmiotami powiązanimi

Podmiotem dominującym Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Pozostałe jednostki powiązane obejmują jednostki powiązane przez podmiot dominujący dr Leszka Czarneckiego.

Transakcje zawierane przez Spółkę z jednostkami z Grupy są realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

Poniższe tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanimi za dany rok obrotowy oraz salda należności i zobowiązań na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r.:

Rok zakończony 31.12.2019	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	369	2 200	14 777	221	101 852	945	70 913
Getin International S.A.		7	82		9 958		
Idea Bank S.A. (Polska)		799					10 500
Idea Bank S.A. (Ukraina)			3 645	195	23 847	794	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			2 584		25 709		
New Finance Service sp. z o.o.	369		461		19 355	77	
Idea Money S.A.		1 380					25 041
MW Trade S.A.			248				
Idea Fleet S.A.		14		26			340
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 526			74	
Carcade sp. z o.o.			3 186		22 983		35 032
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			3 029				
Idea Investment S.A.			16				
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	260	5 665	12	597	-	20 054	109 300
Getin Noble Bank S.A.	260	5 665	2	23		20 016	109 278
Noble Securities S.A.				446		38	1
Noble Concierge sp. z o.o.				103			21
RB Investcom sp. z o.o.			10				
RB Computer Sp. z o.o.				25			

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Rok zakończony 31.12.2018	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	2 212	3 214	14 617	105	30 199	24 386	64 924
Getin International S.A.		590	82		10 669	8	17 642
Idea Investment Sarl *		1 337					
Idea Bank S.A. (Polska)	31	1 240		1			22 000
Idea Bank S.A. (Ukraina)			3 309	2		740	
Idea Bank S.A. (Białoruś)	176		2 543	2	7 200		
New Finance Service sp. z o.o.	2 005		360			23 443	
Idea Money S.A.		42					25 042
MW Trade S.A.			520		1 977		
Idea Fleet S.A.		5		9			240
Getin Investment w likwidacji sp. z o.o.			94	91			
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 427			194	
Carcade sp. z o.o.			3 397		10 353	1	
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			2 820				
Idea Investment S.A.			65				
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	224	5 814	191	935	-	8 856	138 510
Getin Noble Bank S.A.	224	5 814	101	92		8 843	138 498
Noble Securities S.A.				732		12	
Noble Concierge sp. z o.o.				47			
RB Investcom sp. z o.o.			90			1	
RB Computer Sp. z o.o.				64			12

* w dniu 31.12.2018 Idea Investment Sarl połączył się z Idea Money S.A. Spółką przejmującą został Idea Money S.A.

Na 31.12.2019 r. zobowiązanie Spółki z tytułu zaciągniętych kredytów: wobec Idea Bank S.A. w kwocie 10 500 tys. zł zabezpieczone było zastawem na akcjach Getin Noble Bank S.A. i na akcjach MW Trade, z tytułu kredytów zaciągniętych wobec Getin Noble Bank S.A. w łącznej kwocie 109 267 tys. zł zabezpieczone zastawem na akcjach Carcade sp. z o.o.

Na 31.12.2018 r. zobowiązanie Spółki z tytułu zaciągniętych kredytów: wobec Idea Bank S.A. w kwocie 22 000 tys. zł zabezpieczone było zastawem na akcjach Getin Noble Bank S.A. i na akcjach MW Trade, z tytułu kredytu zaciągniętego wobec Getin Noble Bank S.A. w kwocie 25 000 tys. zł zabezpieczone zastawem na akcjach Idea Bank S.A.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

Wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej Spółki przedstawiały się następująco:

Wynagrodzenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2018-31.12.2018
Zarząd Getin Holding S.A.	6 351	5 751
Rada Nadzorcza Getin Holding S.A.	2 047	1 719
Razem	8 398	7 470

41. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Do instrumentów finansowych, z których korzysta Spółka, należą środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe, a także środki z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów, z tytułu emisji obligacji. W związku z tym, że Spółka przeprowadza transakcje instrumentami finansowymi, to jest narażona na ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, kredytowe, czy ryzyko rynkowe.

Na 31.12.2019 r. i na 31.12.2018 r. w Spółce nie wystąpiły istotne salda należności przeterminowanych.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność wynikająca bezpośrednio lub pośrednio z wahań poziomu i wahań zmienności rynkowych cen aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych.

Na dzień 31.12.2019 r. oraz na dzień 31.12.2018 r. Spółka posiada kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Do tej kategorii zaklasyfikowano akcje Getin Noble Bank S.A., które podlegają ryzyku zmiany cen akcji na GPW. Opis wyceny znajduje się w nocie 28.

Ryzyko walutowe

Spółka jest narażona na ryzyko zmiany kursów walut. Ryzyko to wynika z transakcji wymiany walut oraz ujętych aktywów i zobowiązań.

Na dzień 31.12.2019 r. Spółka posiada krótkoterminowe zobowiązanie walutowe z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) wobec Carcade sp. z o.o. w kwocie 573 352 tys. RUB (35 032 tys. zł).

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka nie posiada istotnych zobowiązań walutowych ani należności walutowych. Analiza wrażliwości aktywów/zobowiązań finansowych denominowanych w walutach obcych na zmianę kursów wymiany walut na dzień 31.12.2018 r. wykazała, że nie wpływa on istotnie na wynik finansowy Spółki.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia przez Spółkę straty finansowej na skutek niewypełnienia przez kontrahenta będącego stroną instrumentu finansowego swoich kontraktowych zobowiązań. Ryzyko kredytowe związane jest w szczególności z należnościami od odbiorców oraz inwestycjami finansowymi.

Instrumenty finansowe, które potencjalnie narażają Spółkę na koncentrację ryzyka kredytowego obejmują w szczególności środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i należności handlowe. Spółka lokuje swoje środki pieniężne i ich ekwiwalenty w instytucjach finansowych posiadających wysoką ocenę kredytową. Ryzyko kredytowe związane z należnościami jest ograniczone, ponieważ główni odbiorcy Spółki to jednostki powiązane.

Spółka stosuje metodologię wyznaczania odpisów aktualizujących zgodną z wymaganiami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

W celu oszacowania odpisów Getin Holding S.A. klasyfikuje ekspozycje do koszyków:

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

Na dzień 31.12.2019 r. Spółka nie posiada należności z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym.

Na dzień 31.12.2018 r. Spółka posiadała należność z odsetkami z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym wyceniane według zamortyzowanego kosztu na kwotę 23 443 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia klasyfikację pożyczek udzielonych spółce zależnej ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 31.12.2018 r.:

31.12.2018				
(tys. PLN)	Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Klasy jakości ekspozycji kredytowych				
Standardowy monitoring	23 450			23 450
Razem wartość brutto	23 450	-	-	23 450
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(7)	-	-	(7)
Wartość netto na 31.12.2018	23 443	-	-	23 443

Ze względu na fakt, że nie następują opóźnienia spłat Getin Holding zaklasyfikował je do koszyka 1.

W odniesieniu do innych aktywów finansowych Spółki, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody ryzyko kredytowe Spółki powstaje w wyniku niemożności dokonania zapłaty przez drugą stronę umowy, a maksymalna ekspozycja na to ryzyko równa jest wartości bilansowej tych instrumentów.

W Spółce nie występują istotne koncentracje ryzyka kredytowego.

Ryzyko płynności

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

Na 31.12.2019 r. Spółka posiadała 20 337 tys. zł. środków pieniężnych z lokat na rachunkach bieżących i w kasie (na 31.12.2018 r. środki pieniężne na rachunkach bieżących i w kasie wyniosły: 14 775 tys. zł), zaś saldo zobowiązań krótkoterminowych wynosiło 103 778 tys. zł, z tego 88,5 % stanowiły zobowiązania wobec podmiotów powiązanych (na 31.12.2018 odpowiednio: 203 941 tys. zł, 72,4%).

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

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.12.2019 r. oraz na dzień 31.12.2018 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności.

31.12.2019	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa:	18 336	-	-	-	-	20 032	133 227
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18 336	2 000				1	20 337
Papiery wartościowe					92 859	20 031	112 890
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu		35 032		184			35 216
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	10	7 500	24 000	88 267			119 777
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu					50 861		50 861
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3 606	25 502				29 108
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	135	333	1 052	2 435			3 955
Pasywa:	145	46 471	50 554	90 886	50 861	-	238 917
Luka	18 191	(44 471)	(50 554)	(90 886)	41 998	20 032	(105 690)

Spółka na bieżąco monitoruje przepływy pieniężne, posiada plan finansowy zapewniający terminową realizację zobowiązań. Sytuacja płynnościowa uległa znacznej poprawie.

Spółka prowadzi działania mające na celu zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności, w szczególności zakończyła proces prolongowania krótkoterminowych zobowiązań.

31.12.2018	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa:	17 627	8 878	7 578	4 134	115 880	24 706	178 803
Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu				4 134			4 134
Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	4 853	6 878	7 578				19 309
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	12 774	2 000				1	14 775
Papiery wartościowe					115 880	24 705	140 585
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu		114 267		462			114 729
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	17 642	1 250	15 250	30 500			64 642
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu					45 715		45 715
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu		134	50 223	25 000			75 357
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	3	7	79	151			240
Pasywa:	17 645	115 658	65 552	56 113	45 715	-	300 683
Luka	(18)	(106 780)	(57 974)	(51 979)	70 165	24 706	(121 880)

Spółka uregulowała zobowiązania krótkoterminowe na 31.12.2018 r. wynikające z umów o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Największą pozycję stanowiło zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) wobec Getin Noble Bank S.A. uregulowane w dniu 27.02.2019 r. Środki na spłatę zobowiązania zostały pozyskane z kredytu obrotowego nieodnawialnego udzielonego przez Getin Noble Bank S.A.

Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych jest znikome, ponieważ Spółka posiada głównie krótkoterminowe instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2019 r. Spółka posiadała następujące instrumenty finansowe narażone na ryzyko stopy procentowej: lokaty i depozyty oraz środki pieniężne na rachunkach bieżących na łączną kwotę 20 337 tys. zł (na 31.12.2018 r.: 14 775 tys. zł) oraz zobowiązania: zobowiązanie niezdyktowane z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 35 032 tys. zł, zobowiązania z tytułu leasingu w kwocie 3 955 tys. zł (na 31.12.2018 r.: 240 tys. zł), długo i krótkoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów w wysokości 119 777 tys. zł (na 31.12.2018 r.: 64 630 tys. zł).

Ponadto na dzień 31.12.2018 r. Spółka posiadała należność z tytułu pożyczek udzielonych spółce zależnej w łącznej kwocie: 23 443 tys. zł oraz niezdyktowane zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 114 267 tys. zł narażone na ryzyko zmian stóp procentowych.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

W poniższej tabeli przedstawiona została wartość bilansowa instrumentów finansowych Spółki narażonych na ryzyko stopy procentowej, w podziale na poszczególne terminy zapadalności. Spółka posiada instrumenty finansowe z terminami przeszacowania stóp procentowych do 1 roku co powoduje, że ryzyko stopy procentowej nie jest istotne.

Wartość bilansowa instrumentów narażonych na ryzyko stopy procentowej - stan na 31.12.2019	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Ogółem
Zobowiązania						
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	135	333	1 052	2 435		3 955
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji wyceniane według zamortyzowanego kosztu*		35 032				35 032
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek wyceniane według zamortyzowanego kosztu**	10	7 500	24 000	88 267		119 777
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu**			25 041	-		25 041
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu*		3 606	461			4 067
Aktywa						
Lokaty bankowe*	3 005	2 000				5 005
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN,UAH)	270					270
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	3 930					3 930
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	11 118					11 118
Środki na rachunku bieżącym (USD)	13					13

*oprocenowane stałą stopą procentową

**oprocenowanie - WIBOR 6M+marża; WIBOR 3M+marża; WIBOR 1M+marża

42. Wartości godziwe instrumentów finansowych

Wartości godziwe instrumentów finansowych

Na 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. wartość godziwa instrumentów finansowych nie różniła się istotnie od ich wartości bilansowej. Oprocentowanie pożyczek udzielonych spółkom zależnym przez Spółkę nie odbiegało od bieżących stóp rynkowych.

Na 31.12.2019 r. główną wartość instrumentów finansowych Spółki stanowiły: należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 877 tys. zł, pochodne instrumenty finansowe w kwocie 59 390 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 35 032 tys. zł, krótko i długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w łącznej kwocie: 29 108 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek od banków (z odsetkami) w wysokości 119 777 tys. zł, a także pozostałe zobowiązania handlowe o terminie płatności do 1 miesiąca 1 333 tys. zł.

31.12.2019

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	20 337	20 337
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	59 390	59 390
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	92 859	92 859
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 031	20 031
Zobowiązania:		
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	29 108	29 108
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	119 777	119 546
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	86 077	86 077

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

31.12.2018

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 775	14 775
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	45 784	45 784
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	115 880	115 880
Pożyczki udzielone wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 443	23 452
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	24 705	24 705
Zobowiązania:		
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	75 357	75 357
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	64 642	64 572
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	159 915	159 915

Na 31.12.2018 r. główną wartość instrumentów finansowych Spółki stanowiły: należność z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym (z odsetkami) na kwotę 23 443 tys. zł, należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 420 tys. zł, pochodne instrumenty finansowe w kwocie 45 784 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) (z odsetkami) w kwocie 113 498 tys. zł, krótko i długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w łącznej kwocie: 75 357 tys. zł, zobowiązanie z tytułu pożyczki otrzymanej od Getin International S.A. (z odsetkami) w łącznej kwocie: 17 642 tys. zł oraz z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek od banków (z odsetkami) w wysokości 47 000 tys. zł, a także pozostałe zobowiązania handlowe o terminie płatności do 1 miesiąca 372 tys. zł.

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

Poziom 1

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

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny na podstawie kwotowań rynkowych, które nie mogą być bezpośrednio zaobserwowane.

Do *Poziomu 1* Spółka zaliczyła aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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

- pakiet 7,46% akcji TU Europa S.A. (prezentowany w aktywach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy)
- opcja sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. (wykazywana w instrumentach pochodnych)

Na 31.12.2019 r. i na 31.12.2018 r. Getin Holding oszacował wartość akcji TU Europa S.A. na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena przeprowadzona została za pomocą metody porównawczej przy wykorzystaniu trzech metod wskaźnikowych opartych o wskaźniki Cena/Zysk, Cena/Wartość księgowa, Cena/Składka przypisana brutto.

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonana została przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjęto aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa S.A.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2019 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2019

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów	20 031	-	152 249	172 280
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			59 390	59 390
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			92 859	92 859
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	20 031			20 031
Pozycje zobowiązań				-

Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2018

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów	24 705	-	161 664	186 369
Pochodne instrumenty finansowe			45 784	45 784
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			115 880	115 880
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	24 705			24 705
Pozycje zobowiązań				-

43. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem Spółki jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierająby działalność Spółki i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy.

Spółka zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej, Spółka może wyemitować nowe akcje, zmienić wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy lub zwrócić kapitał akcjonariuszom.

44. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w 2019 i 2018 roku kształtowało się następująco:

Zatrudnienie (w etatach)	31.12.2019	31.12.2018
Zarząd Spółki	4,0	4,0
Departament Finansowy	5,5	6,3
Departament Prawny	5,0	4,6
Departament Audytu Wewnętrznego	1,0	2,0
Departament Ryzyka	1,2	2,2
IT, Relacje Inwestorskie	3,0	3,0
Administracja	3,5	3,4
Osoby na urloпах wychowawczych, macierzyńskich itp.	3,0	4,0
Razem	26,1	29,5

45. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 29.11.2019 r. Getin Holding zawarł z Gazprombank Leasing LLC oraz Novfintekh LLC („Kupujący”) warunkową umowę sprzedaży 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego spółki zależnej Carcade sp. z o.o. Warunkami przeniesienia własności udziału były: (i) uzyskanie zgody właściwego rosyjskiego organu antymonopolowego, (ii) zbycie przez Carcade sp z o.o. na rzecz Getin Holding S.A. wszystkich posiadanych przez Carcade sp. z o.o. akcji Idea Bank S.A. (Białoruś), (iii) rozwiązanie umowy zastawu rejestrowego zawartej w dniu 13.02.2019 r. pomiędzy Spółką, a Getin Noble Bank S.A., oraz (iv) rozwiązanie umowy o świadczenie usług doradczych z zakresu zarządzania zawartej w dniu 31.01.2014 r. pomiędzy Getin Holding, a Carcade.

W dniu 02.12.2019 r. doszło do podpisania przez Spółkę i Carcade umowy sprzedaży akcji, na mocy której Carcade zobowiązała się do sprzedaży na rzecz Emitenta posiadanych akcji Idea Bank Białoruś, stanowiących

22,059% kapitału zakładowego banku, a Emitent zobowiązał się akcje od Carcade kupić za cenę 573 352 tys. RUB. Przeniesienie własności akcji nastąpiło w dniu 02.12.2019 r.

W dniu 02.01.2020 r. doszło do rozwiązania umowy o świadczenie usług doradczych z zakresu zarządzania zawartej w dniu 31.01.2014 r. pomiędzy Emitentem a Carcade. W dniu 28.02.2020 r. W dniu 28.02.2020 r. Emitent powziął informację o uzyskaniu zgody właściwego rosyjskiego organu antymonopolowego przez Kupujących na nabycie Carcade.

W dniu 04.03.2020 r. Getin Holding zawarł z Getin Noble Bank S.A. umowę w sprawie rozwiązania umowy z dnia 13.02.2019 r. ustanawiającej zastaw na 49% udziału posiadanego przez Spółkę w Carcade. Wygaśnięcie zastawu stało się skuteczne z dniem rejestracji we właściwym rejestrze zgodnie z przepisami Federacji Rosyjskiej.

Po spełnieniu wszystkich warunków zawieszających, w dniu 20.03.2020 r. Getin Holding zawarł z Kupującymi umowę sprzedaży udziału Carcade, która to umowa poddana została prawu rosyjskiemu. Cena sprzedaży wyniosła łącznie 2 933 400 tys. RUB. Zgodnie z umową część ceny w wysokości 800 000 tys. RUB zostanie przekazana na rachunek zastrzeżony celem zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Kupujących wynikających ze złożonych przez Spółkę gwarancji i zastrzeżeń.

W dniu 30.03.2020 r. przeniesienie własności udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade na rzecz Kupujących zostało zarejestrowane we właściwym rejestrze zgodnie z przepisami Federacji Rosyjskiej.

W dniu 20.01.2020 r. została zakończona likwidacja spółki zależnej Assets Service Finance sp. z o.o. poprzez wykreślenie spółki z państwowego rejestru przedsiębiorców.

Zgodnie z warunkami emisji obligacji serii A10, w dniu 19.02.2020r. Getin Holding S.A. za pośrednictwem Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. dokonał spłaty obligacji w kwocie 3 580 tys. zł.

W dniu 05.03.2020r. została podjęta uchwała nr 08/2020 oraz w dniu 19.03.2020 r. uchwała 09/2020, na mocy których New Finance Service sp. z o.o. zobowiązał się dokonać na rzecz Spółki wypłaty dywidendy do 31.03.2020 r. w kwocie 90 000 tys. UAH (13 839 tys. zł). Dywidenda została otrzymana w dniu 18.03.2020 r. oraz w dniu 20.03.2020 r.

W dniu 19.03.2020 r. została podjęta uchwała 07/66, na mocy której Idea Bank S.A. (Ukraina) zobowiązał się dokonać na rzecz Spółki wypłaty dywidendy do dnia 20.09.2020 r. w kwocie 220 000 tys. UAH (32 802 tys. zł).

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Krzysztof Florczak
Członek Zarządu

Niniejsze sprawozdanie zawiera 50 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 31 marca 2020 roku