

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN HOLDING S.A.

**ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2013
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

GETIN HOLDING S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2013

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 19.02.2009 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U.2009.33.259) Zarząd prezentuje raport roczny Getin Holding S.A.

Prezentowane w raporcie rocznym sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2013 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.

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

Bilans, 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
Bilans	5
Rachunek przepływów pieniężnych	6
Zestawienie zmian w kapitałach własnych	7
Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego	9

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	nota		
Przychody z dywidend	10	28 564	-
Przychody odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek	11	1 955	2 245
Zysk z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji	12	2 620	670 105
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	13	11 126	4 297
Pozostałe przychody finansowe	14	8 019	14 862
Pozostałe przychody		850	87
Przychody razem		53 134	691 596
Koszty operacyjne	15	(19 757)	(15 510)
Koszty finansowe	16	(20 718)	(26 408)
Pozostałe koszty operacyjne		(127)	(164)
Koszty razem		(40 602)	(42 082)
Zysk (strata) brutto		12 532	649 514
Podatek dochodowy	19	2 453	(124 010)
Zysk (strata) netto		14 985	525 504
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	21		
- podstawowy z zysku za rok obrotowy		0,02	0,72
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy		0,02	0,72

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Zysk/ (strata) za okres	14 985	525 504
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	123 051	44 838
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(23 380)	(8 519)
Inne całkowite dochody netto	99 671	36 319
Całkowite dochody za okres	114 656	561 823

Składniki innych całkowitych dochodów, tj. wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

BILANS

	nota	31.12.2013	31.12.2012
AKTYWA			
Aktywa trwałe		2 381 286	1 872 233
Rzeczowe aktywa trwałe	23	3 797	618
Wartości niematerialne	24	69	3
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	1 436 226	1 238 492
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	27	309 556	301 739
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	27	595 874	268 673
Pożyczki udzielone długoterminowe	20	-	30 253
Pochodne instrumenty finansowe	36	35 764	32 455
Aktywa obrotowe		96 828	362 096
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		3 846	3 846
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	17 917	411
Rozliczenia międzykresowe		170	105
Pożyczki udzielone krótkoterminowe		5 001	507
Pozostałe aktywa finansowe	28	417	1 523
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	29	69 477	355 704
Aktywa ogółem		2 478 114	2 234 329
PASYWA			
Kapitał własny	30	1 875 775	1 833 396
Kapitał zakładowy		731 235	732 800
Kapitał zapasowy		968 734	526 998
Kapitał rezerwowy		24 831	22 396
Kapitał z aktualizacji wyceny		135 990	36 319
Akcje własne		-	(10 621)
Zysk (strata) netto		14 985	525 504
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		262 459	228 498
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	19	51 070	30 420
Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31	107 197	98 004
Zobowiązania finansowe i pozostałe zobowiązania	32	104 192	100 074
Zobowiązania krótkoterminowe		339 880	172 435
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	33	310 272	168 593
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek	34	25 000	-
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	50	-
Rozliczenia międzykresowe	37	4 558	3 842
Pasywa ogółem		2 478 114	2 234 329

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia	nota	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) brutto		12 532	649 514
Korekty razem		(9 293)	(753 889)
Amortyzacja		446	244
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		5 422	(1 058)
Odsetki netto		9 526	1 572
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		(2 610)	(763 570)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności		(17 506)	38
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	39	5 531	106 843
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		651	(1 031)
Podatek dochodowy		(277)	(100 545)
Opcje menedżerskie		650	1 836
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		(11 126)	(4 297)
Odpis aktualizujący w wartość inwestycji w Idea Leasing S.A.		-	6 152
Pozostałe		-	(73)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 239	(104 375)
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i w wartości niematerialnych		100	1
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i w wartości niematerialnych		(3 802)	(459)
Sprzedaż jednostek zależnych	12	8 132	891 573
Likwidacja jednostki zależnej		-	38 371
Nabycie aktywów finansowych	39	(226 732)	(405 392)
Odsetki otrzymane		(3 045)	2 401
Udzielenie pożyczek		(5 094)	-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(230 441)	526 495
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływ z tytułu emisji akcji		135	806
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(38)	(33)
Wpływ z tytułu zaciągniętych pożyczek		25 000	8 500
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	(77 000)
Dywidenda wypłacona akcjonariuszom		(73 110)	-
Odsetki zapłacone		(10 975)	(4 734)
Koszty emisji akcji		(37)	(37)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(59 025)	(72 498)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(286 227)	349 622
Różnice kursowe netto		-	-
Środki pieniężne na początek okresu	29	355 704	6 082
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	29	69 477	355 704
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31.12.2013

	Kapitał zapasowy							
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
nota	30	30	30	30	30	30		
Na dzień 01.01.2013	732 800	126 204	400 794	22 396	36 319	(10 621)	525 504	1 833 396
Całkowite dochody za okres					99 671		14 985	114 656
Przeniesienie w wyniku z roku poprzedniego na kapitał zapasowy			452 394				(452 394)	-
Umorzenie akcji własnych	(1 700)		(10 621)	1 700		10 621		-
Wypłata dywidendy z zysku poprzedniego roku							(73 110)	(73 110)
Emisja akcji	135							135
Koszty emisji akcji		(37)						(37)
Opcje menedżerskie				735				735
Transakcje z akcjonariuszami	(1 565)	(37)	441 773	2 435	-	10 621	(525 504)	(72 277)
Na dzień 31.12.2013	731 235	126 167	842 567	24 831	135 990	-	14 985	1 875 775

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania załączone na stronach od 9 do 39 stanowią jego integralną część

za rok zakończony dnia 31.12.2012

	Kapitał zapasowy							
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
nota	30	30	30	30	30	30		
Na dzień 01.01.2012	731 994	1 679 299	275 054	22 177	-	(10 621)	125 740	2 823 643
Całkowite dochody za okres					36 319		525 504	561 823
Przeniesienie w wyniku z roku poprzedniego na kapitał zapasowy			125 740				(125 740)	-
Podział Spółki		(1 553 058)		(6 851)				(1 559 909)
Emisja akcji	806							806
Koszty emisji akcji		(37)						(37)
Wycena na moment nabycia aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży				4 996				4 996
Opcje menedżerskie				2 074				2 074
Transakcje z akcjonariuszami	806	(1 553 095)	125 740	219	-	-	(125 740)	(1 552 070)
Na dzień 31.12.2012	732 800	126 204	400 794	22 396	36 319	(10 621)	525 504	1 833 396

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania załączone na stronach od 9 do 39 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje rok zakończony 31.12.2013 oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31.12.2012.

Siedziba Getin Holding S.A. („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 31.12.2013:

- Rafał Juszczyk – Prezes Zarządu
- Radosław Boniecki – Wiceprezes Zarządu

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym, w dniu 31.01.2013 pan Robert Działak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki.

W dniu 03.09.2013 pan Bartosz Chyła złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.

W dniu 07.03.2014 Rada Nadzorcza Getin Holding powołała na Członka Zarządu panią Izabelę Lubczyńską.

W związku z powyższym skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego jest następujący:

- Rafał Juszczyk – Prezes Zarządu
- Radosław Boniecki – Wiceprezes Zarządu
- Izabela Lubczyńska – Członek Zarządu

1.1 Działalność zaniechana.

Na dzień 31.12.2013 i 31.12.2012 roku Spółka nie posiadała działalności zaniechanej.

2. Sprawozdanie finansowe

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 18.03.2014.

Spółka sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013, które zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji w dniu 18.03.2014.

3. Jednostki zależne i stowarzyszone

W dniu 18.10.2013 Getin Holding S.A. nabył od Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, International Finance Corporation, Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V., Kreditanstalt fuer Wiederaufbau, Swedfund International AB, Shorecap International Ltd oraz Shorebank International Ltd. (dalej: „Sprzedający”) łącznie 287 689 akcji Zamkniętej Spółki Akcyjnej „Białoruski Bank Małego Biznesu” z siedzibą w Mińsku o wartości nominalnej 237 tys. BYR każda (równowartość 79,86 zł) stanowiących 95,5070% kapitału zakładowego Banku za łączną cenę 4 868 tys. EUR (20 544 tys. zł). Przeniesienie własności akcji nastąpiło na podstawie umów Local Transfer Document zawartych pomiędzy każdym ze sprzedających a Emitentem.

W dniu 04.12.2013 Emitent nabył 100% (552 346 452 sztuk) akcji Romanian International Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie stanowiących 100% kapitału zakładowego banku. Na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Romanian International Bank z dnia 04.12.2013 kapitał zakładowy banku został podwyższony poprzez emisję 227 650 tys. akcji o wartości nominalnej 0,10 RON (każda). Akcje nowej emisji zostały objęte przez Spółkę. Płatność za akcje nastąpiła w dniu 04.12.2013 w wysokości 1 600 tys. USD stanowiących równowartość (5 016 tys. zł) oraz 12.12.2013 w kwocie 5 113 tys. EUR (21 586 tys. zł)

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na podstawie umowy z dnia 17.12.2013 w dniu 23.12.2013 Getin Holding nabył od swojej spółki zależnej – Getin International Sarl 16 731 akcji zwykłych Idea Bank (Białoruś) za łączną cenę w wysokości 95 500 tys. zł.

W dniu 31.12.2013 w wyniku zamiany długu na kapitał zakładowy Getin Holding objął 28 069 akcji zwykłych Idea Bank (Białoruś) o wartości nominalnej 3 306 tys. BYR za akcję. W wyniku w/w nabycia akcji i zamiany długu na kapitał zakładowy Emitent stał się właścicielem 44,8 tys. akcji Idea Bank (Białoruś), które stanowią 99,996% kapitału zakładowego banku.

Spółka posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Przedmiot działalności	Bezpośredni procentowy udział Spółki w kapitale	
			31.12.2013	31.12.2012
Carcade Sp. z o.o.	Kaliningrad (Rosja)	Usługi leasingowe	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A. (Ukraina)	Lwów (Ukraina)	Usługi bankowe	92,03%	91,01%
Białoruski Bank Małego Biznesu ¹⁾	Mińsk (Białoruś)	Usługi bankowe	95,50%	n/d
Romanian International Bank S.A. ²⁾	Bukareszt (Rumunia)	Usługi bankowe	100,00%	n/d
Idea Bank S.A. (Białoruś) ³⁾	Mińsk	Usługi bankowe	99,99%	n/d
Getin International S.A.	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy Getin Holding	100,00%	100,00%
MW Trade S.A.	Wrocław	Usługi finansowe	51,27%	51,27%
Idea Bank S.A. (Polska)	Warszawa	Usługi bankowe	79,79%	79,79%

¹⁾ Getin Holding S.A. nabył spółkę 18.10.2013r.

²⁾ Getin Holding nabył spółkę 04.12.2013r.

³⁾ Getin Holding nabył spółkę w grudniu 2013

Na dzień 31.12.2013 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 (Polska) (Spółka posiada 79,79% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku (Polska) oraz 80,22% 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 31.12.2013 oraz 31.12.2012.

Jednostki zależne	31.12.2013	31.12.2012
Carcade Sp. z o.o. ¹⁾	110 812	110 792
Idea Bank S.A. (Ukraina) ²⁾	161 640	137 984
Getin International S.A. ¹⁾	268 668	268 643
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska) ¹⁾	693 998	693 976
Idea Bank S.A. (Białoruś)	126 532	-
Białoruski Bank Małego Biznesu S.A.	20 564	-
Romanian International Bank S.A.	26 915	-
Razem	1 436 226	1 238 492

¹⁾ wzrost wartości inwestycji w 2013 wynika z wyceny opcji menedżerskich na akcje Getin Holding S.A. przyznanych odpowiednio menedżerom Carcade Sp. z o.o., Idea Bank S.A. (Ukraina), Grupy Getin International S.A., Idea Bank S.A.

²⁾ wzrost wartości inwestycji w 2013 wynika z podwyższenia kapitału spółki Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 23 638 tys. zł. oraz z wyceny opcji menedżerskich na akcje Getin Holding S.A. przyznanych menedżerom w wysokości 18 tys. zł.

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 31.12.2013 nie wystąpiły przesłanki dotyczące utraty wartości inwestycji w spółki zależne.

Zmiana warunków będących podstawą przyjmowanych założeń może mieć wpływ na ewentualne szacunki utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone.

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.

5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży 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 zabezpieczone.

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

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

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 zatwierdzonych przez UE. Spółka skorzystała z możliwości, występującej w przypadku stosowania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez UE, zastosowania MSSF 10, MSSF 11, MSSF 12, zmienionego MSR 27 oraz MSR 28 dopiero od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku.

Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

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

6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2012, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2013.

Zastosowanie zmian polityki nie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Spółki ani na jej sytuację finansową i wyniki działalności.

Poniższe standardy oraz interpretacje obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01.01.2013 nie miały istotnego wpływu na sytuację finansową, wyniki działalności Spółki, ani też na zakres informacji prezentowanych w sprawozdaniu finansowym Spółki:

- MSSF 13 Wycena wartości godziwej, zatwierdzony w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 Zastosowanie MSSF po raz pierwszy – silna hiperinflacja i usunięcie sztywnych terminów dla stosujących MSSF po raz pierwszy, zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji - kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych - prezentacja składników innych całkowitych dochodów, zatwierdzone w UE w dniu 05.06.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2012 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy - Podatek odroczone: realizacja wartości aktywów, zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze - poprawki do rachunkowości świadczeń po okresie zatrudnienia, zatwierdzone w UE w dniu 05.06.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie)
- Zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: Pożyczki rządowe” zatwierdzony 4 marca 2013
- Zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF. Zmiany dotyczą MSSF 1, MSR 1, MSR 16, MSR 32 oraz MSR 34. Zatwierdzone 27 marca 2013 przez Unię Europejską
- KIMSF 20 „Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej” zatwierdzony 20 grudnia 2012

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:

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 Instrumenty Finansowe: Klasyfikacja i wycena z późniejszymi zmianami – wejście w życie zostało odroczone przez Radę ds. MSSF bez wskazania planowanego terminu zatwierdzenia
- MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- MSSF 12 Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2016 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzony przez UE,
- MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) Jednostkowe sprawozdania finansowe – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),

- Zmiany do różnych standardów Poprawki do MSSF (2012) – zatwierdzone w UE w dniu 27.03.2013 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- Wskazówki odnośnie przepisów przejściowych (Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12) – zatwierdzone w UE w dniu 04.04.2013 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie)
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 Jednostki inwestycyjne (opublikowane dnia 31 października 2012 roku)
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze
- Zmiany do MSR 36 Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych (opublikowano dnia 29 maja 2013 roku)
- Zmiany do MSR 39 Odnowienie instrumentów pochodnych i kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń (opublikowane dnia 27 czerwca 2013 roku)
- Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty publiczne”
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2010-2012 – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE (niektóre ze zmian mają zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub później, a niektóre prospektywnie dla transakcji mających miejsce dnia 01.07.2014 lub później),
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2011-2013 – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE (mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub później),

Zarząd Getin Holding S.A. nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Spółkę zasady (politykę) rachunkowości.

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	2 – 2,5 roku
Środki transportu	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 używania.

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.

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 ujemnie 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 ujemnie 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, podwyższona 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 ujemnie 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 pozwała w ciągu pozostałego okresu użytkowania tego składnika aktywów dokonywać systematycznego odpisania jego zweryfikowanej wartości bilansowej pomniejszonej o wartość końcową.

8.4 Przeliczenie 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 odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego

kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych 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:

	31.12.2013	31.12.2012
USD	3,0120	3,0996
EUR	4,1472	4,0882

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.

8.6 Działalność zaniechana

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

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

- Wartość bilansowa aktywów zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez dalsze wykorzystywanie; wtedy gdy aktywa są dostępne do natychmiastowej sprzedaży w ich bieżącym stanie a ich sprzedaż jest wysoce prawdopodobna.
- Sprzedaż jest wysoce prawdopodobna gdy kierownictwo odpowiedniego szczebla jest zdecydowane zrealizować plan sprzedaży oraz rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu. Aktywa muszą być oferowane do sprzedaży po cenie racjonalnej w stosunku do bieżącej wartości godziwej a dodatkowo należy oczekiwać, że sprzedaż zostanie zakończona w czasie jednego roku od dnia klasyfikacji (z pewnymi wyjątkami).
- Transakcje sprzedaży obejmują wymianę aktywów trwałych na inne aktywa trwałe, gdy wymiana ma treść ekonomiczną zgodnie z MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe.
- Aktywa trwałe lub grupa do zbycia są klasyfikowane jako przeznaczone do wydania właścicielom, jeżeli jednostka jest zdecydowana na ich wydanie właścicielom np. w przypadku podziału jednostki bądź wypłaty dywidendy rzeczowej. Sytuacja taka ma miejsce, gdy aktywa są dostępne do natychmiastowego wydania w ich aktualnym stanie, a wydanie jest wysoce prawdopodobne. Za wysoce prawdopodobne uznaje się wydanie, dla którego działania zostały rozpoczęte i należy oczekiwać, że zostaną zakończone w ciągu roku od dnia klasyfikacji.

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

- Stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności lub geograficzny obszar działalności.
- Jest częścią pojedynczego, skoordynowanego planu zbycia odrębnej, ważnej dziedziny działalności bądź geograficznego obszaru działalności.

8.7 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

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

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

Aktywa finansowe nabyte w celu generowania zysku dzięki krótkoterminowym wahaniom ceny są klasyfikowane jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. Instrumenty pochodne są również klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, chyba że są to instrumenty uznane za efektywne instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń lub umowy gwarancji finansowych. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane w wartości godziwej uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy bez uwzględnienia kosztów transakcji sprzedaży. Zmiany wartości tych instrumentów finansowych ujmowane są w rachunku zysków i strat jako przychody lub koszty finansowe. Jeżeli kontrakt zawiera jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, cały kontrakt może zostać zakwalifikowany do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Nie dotyczy to przypadków, gdy wbudowany instrument pochodny nie wpływa istotnie na przepływy pieniężne z kontraktu lub wydzielenie wbudowanych instrumentów pochodnych jest wyraźnie zakazane. Aktywa finansowe mogą być przy pierwotnym ujęciu zakwalifikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli poniższe kryteria są spełnione:

- taka kwalifikacja eliminuje lub znacząco obniża niespójność traktowania, gdy zarówno wycena jak i zasady rozpoznawania strat lub zysków podlegają innym regulacjom; lub
- aktywa są częścią grupy aktywów finansowych, które są zarządzane i oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem; lub
- aktywa finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane.

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Zalicza się je do aktywów obrotowych, o ile termin ich wymagalności nie przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego. Pożyczki i należności o terminie wymagalności przekraczającym 12 miesięcy od dnia bilansowego zalicza się do aktywów trwałych. Pożyczki i należności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z wcześniej wymienionych trzech kategorii aktywów. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są ujmowane według wartości godziwej, bez potrącania kosztów transakcji, z uwzględnieniem wartości rynkowej na dzień bilansowy. W przypadku braku notowań giełdowych na aktywnym rynku i braku możliwości wiarygodnego określenia ich wartości godziwej metodami alternatywnymi, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o odpis z tytułu utraty wartości. Dodatnią i ujemną różnicę pomiędzy wartością godziwą aktywów dostępnych do sprzedaży (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku regulowanym albo których wartość godziwa może być ustalona w inny wiarygodny sposób) a ich ceną nabycia, po pomniejszeniu o podatek odroczonej, odnosi się na kapitał rezerwowany z aktualizacji wyceny. Spadek wartości aktywów dostępnych do sprzedaży spowodowany utratą wartości odnosi się do rachunku zysków i strat jako koszt finansowy.

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

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych rozpoznawane są na dzień dokonania transakcji. W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów niekwalifikowanego jako wyceniony w wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia.

8.8 Utrata wartości aktywów finansowych

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

Aktywa ujmowane według zamortyzowanego kosztu

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki na to, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat z tytułu nieściągnięcia należności, które nie zostały jeszcze poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej (tj. stopy procentowej ustalonej przy początkowym ujęciu). Wartość bilansową składnika aktywów obniża się bezpośrednio lub poprzez rezerwę. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Spółka ocenia najpierw, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości poszczególnych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także przesłanki utraty wartości aktywów finansowych, które indywidualnie nie są znaczące. Jeżeli z przeprowadzonej analizy wynika, że nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący, czy też nie, to Spółka włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia pod kątem utraty wartości. Aktywa, które indywidualnie są oceniane pod kątem utraty wartości i dla których ujęto odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości lub uznano, że dotychczasowy odpis nie ulegnie zmianie, nie są brane pod uwagę przy łącznej ocenie grupy aktywów pod kątem utraty wartości.

Jeżeli w następnym okresie odpis z tytułu utraty wartości zmniejszył się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu, to uprzednio ujęty odpis odwraca się. Późniejsze odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości ujmuje się w rachunku zysków i strat w zakresie, w jakim na dzień odwrócenia wartość bilansowa składnika aktywów nie przewyższa jego zamortyzowanego kosztu.

Aktywa finansowe wykazywane według kosztu

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości nienotowanego instrumentu kapitałowego, który nie jest wykazywany według wartości godziwej, gdyż jego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, albo instrumentu pochodnego, który jest powiązany i musi zostać rozliczony poprzez dostawę takiego nienotowanego instrumentu kapitałowego, to kwotę odpisu z tytułu utraty wartości ustala się jako różnicę pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych oraz wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy zastosowaniu bieżącej rynkowej stopy zwrotu dla podobnych aktywów finansowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

8.9 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. Rezerwa na należności wątpliwe oszacowywana jest wtedy, gdy ściąganie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne. Należności nieściągalne są odpisywane do rachunku zysków i strat w momencie stwierdzenia ich nieściągalności.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, 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.

8.10 Wbudowane instrumenty pochodne

Wbudowane instrumenty pochodne są oddzielane od umów i traktowane jak instrumenty pochodne, jeżeli wszystkie z następujących warunków są spełnione:

- charakter ekonomiczny i ryzyko wbudowanego instrumentu nie są ściśle związane z ekonomicznym charakterem i ryzykiem umowy, w którą dany instrument jest wbudowany;
- samodzielny instrument z identycznymi warunkami realizacji jak instrument wbudowany spełniałby definicję instrumentu pochodnego;
- instrument hybrydowy (złożony) nie jest wykazywany w wartości godziwej, a zmiany jego wartości godziwej nie są odnoszone do rachunku zysków i strat.

Wbudowane instrumenty pochodne są wykazywane w podobny sposób jak samodzielne instrumenty pochodne, które nie są uznane za instrumenty zabezpieczające.

Zakres, w którym zgodnie z MSR 39 cechy ekonomiczne i ryzyko właściwe dla wbudowanego instrumentu pochodnego w walucie obcej są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykiem właściwym dla umowy zasadniczej (głównego kontraktu) obejmuje również sytuacje gdy waluta umowy zasadniczej jest walutą zwyczajową dla kontraktów zakupu lub sprzedaży pozycji niefinansowych na rynku dla danej transakcji.

8.11 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe 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.

8.12 Oprocentowane kredyty, pożyczki i papiery dłużne

W momencie początkowego ujęcia, wszystkie udzielone kredyty, pożyczki i wyemitowane papiery dłużne są ujmowane według ceny nabycia 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.

8.13 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.

8.14 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 Płatności w formie akcji własnych

Kadra kierownicza Spółki i jej spółek zależnych otrzymuje nagrody w formie akcji własnych, w związku z czym świadczą usługi w zamian za akcje lub prawa do akcji („transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych”).

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej na dzień przyznania praw. Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego w okresie, w którym spełniane są warunki dotyczące efektywności/wyników, kończącym się w dniu, w którym określeni pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na każdy dzień bilansowy do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii Zarządu Spółki na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

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

W przypadku modyfikacji warunków przyznawania nagród rozliczanych w instrumentach kapitałowych, w ramach spełnienia wymogu minimum ujmuje się koszty, jak w przypadku gdyby warunki te nie uległy zmianie. Ponadto, ujmowane są koszty z tytułu każdego wzrostu wartości transakcji w wyniku modyfikacji, wycenione na dzień zmiany.

W przypadku anulowania nagrody rozliczanej w instrumentach kapitałowych, jest ona traktowana w taki sposób, jakby prawa do niej zostały nabyte w dniu anulowania, a wszelkie jeszcze nieujęte koszty z tytułu nagrody są niezwłocznie ujmowane. Jednakże w przypadku zastąpienia anulowanej nagrody nową nagrodą – określoną jako nagroda zastępcza w dniu jej przyznania, nagroda anulowana i nowa nagroda są traktowane tak, jakby stanowiły modyfikację pierwotnej nagrody, tj. w sposób opisany w paragrafie powyżej.

Nagrody w formie akcji własnych Spółki przyznawane kadrze kierowniczej spółek zależnych zwiększają wartość inwestycji w spółkę zależną oraz wartość kapitału własnego Spółki.

Rozwadniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji (nota 21).

8.16 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, jeżeli znaczące ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności do towarów i produktów zostały przekazane nabywcy oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przychody z tytułu realizacji instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne korygują wartość przychodów ze sprzedaży towarów i produktów.

Świadczenie usług

Przychody z tytułu świadczenia usług są ujmowane na podstawie stopnia zaawansowania ich realizacji. Procentowy stan zaawansowania realizacji usługi ustalany jest jako stosunek kosztów poniesionych do szacowanych kosztów niezbędnych do zrealizowania zlecenia. 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.

Przychody finansowe

Przychody finansowe obejmują głównie przychody z tytułu odsetek oraz otrzymane dywidendy. Przychody z tytułu odsetek są ujmowane sukcesywnie w miarę ich narastania (z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, stanowiącej stopę dyskontującą przyszłe wpływy gotówkowe przez szacowany okres użytkowania instrumentów finansowych) w stosunku do wartości bilansowej netto danego składnika aktywów finansowych.

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

8.17 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 następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

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 możliwość wyegzekwowania tytułu prawny do przeprowadzenia kompensat należności z rezerwami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

8.18 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, ponieważ występują rozwadniające potencjalne akcje zwykłe.

9. Informacje dotyczące segmentów działalności

Spółka nie prezentuje informacji dotyczących segmentów działalności gospodarczej w niniejszym sprawozdaniu. Działalność w podziale na segmenty Grupy Kapitałowej, której Getin Holding S.A. jest jednostką dominującą jest prezentowana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Holding, które jest publikowane łącznie z tym sprawozdaniem.

10. Przychody z dywidend

W 2013 Spółka osiągnęła 28 564 tys. zł przychodów z dywidend. Na tę kwotę składały się dywidendy: od spółki TU Europa S.A. w kwocie 9 287 tys. zł, otrzymana w dniu 09.04.2013, od spółki MW Trade S.A. w kwocie 2 278 tys. zł, otrzymana w dniu 07.05.2013, od spółki Idea Bank S.A. (Białoruś) decyzją WZA z 27.12.2013 w kwocie 16 999 tys. zł. Należność z tytułu dywidendy została zapłacona w dniu 03.01.2014.

W 2012 roku Getin Holding nie uzyskał przychodów z dywidend.

11. Przychody odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek

Przychody odsetkowe z tytułu pożyczek obejmowały odsetki od pożyczek udzielonych spółkom zależnym. W 2013 roku Spółka osiągnęła 1 955 tys. zł przychodów z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych: Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 1 931 tys. zł (w 2012 – 2 245 tys. zł) oraz Romanian International Bank S.A. w kwocie 24 tys. zł.

12. Zysk z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji

W 2013 zysk z tytułu sprzedaży obejmuje zysk ze sprzedaży 0,14% akcji Getin Noble Bank S.A. w kwocie 2 620 tys. zł. Akcje zostały nabyte przez Getin Noble Bank S.A. w ramach skupu akcji własnych w dniu 12.07.2013. Spółka sprzedała łącznie 3 696 348 akcji Getin Noble Bank S.A. Za sprzedane akcje Getin Holding S.A. otrzymał środki w wysokości 8 132 tys. zł.

W 2012 zysk z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji obejmuje zysk ze sprzedaży 50% + 1 akcja TU Europa S.A. oraz z wyceny instrumentów finansowych wynikających z tej transakcji w łącznej kwocie 675 988 tys. zł, zysk z tytułu likwidacji inwestycji w spółkę zależną Getin Inwestycje Sp. J. w likwidacji w kwocie 2 872 tys. zł, oraz zysk ze sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w kwocie 145 tys. zł. W 2012 Spółka osiągnęła również stratę ze sprzedaży inwestycji w spółkę Idea Leasing S.A. w kwocie 8 900 tys. zł.

13. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Na 31.12.2013 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej w kwocie 11 126 tys. zł. obejmuje wycenę opcji sprzedaży i wycenę pakietu 16,54% akcji TU Europa S.A. (w 2012r. 4 297 tys. zł.).

14. Pozostałe przychody finansowe

Pozostałe przychody finansowe	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Przychody z tytułu odsetek bankow ych	8 019	13 343
Odsetki od obligacji	-	270
Dodatnie różnice kursow e	-	1 249
Razem	8 019	14 862

15. Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Wynagrodzenia i świadczenia pracow nicze	8 617	10 938
Amortyzacja	446	244
Koszty usług praw nych i doradczych	4 175	734
Pozostałe koszty rzeczow e i usługi	4 930	2 967
Podatki i opłaty	1 589	627
Razem	19 757	15 510

16. Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Odsetki od zobow iązań	3 691	6 830
Odsetki od zobow iązania z tyt.zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	6 047	9 120
Utw orzenie odpisu aktualizującego na inw estycję Idea Leasing S.A.	-	6 152
Wycena potencjalnego zobow iązania z tyt. sprzedaży TU Europa S.A.	9 193	4 297
Ujemne różnice kursow e	1 779	-
Pozostałe koszty finansow e	8	9
Razem	20 718	26 408

17. Amortyzacja

Amortyzacja	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Amortyzacja środków trwałych	433	240
Amortyzacja w wartości niematerialnych	13	4
Razem	446	244

18. Koszty świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Wynagrodzenia	7 393	8 547
Wycena opcji menedżerskich	650	1 836
Koszt ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	574	555
Razem	8 617	10 938

19. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31.12.2013 i 31.12.2012 przedstawiają się następująco:

Podatek dochodowy	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	(277)	(100 935)
Bieżące obciążenie podatkowe	-	(101 007)
Kwota korzyści w wynikająca z poprzednio nieuwjętej straty podatkowej	-	72
Pozostałe podatki	(277)	-
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>2 730</u>	<u>(23 075)</u>
Związany z powstaniem i odwołaniem się różnic przejściowych	3 098	435
Związany z aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej	(368)	(23 510)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	2 453	(124 010)
Kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>(23 380)</u>	<u>(8 519)</u>
Związany z aktywami dostępnymi do sprzedaży	(23 380)	(8 519)
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	(23 380)	(8 519)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	(20 927)	(132 529)

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:

	31.12.2013	31.12.2012
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	12 532	649 514
Podatek w g stawki obowiązującej w Polsce 19%	(2 381)	(123 408)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu (w tym dywidendy)	5 516	180
Efekt podatkowy wyceny opcji menedżerskich nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	(123)	(349)
Efekt podatkowy pozostałych kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	(572)	(255)
Dochód z udziału w spółce jawnej	-	(187)
Pozostałe	13	9
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	2 453	(124 010)

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2013	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2013
Odsetki od aktywów	567	(477)		90
Niezrealizowane różnice kursowe	335	(255)		80
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 510	1 486		24 996
Wycena opcji sprzedaży	816	629		1 445
Wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	8 519		23 380	31 899
Rezerwa na podatek odroczony	33 747	1 383	23 380	58 510
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	699	212		911
Odsetki od zobowiązań	1 733	(937)		796
Skumulowane straty podatkowe	-	2 667		2 667
Niezrealizowane różnice kursowe	79	424		503
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	816	1 747		2 563
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	3 327	4 113	0	7 440
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	(30 420)			(51 070)
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		2 730		
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale			(23 380)	

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2012	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2012
Odsetki od aktywów	178	389		567
Niezrealizowane różnice kursowe	445	(110)		335
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		23 510		23 510
Wycena opcji sprzedaży		816		816
Wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		-	8 519	8 519
Rezerwa na podatek odroczony	623	24 605	8 519	33 747
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	1 002	(303)		699
Odsetki od zobowiązań	299	1 434		1 733
Skumulowane straty podatkowe	72	(72)		-
Niezrealizowane różnice kursowe	424	(345)		79
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa		816		816
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 797	1 530	0	3 327
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	1 174			(30 420)
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		(23 075)		
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale			(8 519)	

20. Pożyczki udzielone długoterminowe

Na dzień 31.12.2013 pożyczki długoterminowe nie występują. W 2012 roku Spółka nie udzielała pożyczek długoterminowych. Na dzień 31.12.2012 kwota wykazana w bilansie dotyczyła pożyczek udzielonych spółce Idea Bank S.A. (Białoruś) w wysokości 6 mln EUR o wartości 24 530 tys. zł oraz 1,4 mln EUR o wartości 5 723 tys. zł.

21. 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.

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).

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

Zysk przypadający na jedną akcję	31.12.2013	31.12.2012
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	14 985	525 504
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy z wykluczeniem zastosowania do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	14 985	525 504
Średnia ważona liczba akcji z wykluczeniem w okresie (w szt.)	731 130 753	730 509 521
Wpływ rozwodnienia:		
opcje na akcje	2 735 270	2 483 804
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji z wykluczeniem (w szt.)	733 866 023	732 993 325
Zysk podstawowy na akcję (w zł)	0,02	0,72
Zysk rozwodniony na akcję (w zł)	0,02	0,72

22. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2013 Spółka dokonała wypłaty dywidendy. Zysk Spółki za 2012 rok, uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 17.04.2013, został przekazany: na kapitał zapasowy w kwocie 452 394 tys. zł oraz na wypłatę dywidendy w kwocie 73 110 tys. zł. Dzień wypłaty dywidendy został ustalony na 21.05.2013.

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2012 dywidendy nie były wypłacane.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Zarząd nie podjął decyzji co do rekomendacji w sprawie podziału zysku za 2013 rok.

23. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2013	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	266	581	911	219	58	2 035
Zwiększenia, w tym:	2 190	1 272	320	214	-	3 996
Nabycie - zakup	2 132	1 272	320	214	-	3 938
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	58	-	-	-	58	58
Zmniejszenia, w tym:	(268)	(140)	(513)	(15)	(58)	(994)
Likwidacja i sprzedaż	(268)	(140)	(513)	(15)	(58)	(994)
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	2 188	1 713	718	418	-	5 037
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	140	448	550	182	-	1 320
Zwiększenia, w tym:	96	129	159	49	-	433
Amortyzacja okresu	96	129	159	49	-	433
Zmniejszenia, w tym:	(147)	(140)	(211)	(15)	-	(513)
Likwidacja i sprzedaż	(147)	(140)	(211)	(15)	-	(513)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	89	437	498	216	-	1 240
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	97	-	-	-	-	97
Zmniejszenia	(97)	-	-	-	-	(97)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	-	-	-	-	-	-
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	29	133	361	37	58	618
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	2 099	1 276	220	202	-	3 797

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2012	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2012	240	489	671	206	-	1 606
Zwiększenia, w tym:	26	120	240	13	58	457
Nabycie - zakup	26	120	240	13	58	457
Zmniejszenia, w tym:	-	(28)	-	-	-	(28)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(28)	-	-	-	(28)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	266	581	911	219	58	2 035
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2012	116	427	397	168	-	1 108
Zwiększenia, w tym:	24	49	153	14	-	240
Amortyzacja okresu	24	49	153	14	-	240
Zmniejszenia, w tym:	-	(28)	-	-	-	(28)
Likwidacja i sprzedaż	-	(28)	-	-	-	(28)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	140	448	550	182	-	1 320
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2012	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	97	-	-	-	-	97
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	97	-	-	-	-	97
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2012	124	62	274	38	-	498
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	29	133	361	37	58	618

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na rzeczowych aktywach trwałych.

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Spółka posiada w leasingu finansowym jeden środek trwały (samochód osobowy). Wartość bilansowa tego środka na 31.12.2013 wynosiła 24 tys. zł (na 31.12.2012 – 47 tys. zł).

W 2013 spółka poniosła nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 3 938 tys. zł. Kwoty te zostały przeznaczone na zakup związany z przystosowaniem do użytkowania i aranżacją biur we Wrocławiu i w Warszawie w kwocie 2 132 tys. zł oraz na zakup nowych środków trwałych (głównie system Wideokonferencji).

24. Wartości niematerialne

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2013	Patenty i licencje	Inne	Ogółem
Wartość początkowa			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	375	1 148	1 523
Zwiększenia, w tym:	79	-	79
Nabycie	79	-	79
Zmniejszenia, w tym:	(24)	-	(24)
Likwidacja	(24)	-	(24)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	430	1 148	1 578
Umorzenie			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	375	1 145	1 520
Zwiększenia, w tym:	12	1	13
Amortyzacja okresu	12	1	13
Zmniejszenia, w tym:	(24)	-	(24)
Likwidacja	(24)	-	(24)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	363	1 146	1 509
Odpisy aktualizujące			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	-	-	-
Wartość netto			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2013	-	3	3
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	67	2	69

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2012	Patenty i licencje	Inne	Ogółem
Wartość początkowa			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2012	373	1 148	1 521
Zwiększenia, w tym:	2	-	2
Nabycie	2	-	2
Zmniejszenia:	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	375	1 148	1 523
Umorzenie			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2012	373	1 143	1 516
Zwiększenia, w tym:	2	2	4
Amortyzacja okresu	2	2	4
Zmniejszenia:	-	-	-
Likwidacja	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	375	1 145	1 520
Odpisy aktualizujące			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2012	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	-	-	-
Wartość netto			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2012	-	5	5
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	-	3	3

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

25. Świadczenia pracownicze

Programy opcji menedżerskich

W dniu 28.03.2011 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę w przedmiocie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Spółki o kwotę nie większą niż 5 mln zł w drodze emisji nie więcej niż 5 mln akcji serii P z wyłączeniem prawa poboru, w związku z planowanym wdrożeniem w Spółce nowego Programu Opcji Menedżerskich, którego realizacja nastąpi w latach 2011 - 2014. Na posiedzeniu w dniu 31.03.2011 Rada Nadzorcza Spółki przyjęła kluczowe założenia do Regulaminu Programu Opcji Menedżerskich, a następnie, w dniu 21.07.2011 roku, dokonała ich zmiany i zatwierdziła Regulamin Programu Opcji Menedżerskich w Spółce. Rada Nadzorcza ostatecznie ustaliła następujące kluczowe założenia do regulaminu Opcji Menedżerskich:

1. Uczestnikami Programu Opcji Menedżerskich są osoby wchodzące w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej Spółki oraz osoby wchodzące w skład Zarządów spółek powiązanych z Getin Holding SA, jak i osoby należące do kluczowej kadry kierowniczej Spółki lub spółki powiązanej, wskazane przez Radę Nadzorczą Spółki.
2. Uczestnicy Programu Opcji Menedżerskich zobowiązani są do nierozporządzania akcjami Spółki nabytymi w ramach Programu Opcji Menedżerskich do dnia wygaśnięcia opcji call obejmującej odsprzedaż wszystkich akcji przez Menedżera na rzecz Getin Holding, gdy skonsolidowany zysk netto Grupy Getin Holding za lata 2011 - 2013, przypisany akcjonariuszom dominującym, nie osiągnie poziomu minimalnego, tj. 1 800 mln zł.
3. Rozpoczęcie Programu Opcji Menedżerskich nastąpiło w 2011 roku, a jego zakończenie przewiduje się na rok 2013.
4. Opcje zostały przyznane za lata 2011, 2012, 2013.

Spółka klasyfikuje ten program jako płatność w formie akcji z rozliczeniem w instrumentach kapitałowych. Koszt tej opcji jest rozpoznawany z uwzględnieniem prawdopodobieństwa realizacji postawionych celów oraz w proporcji do okresu nabywania uprawnień.

Do dnia 31.12.2013 Spółka rozpoznała koszt w wysokości 5 032 tys. zł w pozostałych kapitałach (w 2013 – 735 tys. zł., w 2012 – 2 074 tys. zł), z czego 4 443 tys. zł ujęty w kosztach wynagrodzeń (w 2013 – 650 tys. zł, w 2012 – 1 836 tys. zł.) a 589 tys. zł w ramach inwestycji (w 2013- 85 tys. zł, w 2012 – 238 tys. zł). Wartość godziwa opcji jest mierzona na dzień sprawozdawczy przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, po uwzględnieniu warunków, na jakich instrument ten został przyznany. Ze względu na warunki zawarte w umowie (przyznanie akcji spółki w trzech transzach), program wyceniany jest jako trzy osobne opcje o różnych datach zapadalności, a wycena wartości godziwej równa jest sumie wycen tych opcji.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Następująca tabela przedstawia wielkości zakładane w wycenie wartości godziwej praw pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki:

2011-2013	
Przewidywany wskaźnik zmienności (%)	29,31%
Stopa procentowa wolna od ryzyka (%)	4,775%
Spodziewany okres ważności opcji (w latach)	3
Wycena opcji wg modelu Blacka-Scholesa (w PLN)	3,35
Cena wykonania	1,00

Wartość programu akcji pracowniczych na każdą datę bilansową koryguje się, jeśli zmieniły się oczekiwania Zarządu dotyczące ilości praw, które zostaną zrealizowane.

Spodziewany okres ważności praw pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki ustalany jest w oparciu o dane historyczne i nie musi jednoznacznie określać możliwych do wystąpienia przebiegów realizacji.

26. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	31.12.2013	31.12.2012
Należności z tytułu dostaw i usług	97	303
Należności budżetowe	827	15
Należności z tytułu sprzedaży akcji	-	100
Należności z tytułu dywidendy	16 999	-
Pozostałe należności	7	6
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności brutto	17 930	424
Odpis aktualizujący należności	(13)	(13)
Razem	17 917	411

Należności z tytułu dostaw i usług nie są oprocentowane i mają zazwyczaj 7-21-dniowy termin płatności. Należność z tytułu dywidendy jest płatna do 10.01.2014.

Spółka posiada odpowiednią politykę w zakresie dokonywania sprzedaży tylko zweryfikowanym klientom. Dzięki temu, zdaniem kierownictwa, nie istnieje dodatkowe ryzyko kredytowe, ponad poziom określony odpisem aktualizującym nieściągalne należności.

27. Aktywa finansowe

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy zaklasyfikowano pakiet 16,54% akcji TU Europa S.A. Wartość pakietu na 31.12.2013 wyniosła 309 556 tys. zł.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży obejmują posiadany pakiet 7,56% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji w 2013 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 30.12.2013 (2,67 zł za 1 akcję) i został on ujęty w innych całkowitych dochodach Spółki.

Ponadto do tej kategorii Spółka zakwalifikowała 3 590 182 akcji Open Finance S.A. nabytych w dniu 28.03.2013 od spółki Getin Noble Bank S.A. za kwotę 57 085 tys. zł. Wynik z wyceny za 2013 rok ujęty został w innych całkowitych dochodach. Do wyceny na 31.12.2013 przyjęto notowanie akcji Open Finance na Giełdzie Papierów Wartościowych z dnia 30.12.2013 (17,00 zł za 1 akcję).

Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
Stan netto na początek okresu	268 673	-
Zwiększenia (zakup)	209 662	170 203
Zmniejszenia (sprzedaż)	(5 512)	-
Zmiany w wartości godziwej, w tym:	123 051	98 470
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	123 051	98 470
Stan netto na koniec okresu	595 874	268 673

28. Pozostałe aktywa finansowe

Na 31.12.2013 pozostałe aktywa finansowe dotyczyły wyceny transakcji forward na kwotę 417 tys. zł. zawartych w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem walutowym związanym z zawarciem umów depozytu z Idea Bank S.A. (Rosja) oraz z udzieleniem pożyczki spółce zależnej

Na 31.12.2012 pozostałe aktywa finansowe dotyczyły wyceny transakcji forward na kwotę 1 523 tys. zł, zawartej w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem walutowym związanym z udzieleniem pożyczek spółce zależnej w kwocie 7,4 mln EUR.

29. 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 31.12.2013 oraz 31.12.2012:

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2013	31.12.2012
Środki pieniężne w banku i w kasie	32 096	3 224
Lokaty krótkoterminowe	37 381	352 480
Razem	69 477	355 704

30. Kapitały własne

Kapitał podstawowy

na dzień 31.12.2013

Seria / emisja	Wartość serii
Akcje serii A*	731 100
Akcje serii P	135
Kapitał akcyjny	731 235

* Zwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Holding w dniu 17.04.2013 podjęło uchwałę o umorzeniu skupionych akcji własnych w ilości 1 700 tys. sztuk i łącznej wartości nominalnej 1 700 tys. zł oraz o zmianie oznaczenia serii wszystkich dotychczasowych akcji (serii od A do P, w łącznej liczbie 732 800 434 sztuk) na serię A.

W dniu 29.05.2013 Sąd rejestrowy zarejestrował w Krajowym Rejestrze Sądowym zmianę oznaczenia serii akcji.

Akcje przed zmianą oznaczenia serii przedstawia poniższa tabela.

Seria / emisja	Wartość serii na	
	28.05.2013	31.12.2012
Akcje serii A	100	100
Akcje serii B	5 900	5 900
Akcje serii C	4 000	4 000
Akcje serii D	700	700
Akcje serii E	5 300	5 300
Akcje serii F	54 000	54 000
Akcje serii G	245 000	245 000
Akcje serii H	105 000	105 000
Akcje serii I	114 335	114 335
Akcje serii J - Program Opcji Menedżerskich	2 780	2 780
Akcje serii K	22 484	22 484
Akcje serii L	80 188	80 188
Akcje serii M	70 000	70 000
Akcje serii N - Program Opcji Menedżerskich	3 998	3 998
Akcje serii O	18 000	18 000
Akcje serii P - Program Opcji Menedżerskich	1 015	1 015
Kapitał akcyjny	732 800	732 800

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

W 2013 kapitał zakładowy został podwyższony o kwotę 135 tys. zł poprzez emisję 134 608 akcji serii P o wartości 1 zł każda oraz obniżony o 1 700 000 skupionych akcji własnych.

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Ilość szt.	Wartość tys. PLN
Stan na dzień 01.01.2012	731 994 402	731 994
Akcje wyemitowane w roku obrotowym za gotówkę	806 032	806
Stan na dzień 31.12.2012 i 01.01.2013	732 800 434	732 800
Umorzenie skupionych akcji własnych	(1 700 000)	(1 700)
Akcje wyemitowane w roku obrotowym za gotówkę	134 608	135
Stan na dzień 31.12.2013	731 235 042	731 235

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 złoty i zostały w pełni opłacone. Akcje wszystkich serii mają równe prawa i nie są uprzywilejowane co do dywidendy oraz zwrotu z kapitału.

	31.12.2013	31.12.2012
Kapitał zapasowy	968 734	526 998
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej w wartości nominalnej	126 167	126 204
Kapitał zapasowy utworzony zgodnie ze statutem	842 567	400 794
Kapitał rezerwowy	24 831	22 396
Wycena opcji menedżerskich	18 135	17 400
Umorzenie akcji własnych	1 700	-
Wycena na moment nabycia aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 996	4 996
Kapitał z aktualizacji wyceny	135 990	36 319
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	135 990	36 319

Kapitał zapasowy został utworzony z nadwyżki wartości emisyjnej nad nominalną, która została pomniejszona o koszty emisji akcji ujęte jako zmniejszenie kapitału zapasowego. Kapitał zapasowy obejmuje również zyski wypracowane w latach poprzednich. Zysk za 2012 rok został przekazany na kapitał zapasowy w kwocie 452 394 tys. zł oraz na wypłatę dywidendy w kwocie 73 110 tys. zł w 2013 roku zgodnie z uchwałą nr 24 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 17.04.2013.

Kapitał rezerwowy obejmuje wycenę opcji menedżerskich, umorzone akcji własne, wycenę akcji Getin Noble Bank nabytych w dniu 13.12.2012 w związku z rozliczeniem przedwstępnych umów sprzedaży akcji zawartych 18.09.2012. Program opcji menedżerskich został szczegółowo opisany w notcie 25.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wycenę aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, opisanych szerzej w notcie 27.

Akcje własne do zbycia

Na podstawie uchwały ZWZA z 28.03.2008 dnia 08.09.2008 Getin Holding rozpoczął skup akcji własnych w celu umorzenia. Celem nabywania akcji własnych Getin Holding było przeciwdziałanie rozwodnieniu akcjonariatu Spółki wskutek wdrożenia Programu Opcji Menedżerskich realizowanego w latach 2008-2010.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Holding w dniu 17.04.2013 podjęło uchwałę nr 25 o umorzeniu skupionych akcji własnych w ilości 1 700 tys. sztuk i łącznej wartości nominalnej 1 700 tys. zł. oraz o przeznaczeniu środków w wysokości 10 621 tys. zł. na rozliczenie kosztów nabycia przez Spółkę wyżej wymienionych akcji zwykłych na okaziciela.

W 2012 roku Getin Holding nie prowadził skupu akcji własnych.

Ograniczenia w wypłacie dywidendy

Na dzień 31.12.2013 nie istnieją ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Akcjonariusze o znaczącym udziale

Udziały bezpośrednie:	31.12.2013	31.12.2012
LC Corp BV (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	44,21%	44,12%
dr Leszek Czarnecki	11,57%	11,53%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	5,22%	5,21%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	5,17%	5,16%

Na 31.12.2013 dr Leszek Czarnecki posiadał bezpośrednio i pośrednio 55,80% udziału w kapitale i głosach Spółki. Na 31.12.2012 udziały dr Leszka Czarneckiego wynosiły odpowiednio 55,67%

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

31. Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu

W dniu 14.12.2011 Spółka zawarła umowę sprzedaży pakietu 50% + 1 akcja spółki Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. na rzecz Talanx International AG (dalej: „Talanx”) i Meiji Yasuda Life Insurance Company (dalej: „Meiji Yasuda”) (dalej: „Umowa Transakcyjna”). Zgodnie z umową łączna cena sprzedaży powyższego pakietu akcji TU Europa wyniosła 911 925 tys. zł, tj. 193 zł za jedną akcję.

Zgodnie z umową Spółka zobowiązała się do nierozporządzenia pakietem pozostałych 16,54% akcji TU Europa w okresie 5 lat od daty sprzedaży oraz przystąpienia do kolejnego zobowiązania do nierozporządzenia posiadanymi akcjami TU Europa przez okres kolejnych 5 lat, o ile zgodnie z umową będzie to wymagane oraz do zapłaty na rzecz Talanx kary umownej w kwocie 50 mln EUR w przypadku naruszenia powyższego zobowiązania i uniemożliwienia kupującemu zakupu pozostałych akcji TU Europa w ramach opcji kupna/sprzedaży określonych w umowie.

Zgodnie z umową zbycie przez Getin Holding pakietu pozostałych 16,54% akcji może nastąpić w ramach określonych w umowie opcji kupna/sprzedaży, których cena wykonania uzależniona będzie od wysokości wyniku osiągniętego ze współpracy stron umowy ramowej dotyczącej wyniku współpracy w sektorze bancassurance, o której mowa poniżej. Cena bazowa wykonania 10-letnich opcji ustalona w oparciu o postanowienia umowy może ulec zmniejszeniu o kwotę 1 250 tys. EUR za punkt procentowy odchylenia od progu 90% wykonania 10-letniego oczekiwanego wyniku współpracy

Ponadto, zgodnie z Umową Transakcyjną, bazowa cena wykonania opcji może ulec obniżeniu o kwotę 50 mln EUR w przypadku gdy faktyczna realizacja odpowiedniego 5- lub 10-letniego Wyniku Współpracy będzie niższa od odpowiednio 5- lub 10-letniego oczekiwanego Wyniku Współpracy o 50% lub więcej.

W przypadku gdy grupa kapitałowa TU Europa nie osiągnie zakładanych w Umowie Transakcyjnej Wyników Współpracy, wówczas rozliczenie realizacji opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa zostanie obniżone o kwotę skalkulowaną jak opisano powyżej.

Ze względu na długi 5- lub 10-letni okres do realizacji tego zobowiązania oraz niepewność co do osiągnięcia zakładanego Wyniku Współpracy, Getin Holding oszacował kwotę potencjalnego zobowiązania i zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny przyjęto, że po 10 latach od daty sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa rozliczenie opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa zostanie obniżone o 100% kwoty potencjalnego zobowiązania tj. 228 mln zł (równowartość 50 mln EUR na dzień sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa).

Na podstawie rzeczywistej realizacji Wyniku Współpracy Getin Holding dokonał aktualizacji założeń wyceny potencjalnego zobowiązania TU Europa S.A. Na dzień 31.12.2013 wartość zdyskontowanego zobowiązania wynosi 107 197 tys. zł (na 31.12.2012 98 004 tys. zł brutto). Po początkowym ujęciu zobowiązanie jest wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu, a dyskonto ujęte w kosztach odsetkowych. Na 31.12.2013 dyskonto ujęte w kosztach wynosiło 9 193 tys. zł brutto (na 31.12.2012 4 297 tys. zł brutto).

32. Zobowiązania finansowe długoterminowe oraz pozostałe zobowiązania

Długoterminowe zobowiązania finansowe i pozostałe zobowiązania	31.12.2013	31.12.2012
Długoterminowe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	104 192	100 000
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	-	24
Wyemitowane obligacje serii R	-	50
Razem	104 192	100 074

Pozostała kwota zobowiązania wobec Getin Noble Bank S.A. związanego z zakupem 37,053% akcji spółki Idea Bank S.A. w wysokości 104 192 tys. zł. płatna jest do 27.02.2015.

33. Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług, pozostałe zobowiązania

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	31.12.2013	31.12.2012
Otrzymana zaliczka do rozliczenia	60 260	60 260
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji	248 077	107 650
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 714	391
Zobowiązania w obec budżetu	163	224
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	24	37
Pozostałe zobowiązania	34	31
Razem	310 272	168 593

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

Otrzymana zaliczka do rozliczenia dotyczy zwrotu ceny zapłaconej przez jednostkę zależną Getin International S.A. za zakup akcji Carcade Sp. z o.o., który nie doszedł do skutku – kwota główna do zwrotu w ciągu roku od daty bilansowej.

Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji na 31.12.2013 stanowi:

- zobowiązanie wobec Getin Noble Bank S.A. z tytułu zakupu 2,03% akcji własnych Banku w wysokości 152 577 tys. zł płatną do 31.03.2014,
- zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś). od Getin International S.a.r.l. na podstawie umowy z dnia 17.12.2013 w wysokości 95 500 tys. zł płatne w następujących terminach: 20 000 tys. zł do 21 dni od daty podpisania umowy, 20 000 tys. zł do 45 dni od daty podpisania umowy, 20 000 tys. zł do 60 dni od daty podpisania umowy, 20 000 tys. zł do 90 dni od daty podpisania umowy oraz 15 000 tys. zł do 120 dni od daty podpisania umowy.

Na 31.12.2012 zobowiązania z tytułu zakupu akcji obejmowały zobowiązania wobec Getin Noble Bank S.A. i były związane z zakupem akcji spółki Idea Bank S.A.

Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego

Na dzień 31.12.2013 i 31.12.2012 przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umowy na leasing środka trwałego oraz wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto przedstawiają się następująco:

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	31.12.2013		31.12.2012	
	Oplaty minimalne	Wartość bieżąca opłat	Oplaty minimalne	Wartość bieżąca opłat
Do roku	28	24	41	37
Od roku do 5 lat	-	-	25	24
Razem	28	24	66	61
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(4)		(5)	
Inwestycja leasingowa netto	24	24	61	61
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	24		61	
krótkoterminowe	-	24	-	37
długoterminowe	-	-	-	24

W okresie sprawozdawczym zakończonym 31.12.2013 koszt z tytułu opłat leasingowych ujęty w rachunku zysków i strat wyniósł 4 tys. zł (31.12.2012: 7 tys. zł). Okres, na który umowa leasingowa została zawarta wynosi 3 lata.

34. Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek

W dniu 28.11.2013 oraz 19.12.2013 Spółka zawarła umowy pożyczek ze spółką Getin International S.A. na kwoty równe odpowiednio: 20 mln. zł. i 5 mln. zł.

Na 31.12.2012. Spółka nie posiadała zobowiązań z tytułu pożyczek.

35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	Termin spłaty	31.12.2013	31.12.2012
Obligacje serii R*	30.10.2014	50	-
Razem		50	-

*zdematerializowane, nieoprocentowane z prawem pierwszeństwa do objęcia Akcji Serii P i terminem wykupu przy padającym na 30.10.2014

36. Pochodne instrumenty finansowe

Spółka posiada opcję sprzedaży pakietu 16,54% 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. Na dzień 31.12.2013 wartość opcji została wyceniona na 35 764 tys. zł (na 31.12.2012 32 455 tys. zł).

37. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2013	31.12.2012
Niew wykorzystane urlopy	161	121
Premie	2 963	3 318
Koszty do zapłacenia	1 434	403
Razem	4 558	3 842

38. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Na dzień 31.12.2013 Spółka posiada zobowiązania inwestycyjne w wysokości 352 269 tys. zł. Na kwotę składają się następujące zobowiązania: z tytułu zakupu Idea Bank S.A. (Białoruś) w wysokości 95 500 tys. zł, z tytułu zakupu 2,03% akcji Getin Noble Bank S.A. w kwocie 152 577 tys. zł, pozostałe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 104 192 tys. zł.

Na dzień 31.12.2012 Spółka posiadała zobowiązanie z tytułu zakupu akcji spółki Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 207 650 tys. zł.

Sprawy sądowe

Na 31.12.2012 oraz na dzień 31.12.2013 jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania przeciwko Spółce nie toczyły się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze.

Gwarancje

W 2013 oraz w 2012 roku Spółka nie udzielała gwarancji i poręczeń. W 2013 roku Spółka otrzymała następujące gwarancje.:

- w wysokości 286 tys. zł. Gwarancja ta została 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 ciężących na Getin Holding 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.

- w wysokości 177 tys. zł. Gwarancja udzielona została dnia 05.11.2013 r. przez Getin Noble Bank S.A. na zabezpieczenie zobowiązań oraz ewentualnych strat poniesionych przez Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. związanych z niedopełnieniem obowiązków ciężących na Getin Holding wynikających z umowy najmu zawartej w dniu 04.06.2012 Beneficjentem gwarancji jest Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. Gwarancja obowiązuje 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 wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe.

39. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

31.12.2013	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	155 040	5 531	149 509

Na 31.12.2013 różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych w 2013 wynika:

- ze spłaty części zobowiązania z tytułu zakupu akcji spółki Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 98 530 tys. zł,
- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie 38 tys. zł. prezentowanej w działalności finansowej,
- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu zakupu akcji spółki Idea Bank S.A. (Białoruś) na podstawie umowy z dnia 17.12.2013 w kwocie 95 500 tys. zł płatną w następujących terminach: 20 000 tys. zł do 21dni od daty podpisania umowy, 20 000 tys. zł do 45 dni od daty podpisania umowy, 20 000 tys. zł do 60dni od daty podpisania umowy, 20 000 tys. zł do 90dni od daty podpisania umowy oraz 15 000 tys. zł do 120 dni od daty podpisania umowy.
- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu zakupu 2,03% akcji spółki Getin Noble Bank S.A. w kwocie 152 577 tys. zł z datą płatności 31.03.2014.

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nabycie aktywów finansowych w 2013 w kwocie 226 732 tys. zł obejmuje:

- podwyższenia kapitału w Idea Bank Ukraina w kwocie 23 638 tys. zł,
- zapłatę części zobowiązania z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. w kwocie 98 530 tys. zł,
- zakup akcji spółki Open Finance w kwocie 57 085 tys. zł.
- zakup akcji spółki Białoruski Bank Małego Biznesu S.A. w kwocie 20 564 tys. zł.
- zakup akcji spółki Romanian International Bank S.A. oraz podwyższenie kapitału spółki w kwocie 26 915 tys. zł.

31.12.2012	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	216 220	106 843	109 377
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(1 672)	(1 031)	(641)

Na 31.12.2012 różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika:

- z zakupu akcji spółki Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 198 530 z datami płatności przypadającymi na 28.02.2013 (98 530 tys. zł) oraz na 28.02.2014 (100 mln zł),
- ze spłaty zobowiązania z tytułu zakupu akcji spółki Idea Expert S.A. (poprzednio Powszechny Dom Kredytowy S.A.) w kwocie 89 120 tys. zł,
- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie 33 tys. zł prezentowanej w działalności finansowej.

Różnica między bilansową zmianą stanu rozliczeń międzyokresowych a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych na 31.12.2012 wynika z rozwiązania rezerwy na zobowiązanie wobec kontrahenta zagranicznego, związanego z rozliczeniem transakcji sprzedaży akcji TU Europa w kwocie 641 tys. zł.

Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej wykazany w działalności operacyjnej w 2012 dotyczy głównie sprzedaży 50% + 1 akcji spółki TU Europa S.A. (769 694 tys. zł), sprzedaży 100% akcji spółki Idea Leasing S.A. (-8 900 tys. zł) oraz likwidacji spółki Getin Inwestycje Sp. J. w likwidacji (2 872 tys. zł).

Wykazana w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej sprzedaż jednostek zależnych w kwocie 891 573 tys. zł obejmuje sprzedaż akcji TU Europa S.A. w kwocie 891 473 tys. zł oraz sprzedaż akcji Idea Leasing S.A. w kwocie 100 tys. zł.

Wykazany w inwestycyjnych przepływach pieniężnych wpływ z likwidacji jednostki zależnej w kwocie 38 371 tys. zł obejmuje likwidację spółki Getin Inwestycje Sp. J. w likwidacji.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nabycie aktywów finansowych w kwocie 405 392 tys. zł obejmuje:

- podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 245 022 tys. zł,
- zapłatę za akcje Idea Expert S.A. (poprzednio Powszechny Dom Kredytowy S.A.) w kwocie 89 120 tys. zł,
- koszty związane z nabyciem akcji spółki Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 214 tys. zł,
- podwyższenie kapitału w spółce Idea Leasing S.A. w kwocie 9 mln zł,
- nabycie akcji Getin Noble Bank w kwocie 62 036 tys. zł

Wykazany w przepływach z działalności finansowej wykup dłużnych papierów wartościowych obejmuje wykup obligacji serii T i U wyemitowanych przez Spółkę, a objętych przez TU Europa na Życie S.A.

40. Transakcje z podmiotami powiązanimi

Poniższe tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanimi za dany rok obrotowy oraz salda należności i zobowiązań na dzień 31.12.2013 oraz 31.12.2012:

Rok zakończony 31.12.2013	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda wypłacona na rzecz podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania w obec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	2 746	(3 691)	382	(95 969)	-	19 277	59 464	180 837
Getin International S.A.		(3 691)	26					85 265
Carcade Polska sp. z o.o.			3					
Getin International S.a.r.l.				(95 501)				95 500
MW Trade S.A.				(47)		2 278		47
Idea Bank S.A. (Polska)			6					
Idea Leasing S.A.			139	(57)				24
Idea Bank S.A. (Ukraina)			206					11
Idea Bank S.A. (Białoruś)	1 932					16 999	16 999	
Idea Expert S.A.			2	(57)				
IDEA Bank S.A. (Rosja)**	789						37 381	
LC Corp Sky Tower sp. z o.o. (od 01.08.2013)				(307)				1
Romanian International Bank S.A.	25						5 073	
Akcjonariusz dominujący	-	-	-	-	(7 605)	-	-	-
Jednostka dominująca (LC Corp B.V.)	-	-	-	-	(32 328)	-	-	-
Pozostałe jednostki powiązane:	7 229	(6 051)	2 707	(213 215)	-	-	32 056	256 838¹
Getin Noble Bank S.A.	7 229	(6 047)	2 644	(210 068)			31 973	256 807
Home Broker Nieruchomości S.A.				(6)				
Sky Tower S.A.				(172)				
LC Corp Sky Tower sp. z o.o. (do 31.07.2013)				(1 533)				
Getin Leasing S.A.		(4)						
Noble Securities S.A.				(21)			76	
Noble Concierge S.A.				(31)				31
Arkady Wrocławskie S.A.				(186)				
Open Finance S.A.			6				7	
RB Investcom sp. z o.o.			56		(3)			
RB Computer sp. z o.o.				(51)				
RB Consulting sp. z o.o.			1					
Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.				(1 147)				
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich					(12)			

¹w tym zakup 2,03% akcji w lasnych Getin Noble Bank S.A. (152 577 tys. zł), niespłacona część zobowiązania z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) (104 912 tys. zł), z tytułu dostaw i usług (38 tys. zł)

** od 09.09.2013 spółka działała pod nazwą Kubanbank S.A.

Rok zakończony 31.12.2012	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda wypłacona na rzecz podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania w obec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	2 245	(6 837)	905	(10)	-	-	30 891	60 445
Getin International S.A.		(3 013)	90				4	60 260
Getin Inwestycje Sp. J. w likwidacji		(1 585)						
TU na Życie Europa S.A.		(2 232)						
Idea Bank S.A. (Polska)			102				100	
Idea Leasing S.A.		(7)	456	(5)			7	185
Idea Bank S.A. (Ukraina)			257				20	
Idea Bank S.A. (Białoruś)	2 245						30 760	
Idea Expert S.A.				(5)				
Akcjonariusz dominujący	-	-	-	(10 076)*	-	-	-	-
Jednostka dominująca (LC Corp B.V.)	-	-	-	(38 352)*	-	-	0	0
Pozostałe jednostki powiązane:	13 613	(9 120)	152	(200 105)	-	-	355 811	207 733
Getin Noble Bank S.A.	13 343	(9 120)	144	(198 682)**			355 674	207 726
LC Corp Sky Tower sp. z o.o.	270		3					
Getin Leasing S.A.				(17)				
Noble Securities S.A.				(598)				
Arkady Wrocławskie S.A.				(621)			137	
RB Investcom Sp. z o.o.			5	(9)				
RB Computer sp. z o.o.				(39)				7
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich				(139)				

*zakup akcji Getin Noble Bank 13.12.2012

**w tym zakup 37,053% akcji Idea Bank S.A. (Polska) o wartości 198 530 tys. zł

Transakcje z podmiotami powiązanimi są zawierane na warunkach nie odbiegających od warunków rynkowych.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

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

Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Zarząd Getin Holding S.A.	4 746	4 794
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 719	4 706
Płatności w formie akcji w lasnych	27	88
Rada Nadzorcza Getin Holding S.A.	704	1 805
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	88	84
Płatności w formie akcji w lasnych	616	1 721
Razem	5 450	6 599

Warunki programu opcyjnego dla wyższej kadry kierowniczej opisano w nocie 25 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

41. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Do głównych instrumentów finansowych, z których korzysta Spółka, należą środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe. W związku z tym, że Spółka nie przeprowadza istotnych transakcji instrumentami finansowymi, to w ograniczonym zakresie jest narażona na ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, kredytowe, czy ryzyko rynkowe.

W Spółce nie wystąpiły na 31.12.2013 i na 31.12.2012 istotne salda należności przeterminowanych.

Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych jest znikome, ponieważ Spółka posiada głównie krótkoterminowe instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2013 Spółka posiada następujące instrumenty finansowe narażone na ryzyko stopy procentowej: lokaty i depozyty oraz środki pieniężne na rachunkach bieżących na łączną kwotę 69 024 tys. zł (na 31.12.2012 353 224 tys. zł), należność z tytułu udzielonych pożyczek na kwotę 4 977 tys. zł z terminem spłaty na 13.02.2014 (na 31.12.2012 wyniosła 30 253 tys. zł, z czego 24 530 tys. zł z datą spłaty 25.05.2016 oraz 5 723 tys. zł z datą spłaty 21.11.2016) oraz zobowiązania: zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 105 000 tys. zł, zaliczkę do rozliczenia z Getin International S.A. dotyczącą zwrotu ceny sprzedaży za Carcade Sp. z o.o. w kwocie 60 260 tys. zł, zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 24 tys. zł oraz zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek w wysokości 20 000 tys. zł i 5 000 tys. zł, (na 31.12.2012 zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 198 530 tys. zł, zaliczkę do rozliczenia z Getin International S.A. dotyczącą zwrotu ceny sprzedaży za Carcade Sp. z o.o. w kwocie 60 260 tys. zł oraz zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 61 tys. zł).

Ryzyko walutowe

Na dzień 31.12.2013 Spółka posiada należność z tytułu pożyczki udzielonej spółce zależnej w kwocie 5 001 tys. zł (1 204 tys. EUR), należność ta jest zabezpieczona transakcjami forward.

Na dzień 31.12.2012 Spółka posiadała należność z tytułu pożyczek udzielonych spółce zależnej w kwocie 30 760 tys. zł (7 524 tys. EUR), należność ta była zabezpieczona transakcjami forward.

Ryzyko kredytowe

Na dzień 31.12.2013 Spółka posiada należność z tytułu pożyczek udzielonych spółce zależnej na kwotę 5 001 tys. zł (na 31.12.2012 30 760 tys. zł).

W odniesieniu do innych aktywów finansowych Spółki, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz aktywa finansowe dostępne do sprzedaży 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 31.12.2013 Spółka posiada 37 381 tys. zł lokat krótkoterminowych oraz 32 096 tys. zł środków pieniężnych na rachunkach bieżących i w kasie (na 31.12.2012 odpowiednio: 352 480 tys. zł i 3 224 tys. zł), zaś saldo zobowiązań krótkoterminowych wynosi 414 464 tys. zł, z tego 99,9% stanowią zobowiązania wobec podmiotów powiązanych (na 31.12.2012 odpowiednio 168 593 tys. zł, 99,8%). Spółka na bieżąco monitoruje planowane

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

przepływy pieniężne oraz posiada plan finansowy zapewniający terminową realizację zobowiązań. Źródłem płynności są też dywidendy z jednostek zależnych oraz wpływy ze sprzedaży inwestycji.

Tabela poniżej przedstawia zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.12.2013 oraz na dzień 31.12.2012 według daty zapadalności na podstawie umownych niezdyktowanych płatności.

Zobowiązania finansowe spółki na podstawie niezdyktowanych płatności- stan na 31.12.2013	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 z tytułu zakupu akcji	40 500	192 577	15 000	105 000		353 077
Zobowiązanie z tytułu otrzymanej pożyczki			25 000			25 000
Zobowiązanie w obec jednostki zależnej			60 260			60 260
Zobowiązania wyceniane w g. zamortyzow anego kosztu					228 000	228 000
Zobowiązania z tytułu leasingu finansow ego	3	7	14			24

Zobowiązania finansowe spółki na podstawie niezdyktowanych płatności- stan na 31.12.2012	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 z tytułu zakupu akcji		98 530	10 975	100 000		209 505
Zobowiązanie w obec jednostki zależnej		904	62 972			63 876
Zobowiązania wyceniane w g. zamortyzow anego kosztu					228 000	228 000
Zobowiązania z tytułu leasingu finansow ego	3	6	28	24		61

42. Instrumenty finansowe

Wartości godziwe instrumentów finansowych

Na 31.12.2013 i 31.12.2012 wartość godziwa instrumentów finansowych nie różniła się istotnie od ich wartości bilansowej.

Na 31.12.2013 główną wartość instrumentów finansowych Spółki stanowi należność z tytułu pożyczki udzielonej spółce zależnej (z odsetkami) na kwotę 5 001 tys. zł, należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 165 tys. zł, pochodne instrumenty finansowe w kwocie 35 764 tys. zł, należność z tytułu dywidendy od Idea Bank S.A. (Białoruś), zobowiązanie z tytułu nierozliczonej zaliczki w kwocie 60 260 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) (z odsetkami) w kwocie 105 000 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Getin Noble Bank S.A. w wysokości 152 577 tys. zł., zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 95 500 tys. zł, zobowiązanie z tytułu pożyczek otrzymanych od Getin International S.A. w kwocie 20 000 tys. zł oraz 5 000 tys. zł, a także pozostałe zobowiązania handlowe o terminie płatności do 1 miesiąca 1 709 tys. zł.

Na 31.12.2012 główną wartość instrumentów finansowych Spółki stanowi należność z tytułu pożyczki udzielonej spółce zależnej (z odsetkami) na kwotę 30 760 tys. zł, należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 411 tys. zł, pochodne instrumenty finansowe w kwocie 33 978 tys. zł, zobowiązanie z tytułu nierozliczonej zaliczki w kwocie 60 260 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) (z odsetkami) w kwocie 207 650 tys. zł, zobowiązanie z tyt. sprzedaży akcji TU Europa S.A. w kwocie 98 004 tys. zł oraz pozostałe zobowiązania handlowe o terminie płatności do 1 miesiąca 391 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 dostępne do sprzedaży. Wycena kontraktu forward została zaliczona do *Poziomu 2*.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

- pakiet 16,54% akcji TU Europa (prezentowany w aktywach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy)
- opcja sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa (wykazywana w instrumentach pochodnych)

Na 31.12.2013 Getin Holding oszacował wartość akcji TU Europa na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena została przeprowadzona za pomocą dwóch metod: metody porównawczej oraz metody dochodowej (ROE-P/BV). Każdej z tych metod przyznano równą wagę. 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.

Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny w g stanu na 31.12.2013

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów	595 874	417	345 320	941 611
Pochodne instrumenty finansowe		417	35 764	36 181
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			309 556	309 556
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	595 874			595 874

Na 31.12.2013 pochodne instrumenty finansowe obejmowały między innymi dodatnią wycenę kontraktów forward w kwocie 417 tys. zł. Kontrakty zostały zawarte w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem walutowym związanym ze zdeponowaniem w spółce zależnej środków tytułem depozytów w łącznej kwocie 400 mln RUB oraz w związku z udzieleniem pożyczki w wysokości 1 200 tys. EUR.

Wartość godziwa forwardów walutowych ustalana jest metodą zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu fixingu NBP jako kursu walutowego.

Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny w g stanu na 31.12.2012

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów	268 673	1 523	334 194	604 390
Pochodne instrumenty finansowe		1 523	32 455	33 978
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			301 739	301 739
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	268 673			268 673

Ryzyko stopy procentowej

W poniższej tabeli przedstawiona została wartość bilansowa instrumentów finansowych Spółki narażonych na ryzyko stopy procentowej, w podziale na poszczególne kategorie wiekowe. 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 31.12.2013	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	Ogółem
Zobowiązania					
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	3	7	14		24
Zobowiązanie w obec jednostki zależnej*			60 260		60 260
Zobowiązanie z tytułu zakupu jednostki zależnej*				105 000	105 000
Zobowiązanie w obec jednostki zależnej**					-
Aktywa					
Należność z tytułu pożyczki dla spółki zależnej**	24	4 977			5 001
Lokaty bankowe*	721		31 670	4 990	37 381
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN)	36				36
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	30 911				30 911
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	1 149				1 149

*oprocentowane stałą stopą procentową

**oprocentowanie - EURIBOR 6M + marża

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2013 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wartość bilansowa instrumentów narażonych na ryzyko stopy procentowej - stan na 31.12.2012	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	Ogółem
Zobowiązania					
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	3	6	28	24	61
Zobowiązania wobec jednostek zależnych*			60 260		60 260
Zobowiązania wobec jednostki zależnej*		98 530		100 000	198 530
Aktywa					
Należność z tytułu pożyczki dla spółki zależnej***	507		30 253		30 760
Lokaty bankowe*	58 137	294 343			352 480
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN)	40				40
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	2 544				2 544
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	640				640

*oprocentowane stałą stopą procentową

**oprocentowanie - WIBOR 6M + marża

**oprocentowanie - LIBOR 12M + marża

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 2013 i 2012 roku kształtowało się następująco:

Zatrudnienie (w etatach)	31.12.2013	31.12.2012
Zarząd Spółki	2,0	3,0
Doradcy Zarządu	1,0	0,0
Departament Finansowy	6,0	4,5
Departament Prawny	3,0	4,6
IT, Relacje Inwestorskie, Audyt Wewnętrzny	4,0	5,0
Administracja	5,0	4,0
Osoby na urloпах wychowawczych, macierzyńskich itp.	1,6	1,0
Razem	22,6	22,1

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 09.01.2014 Idea Bank S.A. (Białoruś) wypłacił dywidendę w kwocie 2 688 tys. zł z zysku za rok 2011.

W dniu 13.02.2014 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Romanian International Bank podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego banku z 78 000 tys. RON (72 516 tys. zł) do 83 383 tys. RON (77 521 tys. zł) w drodze konwersji pożyczki podporządkowanej udzielonej bankowi przez Getin Holding na kapitał zakładowy. Wartość bilansowa pożyczki na dzień 31.12.2013 wynosiła 4 977 tys. zł

W dniu 28.02.2014 Getin Holding S.A. zawarł ze spółką Getin Noble Bank S.A. aneks do umowy sprzedaży akcji za pośrednictwem Noble Securities S.A. prolongujący spłatę zobowiązania z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. Zmianie uległy terminy spłat: kwoty 100 000 tys. zł. należnej z tytułu zapłaty brakującej części ceny za akcje do dnia 27.02.2015 oraz 5 000 tys. zł z tytułu udzielenia kupującemu odroczonego terminu płatności za akcje za okres od 01.03.2013 do 28.02.2014 do dnia 27.02.2015. Z tytułu odroczenia terminu płatności Getin Holding S.A. jest zobowiązany do zapłaty kwoty 3 675 tys. zł należnej z tytułu odroczenia wyżej wymienionych płatności z terminem wymagalności do 27.02.2015.

W dniu 07.03.2014 Rada Nadzorcza Getin Holding S.A. powołała na Członka Zarządu panią Izabelę Lubczyńską począwszy od dnia 07.03.2014.

Rafał Juszcak
Prezes Zarządu

Radosław Boniecki
Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Niniejsze sprawozdanie zawiera 39 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 18.03.2014 roku