

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN HOLDING S.A.

**ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2016
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

GETIN HOLDING S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2016

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 19.02.2009 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U. z 2014r. poz.133) Zarząd prezentuje raport roczny Getin Holding S.A.

Prezentowane w raporcie rocznym sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2016 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	8

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016 (w tysiącach złotych)

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	nota	01.01.2016 - 31.12.2016	01.01.2015 - 31.12.2015
Przychody z dywidend	10	72 344	17 858
Przychody odsetkowe	11	1 251	2 010
Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji	12	4 582	13 975
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	13	(2 071)	4 384
Pozostałe przychody finansowe	14	1 154	1 636
Pozostałe przychody	15	15 523	12 142
Przychody razem		92 783	52 005
Strata z tytułu sprzedaży inwestycji	12	(13 770)	(49 159)
Koszty operacyjne	16	(16 732)	(21 342)
Koszty finansowe	17	(32 651)	(34 015)
Pozostałe koszty operacyjne		(3 305)	(922)
Koszty razem		(66 458)	(105 438)
Zysk (strata) brutto		26 325	(53 433)
Podatek dochodowy	20	10 401	9 319
Zysk (strata) netto		36 726	(44 114)
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	21		
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		0,05	(0,06)
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		0,05	(0,06)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015 - 31.12.2015
Zysk/ (strata) za okres	36 726	(44 114)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(32 050)	(318 500)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	6 089	60 515
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	(25 961)	(257 985)
<i>Zyski (straty) za okres</i>	(25 961)	(257 985)
Inne całkowite dochody netto	(25 961)	(257 985)
Całkowite dochody za okres	10 765	(302 099)

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

BILANS

	nota	31.12.2016	31.12.2015
AKTYWA			
Aktywa trwałe		2 118 229	2 256 225
Rzeczowe aktywa trwałe	23	2 643	3 129
Wartości niematerialne	24	59	73
Inwestycje we wspólne przedsięwzięcia	3	-	144 671
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	3	29 425	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	1 757 038	1 731 670
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	27	136 390	136 390
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	27	88 139	120 189
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	73 501	53 150
Pożyczki udzielone długoterminowe	25	-	33 847
Pochodne instrumenty finansowe	28	31 034	33 106
Aktywa obrotowe		20 552	30 868
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	4 793	2 935
Rozliczenia międzyokresowe		347	552
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	25	-	219
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	29	15 412	27 162
A k t y w a o g ó ł e m		2 138 781	2 287 093
PASYWA			
Kapitał własny	30	1 574 885	1 538 720
Kapitał zakładowy		731 289	731 289
Kapitał zapasowy		1 055 190	1 110 080
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(229 037)	(203 076)
Akcje własne		-	(80 290)
Niepodzielony wynik finansowy		(44 114)	-
Zysk (strata) netto		36 726	(44 114)
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		212 677	303 097
Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31	98 603	142 840
Zobowiązania finansowe i pozostałe zobowiązania	32	114 074	160 257
Zobowiązania krótkoterminowe		351 219	445 276
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	33	126 862	208 429
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	34	171 766	131 057
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	50 220	100 002
Pochodne instrumenty finansowe	28	-	2 615
Rozliczenia międzyokresowe	36	2 371	3 173
P a s y w a o g ó ł e m		2 138 781	2 287 093

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia	nota	01.01.2016 - 31.12.2016	01.01.2015 - 31.12.2015
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) brutto		26 325	(53 433)
Korekty razem		(95 023)	47 871
Amortyzacja		595	679
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		73	(7 787)
Odsetki netto		22 549	9 132
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		9 051	35 059
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności		(1 858)	3 036
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	38	(123 045)	16 491
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(597)	(1 873)
Podatek dochodowy zapłacony		(3 861)	(2 756)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		2 071	(4 384)
Pozostałe		(1)	274
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(68 698)	(5 562)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		191	147
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(33)	(232)
Zbycie udziałów we wspólnych przedsięwzięciach		101 476	-
Sprzedaż jednostek zależnych		23 974	53 410
Nabycie aktywów finansowych	38	(47 260)	(203 945)
Odsetki otrzymane		1 465	2 009
Splata udzielonych pożyczek		31 161	10 540
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		110 974	(138 071)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(58)	(61)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		31 000	52 500
Splata pożyczek/kredytów		(36 500)	(7 300)
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		50 000	100 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(100 000)	-
Odsetki zapłacone		(23 868)	(11 157)
Sprzedaż skupionych akcji własnych		25 400	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(54 026)	133 982
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów			
Środki pieniężne na początek okresu	29	27 162	36 813
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	29	15 412	27 162
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31.12.2016

	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	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem	
	nota	30	30	30	30	30	30	30	30	30
Na dzień 01.01.2016		731 289	126 140	983 940	24 831	(203 076)	(80 290)	-	(44 114)	1 538 720
Całkowite dochody za okres						(25 961)			36 726	10 765
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego na niepodzielony wynik finansowy								(44 114)	44 114	-
Sprzedaż skupionych akcji własnych				(54 890)			80 290			25 400
Transakcje z akcjonariuszami		-	-	(54 890)	-	-	80 290		44 114	25 400
Na dzień 31.12.2016		731 289	126 140	929 050	24 831	(229 037)	-	(44 114)	36 726	1 574 885

za rok zakończony dnia 31.12.2015

	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	30	30	30
Na dzień 01.01.2015		731 289	126 140	857 552	24 831	54 909	(80 290)	126 388		1 840 819
Całkowite dochody za okres						(257 985)		(44 114)		(302 099)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na kapitał zapasowy				126 388				(126 388)		
Transakcje z akcjonariuszami		-	-	126 388	-	-	-	(126 388)		-
Na dzień 31.12.2015		731 289	126 140	983 940	24 831	(203 076)	(80 290)	(44 114)		1 538 720

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania załączone na stronach od 8 do 41 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje rok zakończony 31.12.2016 oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31.12.2015.

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 31.12.2016 jest następujący:

- | | | |
|----------------------|---|-----------------|
| • Piotr Kaczmarek | – | Prezes Zarządu |
| • Izabela Lubczyńska | – | Członek Zarządu |
| • Krzysztof Florczak | – | Członek Zarządu |

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym, w dniu 30.06.2016 Pan František Babický złożył rezygnację z zasiadania w Zarządzie i pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki z dniem 31.07.2016.

Na posiedzeniu w dniu 27.12.2016 Rada Nadzorcza powołała Pana Krzysztofa Jarostawa Bieleckiego na stanowisko I Wiceprezesa Zarządu począwszy od dnia 02.01.2017.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego skład Zarządu Getin Holding S.A. jest następujący:

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

1.1 Działalność zaniechana

Na dzień 31.12.2016 i 31.12.2015 roku Spółka nie posiadała działalności zaniechanej.

2. Sprawozdanie finansowe

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 22.03.2017.

Spółka sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016, które zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji w dniu 22.03.2017.

3. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, inwestycje we wspólne przedsięwzięcia

Spółka posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Przedmiot działalności	Bezpośredni procentowy udział Spółki w kapitale	
			31.12.2016	31.12.2015
Carcade Sp. z o.o.	Kaliningrad (Rosja)	Usługi leasingowe	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A. (Ukraina)	Lwów (Ukraina)	Usługi bankowe	99,59%	99,52%
Idea Bank S.A. (Rumunia)	Bukareszt (Rumunia)	Usługi bankowe	99,999%	99,999%
Idea Bank S.A. (Białoruś)	Mińsk (Białoruś)	Usługi bankowe	99,997%	99,99%
Getin International S.A.	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy Getin Holding	100,00%	100,00%
Getin Investment sp. z o.o.	Wrocław	Usługi finansowe	100,00%	100,00%
MW Trade S.A.	Wrocław	Usługi finansowe	51,27%	51,27%
Idea Bank S.A. (Polska)	Warszawa	Usługi bankowe	54,43%	55,90%
Assets Service Finance sp. z o.o.	Moskwa (Rosja)	Usługi finansowe	100,00%	nd

Na dzień 31.12.2016 udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy bezpośredniemu udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowi udział Getin Holding w Idea Banku S.A. (Polska) (Spółka posiada 54,43% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku S.A. (Polska) oraz 55,04% w ogólnej liczbie głosów).

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

Poniższa tabela prezentuje wartości bilansowe inwestycji w jednostki zależne na dzień 31.12.2016 oraz 31.12.2015.

Jednostki zależne	31.12.2016	31.12.2015
Carcade Sp. z o.o.	110 812	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina) ¹⁾	199 199	186 761
Getin International S.A.	268 668	268 668
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska) ²⁾	814 840	836 732
Idea Bank S.A. (Białoruś) ³⁾	157 886	147 096
Assets Service Finance sp. z o.o. ⁴⁾	1 936	-
Idea Bank S.A. (Rumunia) ⁵⁾	176 545	154 494
Getin Investment sp. z o.o. ⁶⁾	55	10
Razem	1 757 038	1 731 670

¹⁾ wzrost wartości inwestycji w 2016 roku wynika z wpłaty na podwyższenie kapitału spółki w kwocie 12 438 tys. zł,

²⁾ zmiana wartości inwestycji w 2016 roku wynika ze sprzedaży pakietu 1,47% akcji po koszcie historycznym w wysokości 21 982 tys. zł,

³⁾ wzrost wartości inwestycji w 2016 roku wynika z wpłaty na podwyższenie kapitału spółki w kwocie 10 790 tys. zł,

⁴⁾ Getin Holding S.A. nabył spółkę 01.07.2016 za cenę 13 tys. zł, oraz dokonał wpłaty na podwyższenie kapitału w kwocie 1 923 tys. zł.,

⁵⁾ wzrost wartości inwestycji w 2016 roku wynika z wpłat na podwyższenie kapitału w łącznej kwocie 22 051 tys. zł,

⁶⁾ wzrost wartości inwestycji w 2016 roku wynika z wpłat na podwyższenie kapitału w łącznej kwocie 45 tys. zł

Getin Holding S.A. zawarł w dniu 02.03.2016 z LC Corp B.V., przy udziale i za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.:

- umowę sprzedaży 2.957 akcji Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu stanowiących 39,26 % kapitału zakładowego Getin Leasing S.A. za cenę sprzedaży 101.526 tys. zł. Przeniesienie akcji nastąpiło za pośrednictwem Noble Securities S.A. w dniu zawarcia umowy,

- warunkową umowę sprzedaży 755 akcji Getin Leasing S.A. stanowiących 10,02 % kapitału zakładowego Getin Leasing S.A. za cenę sprzedaży akcji w wysokości 25 922 tys. zł. Zbycie akcji na podstawie tej umowy nastąpiło po dniu bilansowym, w dniu 31.01.2017.

Na dzień 31.12.2016 Spółka posiada pakiet 10,02% akcji Getin Leasing S.A. zaprezentowany w bilansie w pozycji inwestycje w jednostki stowarzyszone w kwocie 29 425 tys. zł (na dzień 31.12.2015- inwestycje we wspólne przedsięwzięcia w kwocie 144 671 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 31.12.2016 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 Unii Europejskiej. Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie.

Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

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

6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2015, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2016.

Następujące zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym jednostki za 2016 rok:

- *Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji - zatwierdzone w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”* – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach - zatwierdzone w UE w dniu 24 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”* – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne”* – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych - zatwierdzone w UE w dniu 2 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo”* – Uprawy roślinne - zatwierdzone w UE w dniu 23 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”* – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”* – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- *Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa - zatwierdzone w UE w dniu 15 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

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

Polityka rachunkowości zastosowana do sporządzenia sprawozdania finansowego jest spójna z polityką, którą zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki.

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

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

- *MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* - zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- *MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” oraz zmiany do MSSF 15 „Data wejścia w życie MSSF 15”* - zatwierdzony w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie)

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie powyższych interpretacji, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie.

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

- *MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- *MSSF 16 „Leasing”* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”* – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe”* (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- *Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- *Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”* – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”* – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”* – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

- Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie)

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 ujmuje się w rachunku zysków i strat w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

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

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

8.3 Utrata wartości aktywów niefinansowych

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

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

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

8.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu 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:

	31.12.2016	31.12.2015
USD	4,1793	3,9011
EUR	4,4240	4,2615

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 odroczone, odnosi się na kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny. Spadek wartości aktywów dostępnych do sprzedaży spowodowany utratą wartości odnosi się do rachunku zysków i strat jako koszt finansowy.

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

- jeżeli Spółka przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, jeżeli Spółka zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,
- jeżeli Spółka nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Spółka ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki.

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. ustalonej przy początkowym ujęciu) efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego dla aktywów finansowych z przypisaną stałą stopą procentową lub bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną zgodnie z umową dla aktywów finansowych z przypisaną stopą zmianą. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie linii odpisów aktualizujących. 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 ściągnięcie 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.

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

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

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

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

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

Spółka kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności z 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

Dla celów zarządczych Spółka traktowana jest jako jeden segment operacyjny i jej działalność ogranicza się do działalności holdingowej, dlatego Spółka nie prezentuje informacji dotyczących segmentów działalności gospodarczej w niniejszym sprawozdaniu. Działalność Grupy Kapitałowej w podziale na segmenty, której Getin Holding jest jednostką dominującą jest prezentowana w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Holding. Informacja o transakcjach prowadzonych z jednostkami zależnymi w ramach działalności holdingowej została zaprezentowana w nocie 39.

10. Przychody z dywidend

W 2016 roku Getin Holding uzyskał 72 344 tys. zł przychodu z tytułu dywidend.

Na tę kwotę składają się dywidendy od spółek:

- Getin Leasing S.A. na kwotę 36 960 tys. zł, otrzymana w dniu 29.02.2016,
- TU Europa S.A. uchwałą ZWZ nr 5 z 24.03.2016 w kwocie 6 036 tys. zł, otrzymana w dniu 04.04.2016
- MW Trade S.A. w kwocie 4 943 tys. zł, otrzymana w dniu 24.06.2016
- Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 11 129 tys. zł otrzymana w dniu 14.07.2016 i w kwocie 13 276 tys. zł otrzymana w dniu 19.12.2016.

W 2015 roku Spółka uzyskała 17 858 tys. zł przychodów z dywidend, w tym: od TU Europa S.A. w kwocie 9 631 tys. zł otrzymana w dniu 03.04.2015, od MW Trade S.A. 4 385 tys. zł otrzymana w dniu 08.05.2015 oraz dywidenda z Białoruskiego Banku Małego Biznesu S.A. w kwocie 3 842 tys. zł otrzymana w dniu 01.10.2015.

11. Przychody odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek i odroczenia terminu płatności należności

W 2016 roku Spółka uzyskała 1 246 tys. zł przychodów z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych: Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 590 tys. zł (w 2015: 737 tys. zł), Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 401 tys. zł (w 2015: 542 tys. zł), od spółki Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 245 tys. zł (w 2015: 731 tys. zł) oraz od spółki Carcade sp. z o.o. w kwocie 10 tys. zł.

Ponadto na dzień 31.12.2016 Getin Holding do pozycji zaliczył wynagrodzenie z tytułu wydłużenia terminu płatności należności ze sprzedaży części pakietu Idea Bank S.A. od LC Corp BV w wysokości 5 tys. zł.

12. Wynik z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji

W 2016 roku zysk tytułu sprzedaży inwestycji wyniósł 4 582 tys. zł.

W dniu 15.12.2016 Getin Holding S.A. zawarł, przy udziale i za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A. umowę sprzedaży akcji Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie na rzecz LC Corp B.V. Na mocy postanowień umowy sprzedano 1,47% akcji za łączną cenę 26 500 tys. zł. Przeniesienie akcji nastąpiło w dniu 15.12.2016.

Płatność ceny za akcje uzgodniono w dwóch transzach: 1 transza w kwocie 24 000 tys. zł płatna w terminie do dnia 20.12.2016 oraz 2 transza w kwocie 2 500 tys. zł płatna w terminie do dnia 16.01.2017, powiększona o kwotę 10 tys. zł tytułem wynagrodzenia za udzielenie odroczonego terminu płatności.

W 2016 roku strata ze sprzedaży wyniosła 13 770 tys. zł i obejmowała sprzedaż pakietu 39,26 % akcji Getin Leasing S.A. na rzecz LC Corp B.V. za cenę sprzedaży 101 526 tys. zł. Przeniesienie akcji nastąpiło za pośrednictwem Noble Securities w dniu 02.03.2016. Zapłata ceny przez LC Corp B.V. na rzecz Spółki nastąpiła w ten sposób, że: w dniu 02.03.2016 LC Corp B.V. uregulował, na mocy odrębnej umowy, kwotę 91 526 tys. zł, a zapłata kwoty 10 000 tys. zł przez LC Corp B.V. została dokonana w terminie 30 dni roboczych od dnia zawarcia umowy sprzedaży.

W 2015 roku zysk z tytułu sprzedaży inwestycji wyniósł 13 975 tys. zł. Składa się na niego sprzedaż:

- 943 396 akcji Idea Bank S.A. (Polska) na rzecz dr. Leszka Czarneckiego
- 943 396 akcji Idea Bank S.A. (Polska) na rzecz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie

Łączna cena za sprzedane akcje wyniosła 50 000 tys. zł. Przeniesienie akcji oraz zapłata ceny na rzecz Getin Holding S.A. odbyła się w dniu 26.11.2015 za pośrednictwem Noble Securities S.A.

W 2015 strata z tytułu sprzedaży inwestycji wyniosła 49 159 tys. zł i obejmowała sprzedaż akcji IDEA Bank S.A. (Rosja).

W dniu 07.04.2015 Getin Holding S.A. zawarł z Zamkniętą Spółką Akcyjną Fora-Opportunity Rosyjski Bank oraz z trzema osobami fizycznymi warunkowe umowy sprzedaży 96,0657% akcji IDEA Bank S.A. (Rosja). Łączna cena wynosiła 3 410 tys. zł (50 000 tys. RUB). Po spełnieniu warunków przewidzianych w umowach, rejestracja przeniesienia własności akcji na rzecz kupujących nastąpiła w dniu 26.06.2015.

13. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Na 31.12.2016 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej obejmował wycenę opcji sprzedaży i pakietu 7,46% akcji TU Europa w łącznej kwocie (2 071) tys. zł (na 31.12.2015: 4 384 tys. zł).

14. Pozostałe przychody finansowe

Pozostałe przychody finansowe	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Przychody z tytułu odsetek bankowych	381	1 087
Dodatnie różnice kursowe	-	231
Przychody z tyt. prowizji i opłat	773	318
Razem	1 154	1 636

15. Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Przychody z tyt. świadczenia usług doradczych z zakresu zarządzania	14 829	11 588
Pozostałe	694	554
Razem	15 523	12 142

16. Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	10 938	11 606
Amortyzacja	595	679
Koszty usług prawnych i doradczych	1 442	3 848
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	3 541	5 050
Podatki i opłaty	216	159
Razem	16 732	21 342

17. Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Koszty z tyt. prowizji i opłat	1 269	574
Odsetki od kredytów bankowych	2 166	1 383
Odsetki od obligacji	3 773	3 281
Odsetki od zobowiązań związanych z odwracaniem dyskonta	121	1 029
Odsetki od zobowiązań z tyt.zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	4 789	4 674
Odsetki od zobowiązań z tyt.zakupu akcji Getin Leasing S.A.	2 902	6 639
Odsetki od pozostałych zobowiązań	6 422	6 485
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa S.A.	2 263	4 960
Ujemne różnice kursowe	8 939	-
Pozostałe koszty finansowe	7	4 990
Razem	32 651	34 015

18. Amortyzacja

Amortyzacja	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Amortyzacja środków trwałych	573	638
Amortyzacja wartości niematerialnych	22	41
Razem	595	679

19. Koszty świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Wynagrodzenia	10 117	10 415
Koszt ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	821	1 191
Razem	10 938	11 606

20. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31.12.2016 i 31.12.2015 przedstawiają się następująco:

Podatek dochodowy	01.01.2016 - 31.12.2016	01.01.2015 - 31.12.2015
Rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	<u>3 861</u>	<u>2 553</u>
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	126	-
Pozostałe podatki	3 735	2 553
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>(14 262)</u>	<u>(11 872)</u>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(1 141)	2 798
Związany z aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej	(824)	(109)
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	(12 297)	(14 561)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(10 401)	(9 319)
Kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>(6 089)</u>	<u>(60 515)</u>
Związany z aktywami dostępnymi do sprzedaży	(6 089)	(60 515)
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	(6 089)	(60 515)

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

	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	26 325	(53 433)
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce 19%	5 002	(10 152)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu (w tym dywidend)	(7 952)	(1 747)
Efekt podatkowy pozostałych kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	192	1 857
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	174	-
Efekt podatkowy straty na zbyciu akcji własnych	(10 429)	-
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym spisany podatek u źródła)	2 612	723
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(10 401)	(9 319)

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2016	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2016
Odsetki od aktywów	54	(32)		22
Niezrealizowane różnice kursowe	3 942	(2 480)		1 462
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	11 339	-		11 339
Wycena opcji sprzedaży	4 671	(394)		4 277
Rezerwa na podatek odroczony	20 006	(2 906)	-	17 100
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	587	(140)		447
Odsetki od zobowiązań	3 891	(728)		3 163
Skumulowane straty podatkowe	15 894	12 297		28 191
Niezrealizowane różnice kursowe	720	(503)		217
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	4 429	430		4 859
Wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	47 635		6 089	53 724
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	73 156	11 356	6 089	90 601
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	53 150			73 501
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS			(14 262)	
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale				(6 089)

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2015	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2015
Odsetki od aktywów	292	(238)		54
Niezrealizowane różnice kursowe	5 007	(1 065)		3 942
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	11 950	(611)		11 339
Wycena opcji sprzedaży	3 227	1 444		4 671
Wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	12 880		(12 880)	-
Rezerwa na podatek odroczony	33 356	(470)	(12 880)	20 006
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	889	(302)		587
Odsetki od zobowiązań	2 206	1 685		3 891
Skumulowane straty podatkowe	1 334	14 560		15 894
Niezrealizowane różnice kursowe	6 203	(5 483)		720
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	3 487	942		4 429
Wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży			47 635	47 635
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	14 119	11 402	47 635	73 156
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	(19 237)			53 150
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS			(11 872)	
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale				(60 515)

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 rozładniających oraz rozładniających umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe). W 2016 i 2015 instrumenty rozładniające nie wystąpiły.

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

Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	36 726	(44 114)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	709 371 560	709 371 560
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	709 371 560	709 371 560
Zysk (strata) podstawowy na akcję (w zł)	0,05	(0,06)
Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)	0,05	(0,06)

22. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2016 i 31.12.2015 dywidendy nie były wypłacane.

23. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2016	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	2 077	1 923	567	425	4 992
Zwiększenia, w tym:	-	27	115	-	142
Nabycie - zakup	-	27	115	-	142
Zmniejszenia, w tym:	-	(10)	(388)	-	(398)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(10)	(388)	-	(398)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	2 077	1 940	294	425	4 736
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	389	787	394	293	1 863
Zwiększenia, w tym:	222	230	84	37	573
Amortyzacja okresu	222	230	84	37	573
Zmniejszenia, w tym:	-	(10)	(333)	-	(343)
Likwidacja i sprzedaż	-	(10)	(333)	-	(343)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	611	1 007	145	330	2 093
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	1 688	1 136	173	132	3 129
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	1 466	933	149	95	2 643

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2015	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	2 514	1 802	961	431	5 708
Zwiększenia, w tym:	5	151	-	6	162
Nabycie - zakup	5	151	-	6	162
Zmniejszenia, w tym:	(442)	(30)	(394)	(12)	(878)
Likwidacja i sprzedaż	(442)	(30)	(394)	(12)	(878)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	2 077	1 923	567	425	4 992
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	324	573	608	252	1 757
Zwiększenia, w tym:	242	242	110	44	638
Amortyzacja okresu	242	242	110	44	638
Zmniejszenia, w tym:	(177)	(28)	(324)	(3)	(532)
Likwidacja i sprzedaż	(177)	(28)	(324)	(3)	(532)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	389	787	394	293	1 863
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	2 190	1 229	353	179	3 951
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	1 688	1 136	173	132	3 129

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 31.12.2016 wynosiła 104 tys. zł.

W 2016 roku Spółka poniosła nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 141 tys. zł (w 2015: 162 tys. zł).

24. Wartości niematerialne

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2016	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	425	1 169	-	1 594
Zwiększenia, w tym:	8	-	-	8
Nabycie	8	-	-	8
Zmniejszenia, w tym:	(3)	-	-	(3)
Likwidacja	(3)	-	-	(3)
Inne	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	430	1 169	-	1 599
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	382	1 139	-	1 521
Zwiększenia, w tym:	16	6	-	22
Amortyzacja okresu	16	6	-	22
Zmniejszenia, w tym:	(3)	-	-	(3)
Likwidacja	(3)	-	-	(3)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	395	1 145	-	1 540
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	43	30	-	73
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016	35	24	-	59

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2015	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	380	1148	5	1 533
Zwiększenia, w tym:	45	30	5	80
Nabycie	40	30	5	75
Inne	5	-	-	5
Zmniejszenia:	-	(9)	(10)	(19)
Likwidacja	-	(9)	-	(9)
Inne	-	-	(10)	(10)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	425	1169	-	1 594
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	343	1146	-	1 489
Zwiększenia, w tym:	39	2	-	41
Amortyzacja okresu	39	2	-	41
Zmniejszenia:	-	(9)	-	(9)
Likwidacja	-	(9)	-	(9)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	382	1139	-	1 521
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	37	2	5	44
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015	43	30	-	73

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

25. Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Na 31.12.2016 Getin Holding S.A. nie posiadał należności z tytułu udzielonych pożyczek podporządkowanych.

Na 31.12.2015 zestawienie pożyczek podporządkowanych udzielonych spółkom zależnym obejmowało:

Pożyczki długoterminowe według stanu na 31.12.2015

Kontrahent	Kwota w walucie (w tys.)	Waluta	Wartość w przeliczeniu na PLN	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
Idea Bank S.A. (Ukraina)	3 214	USD	12 539	27.01.2014	20.01.2020	6%
idea Bank S.A. (Rumunia)	2 500	EUR	10 654	24.09.2014	24.09.2019	EURIBOR 6M+5%
Idea Bank S.A. (Białoruś)	2 500	EUR	10 654	23.12.2014	23.12.2020	LIBOR 12M+6%
Razem			33 847			

Pożyczki krótkoterminowe według stanu na 31.12.2015

Kontrahent	Kwota w walucie (w tys.)	Waluta	Wartość w przeliczeniu na PLN	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
Wartość odsetek naliczonych (pożyczki długo i krótkoterminowe)			219			
Razem			219			

26. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	31.12.2016	31.12.2015
Należności z tytułu dostaw i usług	2 225	2 568
Należności budżetowe	83	340
Należności z tytułu sprzedaży akcji	2 500	-
Przychody przyszłych okresów	-	41
Pozostałe należności	6	7
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności brutto	4 814	2 956
Odpis aktualizujący należności	(21)	(21)
Razem	4 793	2 935

Należności z tytułu dostaw i usług nie są oprocentowane i mają zazwyczaj 7-21-dniowy termin płatności.

27. Aktywa finansowe

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy zaklasyfikowano pakiet 7,46% akcji TU Europa S.A. W wycenie do wartości godziwej na 31.12.2016 i na 31.12.2015 przyjęto cenę 193,44 zł za akcję. Na dzień 31.12.2016 i na 31.12.2015 wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 136 390 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 2016 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 30.12.2016 (1,32 zł za 1 akcję) i został on ujęty w innych całkowitych dochodach Spółki (na dzień 31.12.2015 przyjęto kurs z 30.12.2015: 1,80 zł za 1 akcję).

Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	01.01.2016 - 31.12.2016	01.01.2015 - 31.12.2015
Stan netto na początek okresu	120 189	438 689
Zmiany wartości godziwej, w tym:	(32 050)	(318 500)
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	(32 050)	(318 500)
Stan netto na koniec okresu	88 139	120 189

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

28. Pochodne instrumenty finansowe

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

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

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy								
- rynek pozagiełdowy								
Inne opcje	-	-	-	-	136 390	136 390		31 034
Zakup							-	
Sprzedaż					136 390	136 390		
Razem instrumenty pochodne	-	-	-	-	136 390	136 390	-	31 034

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2015 (w tys. zł):

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

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy								
- rynek pozagiełdowy								
Forward	-	-	43 932	-	-	43 932	2 615	
Zakup			23 194			23 194		
Sprzedaż			20 738			20 738		
Inne opcje	-	-	-	-	136 390	136 390		33 106
Zakup								
Sprzedaż					136 390	136 390		
Razem instrumenty pochodne	-	-	43 932	-	136 390	180 322	2 615	33 106

Na 31.12.2015 pochodne instrumenty finansowe dotyczyły wyceny transakcji forward w wartości godziwej ujemnej na kwotę 2 615 tys. zł zawartych w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem walutowym związanym z zawartymi umowami pożyczek podporządkowanych ze spółkami zależnymi.

Spółka posiada opcję sprzedaży pakietu 7,46% akcji TU Europa. Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonana została przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjęto aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa.

Na dzień 31.12.2016 wartość opcji została wyceniona na 31 034 tys. zł. Na 31.12.2015 wycena opcji sprzedaży pakietu 7,46% akcji wynosiła 33 106 tys. zł.

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 31.12.2016 oraz 31.12.2015:

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2016	31.12.2015
Środki pieniężne w banku i w kasie	5 408	13 137
Lokaty krótkoterminowe	10 004	14 025
Razem	15 412	27 162

30. Kapitały własne

Kapitał podstawowy

	31.12.2016	31.12.2015
Seria / emisja	Wartość serii	Wartość serii
Akcje serii A	731 100	731 100
Akcje serii B	189	189
Kapitał akcyjny	731 289	731 289

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Ilość szt.	Wartość tys. PLN
Stan na dzień 01.01.2015	731 289 368	731 289
Akcje wyemitowane w roku obrotowym za gotówkę	-	-
Stan na dzień 31.12.2015 i 01.01.2016	731 289 368	731 289
Akcje wyemitowane w roku obrotowym za gotówkę	-	-
Stan na dzień 31.12.2016	731 289 368	731 289

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.

	31.12.2016	31.12.2015
Kapitał zapasowy	1 055 190	1 110 080
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	126 140	126 140
Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	929 050	983 940
Kapitał rezerwowy	24 831	24 831
Wycena opcji menedżerskich	18 135	18 135
Umorzenie akcji własnych	1 700	1 700
Wycena na moment nabycia aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 996	4 996
Kapitał z aktualizacji wyceny	(229 037)	(203 076)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(229 037)	(203 076)

Kapitał zapasowy został utworzony z nadwyżki wartości emisyjnej nad nominalną, która została pomniejszona o koszty emisji akcji oraz o wynik na sprzedaży skupionych akcji własnych ujęte jako zmniejszenie kapitału zapasowego. Kapitał zapasowy obejmuje również zyski wypracowane w latach poprzednich. Zgodnie z uchwałą

nr 18 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 25.04.2016 strata za 2015 rok w kwocie 44 114 tys. zł ma zostać pokryta z zysków przyszłych okresów.

Kapitał rezerwowy obejmuje wycenę opcji menedżerskich oraz umorzone akcje własne.

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

Akcje własne do zbycia

W dniu 17.06.2016 Getin Holding S.A. zbył na rzecz LC Corp B.V. 21 917 808 akcji własnych. Łączna cena sprzedaży zbytych akcji wyniosła 25 425 tys. zł. W wyniku zbycia wyżej wymienionych akcji Spółka nie posiada akcji własnych.

Celem przeprowadzenia transakcji była poprawa struktury bilansu i przepływów pieniężnych. Środki pozyskane ze sprzedaży akcji własnych zostały przeznaczone na bieżącą działalność Spółki. Zbycie akcji nastąpiło za pośrednictwem Domu Maklerskiego Noble Securities S.A.

Ograniczenia w wypłacie dywidendy

Na dzień 31.12.2016 nie istnieją ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Akcjonariusze o znaczącym udziale

Udziały bezpośrednio:	31.12.2016	31.12.2015
LC Corp BV (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	42,90%	42,90%
dr Leszek Czarnecki	11,20%	11,20%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	5,22%	5,22%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	5,17%	5,17%

Na 31.12.2016 dr Leszek Czarnecki posiadał bezpośrednio i pośrednio 57,12% udziału w kapitale i głosach Spółki (na 31.12.2015: 57,11%).

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

31. Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu obejmują potencjalne zobowiązanie Getin Holding wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda wynikające z umowy zawartej w dniu 14.12.2011.

Na dzień 31.12.2016 wartość zdyskontowanego zobowiązania wynosi 60 103 tys. zł (na dzień 31.12.2015: 57 840 tys. zł). Po początkowym ujęciu zobowiązanie jest wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu, a dyskonto ujmowane w kosztach odsetkowych. W 2016 dyskonto ujęte w kosztach wynosiło 2 263 tys. zł (w 2015: 4 960 tys. zł).

Ponadto na dzień 31.12.2016 w zobowiązaniach wycenianych wg. zamortyzowanego kosztu Spółka posiadała zobowiązanie długoterminowe z tytułu zaciągniętego kredytu w Getin Noble Bank S.A. na kwotę 25 000 tys. zł oraz część długoterminową kredytu z Idea Bank S.A. na kwotę 13 500 tys. zł.

Na 31.12.2015 zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu obejmowały pożyczki wobec Getin International S.A. na kwotę 60 000 tys. zł oraz kredyt z Getin Noble Bank S.A. na kwotę 25 000 tys. zł.

32. Zobowiązania finansowe długoterminowe oraz pozostałe zobowiązania

Długoterminowe zobowiązania finansowe i pozostałe zobowiązania	31.12.2016	31.12.2015
Długoterminowe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Getin Leasing S.A.	-	51 012
Długoterminowe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	113 987	109 198
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	87	47
Razem	114 074	160 257

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

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	31.12.2016	31.12.2015
Otrzymana zaliczka do rozliczenia	60 260	67 655
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	66 078	140 025
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	294	292
Zobowiązania wobec budżetu	172	347
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	19	65
Pozostałe zobowiązania	39	45
Razem	126 862	208 429

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

Na dzień 31.12.2016 Spółka posiadała zobowiązania inwestycyjne w łącznej wysokości 180 065 tys. zł. Na kwotę składały się następujące zobowiązania: z tytułu zakupu IDEA Bank S.A. (Rosja) w wysokości 30 288 tys. zł, pozostałe zobowiązanie z tytułu zakupu Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 7 105 tys. zł, pozostałe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Getin Leasing S.A. w kwocie 28 685 tys. zł oraz długoterminowe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 113 987 tys. zł.

Na dzień 31.12.2015 Spółka posiadała zobowiązania inwestycyjne w łącznej wysokości 300 235 tys. zł. Na kwotę składały się następujące zobowiązania: z tytułu zakupu IDEA Bank S.A. (Rosja) w wysokości 29 529 tys. zł, pozostałe zobowiązanie z tytułu zakupu Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 6 632 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 112 764 tys. zł (w tym 109 198 tys. zł dotyczy zobowiązania długoterminowego) oraz pozostałe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Getin Leasing S.A. w kwocie 151 310 tys. zł (w tym 51 012 tys. zł dotyczy zobowiązania długoterminowego).

34. Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów

Na dzień 31.12.2016 zobowiązanie krótkoterminowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wynosiło 171 766 tys. zł. Na kwotę składały się :

- pożyczki od Getin International S.A. na łączną kwotę 155 500 tys. zł,
- kredyty od Idea Bank S.A. na łączną kwotę 15 500 tys. zł,
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 766 tys. zł

Na dzień 31.12.2015 zobowiązanie krótkoterminowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wynosiło 131 057 tys. zł. Na kwotę składały się :

- pożyczki od Getin International S.A. na łączną kwotę 105 000 tys. zł,
- kredyty od Idea Bank S.A. na łączną kwotę 25 000 tys. zł,
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 1 057 tys. zł..

35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	Termin spłaty	31.12.2016	31.12.2015
Obligacje serii A1	29.06.2016	-	100 002
Obligacje serii A2	31.05.2017	15 065	-
Obligacje serii A3	31.05.2017	35 155	-
Razem		50 220	100 002

W dniu 31.05.2016 Getin Holding S.A. dokonał emisji 15 tys. szt. obligacji serii A2 na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 15 000 tys. zł oraz 35 tys. szt. obligacji serii A3 na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 35 000 tys. zł. Przydział i emisja obligacji zostały dokonane za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A., który działał jako m.in. podmiot oferujący obligacje w ramach programu emisji i jako depozytariusz. Propozycja nabycia skierowana była do 149 oznaczonych adresatów. Oprocentowanie dotyczące obligacji A2 zostało ustalone na poziomie 5,15 % w skali roku, dla obligacji serii A3: 5,20%. Okres wykupu określono na 12 miesięcy. Dzień wykupu przypada na 31.05.2017. Celem emisji było pozyskanie środków na wykup obligacji Emitenta serii A1 wyemitowanych w dniu 07.04.2015.

W dniu 07.04.2015 Getin Holding S.A. dokonał przydziału 100 tys. szt. obligacji serii A1 na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 100 000 tys. zł w drodze skierowania propozycji do inwestorów.

Emisja obligacji została dokonana za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A., który działał jako m.in. podmiot oferujący obligacje w ramach programu emisji i jako depozytariusz. Oprocentowanie dotyczące obligacji zostało ustalone na poziomie 4,5% w skali roku. Wykup obligacji nastąpił w dniu 29.06.2016.

36. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2016	31.12.2015
Niewykorzystane urlopy	120	231
Premie	2 013	2 568
Koszty do zapłacenia	238	374
Razem	2 371	3 173

37. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31.12.2016 jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania przeciwko Spółce toczy się postępowanie przed Sądem Arbitrażowym przy International Chamber of Commerce w Paryżu. Roszczenie dotyczy zapłaty części wynagrodzenia za nabycie udziałów w banku Romanian International Bank S.A. (obecnie Idea Bank S.A.).

Na dzień 31.12.2015 przeciwko Spółce nie toczyły się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze.

Gwarancje

Na dzień 31.12.2016 Spółka posiadała następujące udzielone gwarancje i poręczenia:

- Gwarancja w wysokości nie wyższej niż 6 000 tys. EUR stanowiąca zabezpieczenie zobowiązań Idea Leasing IFN S.A. względem Garanti Bank S.A. (Rumunia) z tytułu umowy kredytowej z dnia 29.05.2015, której wysokość będzie nie wyższa niż 3 000 tys. EUR.
- Poręczenie w wysokości 32 400 tys. zł. stanowiące zabezpieczenie emisji obligacji serii C spółki Idea Investment S.A.
- Poręczenie do wysokości 240 000 tys. zł stanowiące zabezpieczenie wierzytelności Idea Bank S.A. (Polska) względem Idea Leasing IFN (Rumunia) o zapłatę kwot należnych Idea Bank za zwrotne nabycie przez Idea Leasing IFN od Idea Banku wierzytelności pieniężnych.
- Poręczenie w wysokości 10 500 tys. EUR stanowiące zabezpieczenie wierzytelności Idea Bank S.A. (Polska) względem Idea Leasing IFN z tytułu pożyczki z dnia 23.02.2015 w kwocie 10 000 tys. EUR.
- Poręczenie w wysokości 3 180 tys. EUR stanowiące zabezpieczenie wierzytelności Idea Bank S.A. (Polska) względem Idea Leasing IFN z tytułu pożyczki w kwocie 3 000 tys. EUR.

Na dzień 31.12.2015 Spółka posiadała następujące gwarancje i poręczenia:

- Poręczenie dotyczące obligacji wyemitowanych przez Idea Investment S.A. do maksymalnej kwoty 128 400 tys. zł (120% maksymalnej kwoty emisji).
- Gwarancja w wysokości 1 000 tys. RON udzielona na zabezpieczenie zobowiązań GetBack Recovery SRL względem Idea Bank S.A. (Rumunia) z tytułu umowy Risk Participation Agreement z dnia 31.07.2014. Gwarancja obowiązywała do 31.12.2015.
- Gwarancja w wysokości nie przekraczającej 6 000 tys. EUR udzielona na zabezpieczenie zobowiązań Idea Leasing IFN S.A. względem Garanti Bank S.A. (Rumunia) z tytułu umowy kredytowej z dnia 29.05.2015, których wysokość będzie nie wyższa niż 3 000 tys. EUR.
- Poręczenie w wysokości 32 400 tys. zł dotyczące zabezpieczenia emisji obligacji przez Idea Investment S.A. nie dłużej niż do 31.12.2017.
- Poręczenie do wysokości 240 000 tys. zł stanowiące zabezpieczenie wierzytelności Idea Bank S.A. (Polska) względem Idea Leasing IFN (Rumunia) o zapłatę kwot należnych Idea Bank za zwrotne nabycie przez Idea Leasing IFN od Idea Banku wierzytelności pieniężnych.

Na 31.12.2016 i na 31.12.2015 roku Spółka posiadała następujące gwarancje:

- Gwarancja w wysokości 286 tys. zł udzielona 19.04.2013 przez Getin Noble Bank S.A. na zabezpieczenie zobowiązań oraz ewentualnych strat poniesionych przez LC Corp Sky Tower sp. z o.o. związanych z niedopełnieniem obowiązków ciężących na Getin Holding S.A. wynikających z umowy najmu zawartej w dniu 22.02.2012. Beneficjentem gwarancji jest LC Corp Sky Tower sp. z o.o. Gwarancja obowiązuje przez okres 10 lat i 3 m-cy od daty wystawienia.
- Gwarancja w wysokości 264 tys. zł udzielona 05.11.2014 przez Getin Noble Bank S.A. na zabezpieczenie zobowiązań oraz ewentualnych strat poniesionych przez Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. związanych z niedopełnieniem obowiązków ciężących na Getin Holding S.A. wynikających z umowy najmu zawartej w dniu 04.06.2012 r. (wraz z aneksami). 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.

38. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

31.12.2016	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(127 750)	(123 045)	(4 705)

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

- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie 58 tys. zł. prezentowanej w działalności finansowej,
- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu zobowiązania clawback w kwocie 2 263 tys. zł. ujętych w wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej
- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu zakupu akcji spółki Idea Bank S.A. w kwocie 2 500 tys. zł,

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nabycie aktywów finansowych w kwocie 47 260 tys. zł obejmuje:

- podwyższenia kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w łącznej kwocie 22 051 tys. zł,
- podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 12 438 tys. zł,
- podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 10 790 tys. zł,
- zakup akcji Assets Service Finance sp. z o.o. i podwyższenie kapitału w łącznej kwocie 1 936 tys. zł,
- podwyższenia kapitału Getin Investment sp. z o.o. na łączną kwotę 45 tys. zł.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

31.12.2015	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	156 141	16 491	139 650

Na 31.12.2015 różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika:

- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu zakupu akcji spółki Getin Leasing S.A. w kwocie 144 671 tys. zł,
- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie 61 tys. zł. prezentowanej w działalności finansowej,
- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu zobowiązania clawback w kwocie 4 960 tys. zł. ujętych w wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej.

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nabycie aktywów finansowych w kwocie 203 945 tys. zł obejmuje:

- podwyższenia kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w łącznej kwocie 78 814 tys. zł,
- zakup od SF Gwarant Plus sp. z o.o. 13 151 184 akcji spółki Idea Bank S.A. (Ukraina) za kwotę 7 494 tys. zł,
- podwyższenia kapitału w Idea Bank S.A. (Ukraina) w łącznej kwocie 17 627 tys. zł,
- zakup akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 100 000 tys. zł,
- zakup akcji Getin Investment sp. z o.o. (dawniej Carcade Polska sp. z o.o.) w kwocie 10 tys. zł.

39. 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 31.12.2016 oraz 31.12.2015:

Rok zakończony 31.12.2016	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	1 246	7 683	15 769	3 494	29 348	2 273	275 830
Getin International S.A.	6 423	83	4			8	216 436
Idea Bank S.A. (Polska)		1 132	2 795	122		286	29 000
Idea Leasing S.A.			1 124	10			
Idea Leasing sp. z o.o. SKA		4		7			
Idea Bank S.A. (Ukraina)	245		2 267				
Idea Bank S.A. (Białoruś)	590		2 648		24 405		
Get Back S.A.*			156				
Idea Money S.A.			238				24
Idea Expert S.A.			317				33
MW Trade S.A.			520		4 943		53
Idea Fleet S.A.		3	50	122		5	106
Getin Investment sp. z o.o.			7				
Idea Bank S.A. (Rumunia)	401		1 039			77	
Carcade sp. z o.o.	10	121	2 424	3 229		1 780	30 288
Tax Care S.A.			437				
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			1 589			7	
Idea Investment S.A.			75				
Jednostki stowarzyszone:	-	-	1	-	36 960	-	-
Getin Leasing S.A.			1		36 960		
Akcjonariusz dominujący							
Jednostka dominująca (LC Corp B.V.)	5		153 456**			2 505	
Pozostałe jednostki powiązane:	381	8 724	191	3 020	-	15 286	167 762
Getin Noble Bank S.A.	381	8 724	100	134		15 273	167 762
Noble Securities S.A.				931		13	
Noble Concierge sp. z o.o.				189			
RB Investcom sp. z o.o.			91				
RB Computer Sp. z o.o.				23			
Sky Tower S.A.				1 132			
Warszawa Przyokopowa Sp. z o.o.				611			

*w dniu 15.06.2016 akcje Get Back S.A. zostały sprzedane poza Grupę

**w tym : sprzedaż 39,26% akcji spółki Getin Leasing S.A. za kwotę 101 526 tys. zł, sprzedaż skupionych akcji własnych za kwotę 25 425 tys. zł oraz sprzedaż 1,47% akcji Idea Bank S.A. za kwotę 26 500 tys. zł.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Rok zakończony 31.12.2015	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	2 854	8 570	12 135	8 590	8 227	36 722	280 990
Getin International S.A.		5 186	70	41		7	225 927
Getin International S.a.r.l.		1 291					
Idea Bank S.A. (Polska)		1 056	2 100	21		215	25 410
Idea Leasing S.A.			753			322	
Idea Leasing sp. z o.o. SKA		8	-	7			112
Idea Bank S.A. (Ukraina)	731		489	353		12 932	
Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina)			300			300	
Białoruski Bank Małego Biznesu S.A.			-		3 842		
Idea Bank S.A. (Białoruś)	737		2 379			10 818	
GetBack Recovery S.R.L.			2			2	
Get Back S.A.			336			34	
Idea Money S.A.			228	20		23	
Idea Expert S.A.			312			96	
MW Trade S.A.			531		4 385	163	
Idea Fleet S.A.			389			15	
IDEA Bank S.A. (Rosja)*	844		-	632			
Getin Investment Sp. z o.o. (dawniej Carcade Polska Sp. z o.o.)			4				
Idea Bank S.A. (Rumunia)	542		746			10 864	
Carcade sp. z o.o.		1 029	2 277	10		569	29 529
Tax Care S.A.			432	12		133	12
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			787			229	
SF Gwarant Plus Sp. z o.o.				7 494**			
Jednostki stowarzyszone:	-	-	1	-	36 960	-	-
Getin Leasing S.A.			1		36 960		
Akcjonariusz dominujący			25 000				
Jednostka dominująca (LC Corp B.V.)			25 000				
Pozostałe jednostki powiązane:	242	11 640	170	147 598		27 030	289 078
Getin Noble Bank S.A.	242	11 640	82	144 844***		27 018	289 073
Noble Securities S.A.				688		12	1
Noble Concierge sp. z o.o.				131			
RB Investcom sp. z o.o.			88	1			
RB Computer Sp. z o.o.				41			
Sky Tower S.A.				1 082			
Warszawa Przyokopowa Sp. z o.o.				804			
Open Finance S.A.				7			4

*sprzedaż spółki 26.06.2015

** w tym zakup 13 151 184 akcji spółki Idea Bank S.A. (Ukraina) za kwotę 7 494 tys. zł.

*** w tym zakup 49,28% akcji spółki Getin Leasing S.A. za kwotę 144 671 tys. zł.

Na 31.12.2016 zobowiązanie Spółki z tytułu zaciągniętych kredytów: wobec Idea Bank S.A. w kwocie 29 000 tys. zł zabezpieczone było zastawem na akcjach Getin Noble Bank S.A. i na akcjach MW Trade (na 31.12.2015: 20 000 tys. zł zabezpieczone zastawem na akcjach Getin Noble Bank S.A.). Ponadto na 31.12.2016 i na 31.12.2015 zobowiązanie Spółki z tytułu kredytu zaciągniętego wobec Getin Noble Bank S.A. w kwocie 25 000 tys. zł zabezpieczone było zastawem na akcjach Idea Bank S.A.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

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

Wynagrodzenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Zarząd Getin Holding S.A.	4 546	6 584
Rada Nadzorcza Getin Holding S.A.	2 028	189
Razem	6 574	6 773

40. 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.

Na 31.12.2016 Spółka posiadała przeterminowaną należność z tytułu dostaw i usług od Carcade sp. z o.o. w kwocie 1 216 tys. zł. Kwota 596 tys. zł była przeterminowana od dnia 15.07.2016, natomiast kwota 620 tys. zł od dnia 15.10.2016. Należność została uregulowana w dniu 01.03.2017.

Na 31.12.2015 w Spółce nie wystąpiły istotne salda należności przeterminowanych.

Ryzyko walutowe

Na dzień 31.12.2016 Spółka nie posiadała należności z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym. Na dzień 31.12.2016 Spółka posiadała zobowiązanie z tytułu zakupu IDEA Bank S.A. (Rosja) w wysokości 445,4 mln RUB (30 288 tys. zł) oraz zobowiązanie z tytułu zakupu Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 1 700 tys. USD (7 105 tys. zł).

Na dzień 31.12.2015 Spółka posiadała należność z tytułu pożyczek wraz z odsetkami udzielonych spółkom zależnym w kwocie 34 066 tys. zł (w tym 5 039 tys. EUR oraz 3 228 tys. USD). W celu ograniczenia ryzyka należności te były częściowo zabezpieczone transakcjami forward. Na dzień 31.12.2015 Spółka posiadała zobowiązanie z tytułu zakupu IDEA Bank S.A. (Rosja) w wysokości 561,4 mln RUB (29 529 tys. zł) oraz zobowiązanie z tytułu zakupu Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 1 700 tys. USD (6 632 tys. zł).

Ryzyko kredytowe

Na dzień 31.12.2016 Spółka nie posiadała należności z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym.

Na dzień 31.12.2015 Spółka posiadała należność z odsetkami z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym na kwotę 34 066 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 31.12.2016 Spółka posiadała 10 004 tys. zł lokat oraz 5 408 tys. zł. środków pieniężnych na rachunkach bieżących i w kasie (na 31.12.2015 odpowiednio: 14 025 tys. zł i 13 137 tys. zł), zaś saldo zobowiązań krótkoterminowych wynosiło 351 219 tys. zł, z tego 82,9% stanowiły zobowiązania wobec podmiotów powiązanych (na 31.12.2015 odpowiednio 445 276 tys. zł, 41,5%). Spółka na bieżąco monitoruje planowane 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 aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.12.2016 oraz na dzień 31.12.2015 według daty zapadalności na podstawie umownych niezdykontowanych płatności.

31.12.2016	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa:	15 410	-	-	-	136 390	88 141	239 941
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15 410					2	15 412
Papiery wartościowe					136 390	88 139	224 529
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	35 790		30 288	113 987			180 065
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	766		171 000				171 766
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej			60 260				60 260
Zobowiązania wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu				38 500	60 103		98 603
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			50 220				50 220
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2	3	14	87			106
Pasywa:	36 558	3	311 782	152 574	60 103	-	561 020
Luka	(21 148)	(3)	(311 782)	(152 574)	76 287	88 141	(321 079)

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

31.12.2015	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa:	27 380	-	-	33 847	136 390	120 190	317 807
Pożyczki udzielone długoterminowe				33 847			33 847
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	219						219
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	27 161					1	27 162
Papiery wartościowe					136 390	120 189	256 579
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	28 378	109 143	2 503	160 211			300 235
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	832		130 225				131 057
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej			60 260				60 260
Zobowiązania wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu				85 000	57 840		142 840
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			100 002				100 002
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	5	11	49	47			112
Pasywa:	29 215	109 154	293 039	245 258	57 840	-	734 506
Luka	(1 835)	(109 154)	(293 039)	(211 411)	78 550	120 190	(416 699)

41. Instrumenty finansowe

Wartości godziwe instrumentów finansowych

Na 31.12.2016 i 31.12.2015 wartość godziwa instrumentów finansowych nie różniła się istotnie od ich wartości bilansowej. Oprocentowanie pożyczek udzielonych spółkom zależnym w 2015 przez Spółkę nie odbiegało od bieżących stóp rynkowych.

Na 31.12.2016 główną wartość instrumentów finansowych Spółki stanowią należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 2 225 tys. zł, pochodne instrumenty finansowe w kwocie 31 034 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 113 987 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji IDEA Bank S.A. (Rosja) w wysokości 30 288 tys. zł., zobowiązanie z tytułu pożyczek otrzymanych od Getin International S.A. w kwocie 156 176 tys. zł, z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 54 090 tys. zł, a także pozostałe zobowiązania handlowe o terminie płatności do 1 miesiąca 294 tys. zł.

Na 31.12.2015 główną wartość instrumentów finansowych Spółki stanowiły: należność z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym (z odsetkami) na kwotę 34 066 tys. zł, należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 2 568 tys. zł, pochodne instrumenty finansowe w kwocie 33 106 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 112 764 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji IDEA Bank S.A. (Rosja) w wysokości 29 529 tys. zł., zobowiązanie z tytułu pożyczek otrzymanych od Getin International S.A. w łącznej kwocie: 165 667 tys. zł oraz z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 50 390 tys. zł, a także pozostałe zobowiązania handlowe o terminie płatności do 1 miesiąca 292 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 bezpośrednie 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*.

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

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

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na 31.12.2016 i na 31.12.2015 Getin Holding oszacował wartość akcji TU Europa S.A. na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena 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 S.A.

Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2016

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów	88 139	-	167 424	255 563
Pochodne instrumenty finansowe			31 034	31 034
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			136 390	136 390
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	88 139			88 139
Pozycje zobowiązań	-	-	-	-

Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2015

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów	120 189	-	169 496	289 685
Pochodne instrumenty finansowe			33 106	33 106
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			136 390	136 390
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	120 189			120 189
Pozycje zobowiązań	-	2 615	-	2 615
Pochodne instrumenty finansowe		2 615		2 615

Na 31.12.2015 pochodne instrumenty finansowe obejmowały między innymi ujemną wycenę kontraktów forward w kwocie 2 615 tys. zł. Kontrakty zostały zawarte w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem walutowym, w związku z udzieleniem pożyczek w kwotach: 2 500 tys. EUR, 3 214 tys. USD.

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

Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych jest znikome, ponieważ Spółka posiada głównie krótkoterminowe instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2016 Spółka posiadała następujące instrumenty finansowe narażone na ryzyko stopy procentowej: lokaty i depozyty oraz środki pieniężne na rachunkach bieżących na łączną kwotę 15 408 tys. zł (na 31.12.2015: 27 137 tys. zł) oraz zobowiązania: zobowiązanie niezdykontowane z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 124 267 tys. zł (na 31.12.2015: 113 565 tys. zł), zobowiązanie niezdykontowane z tytułu zakupu akcji Getin Leasing S.A w kwocie 28 777 tys. zł (na 31.12.2015: 159 138 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 (na 31.12.2015: 60 260 tys. zł), zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 106 tys. zł (na 31.12.2015: 112 tys. zł), zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów w wysokości 209 500 tys. zł (na 31.12.2015: 215 000 tys. zł).

Ponadto na dzień 31.12.2015 Spółka posiadała należność z tytułu udzielonych pożyczek na kwotę 33 847 tys. zł, z czego 12 539 tys. zł (3 214 tys. USD) z terminem spłaty na 20.01.2020, 10 654 tys. zł (2 500 tys. EUR) z terminem spłaty 24.09.2019 oraz 10 654 tys. zł (2 500 tys. EUR) z terminem spłaty 23.12.2020.

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.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2016 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wartość bilansowa instrumentów narażonych na ryzyko stopy procentowej - stan na 31.12.2016	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Ogółem
Zobowiązania						
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2	3	14	87		106
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej*			60 260			60 260
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji*	28 777			124 267		153 044
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek**			171 000			171 000
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej			30 288			30 288
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych*			50 000			50 000
Zobowiązanie wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu**				38 500		38 500
Aktywa						
Należność z tytułu sprzedaży akcji dla jednostki dominującej **	2 500					2 500
Lokaty bankowe*	10 000					10 000
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN)	96					96
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	3 652					3 652
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	824					824
Środki na rachunku bieżącym (USD)	834					834

*oprocentowane stałą stopą procentową

**oprocentowanie - WIBOR 6M+marża; WIBOR 3M+marża; WIBOR 12M+marża

Wartość bilansowa instrumentów narażonych na ryzyko stopy procentowej - stan na 31.12.2015	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Ogółem
Zobowiązania						
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	5	11	49	47		112
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej*			60 260			60 260
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji*		105 092		167 611		272 703
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek**			130 000			130 000
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej	21 746	5 280	2 503			29 529
Zobowiązanie wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu**			25 000	60 000		85 000
Aktywa						
Należność z tytułu pożyczek dla spółek zależnych**				21 308		21 308
Należność z tytułu pożyczek dla spółki zależnych*				12 539		12 539
Lokaty bankowe*	14 000					14 000
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN)	76					76
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	4 935					4 935
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	538					538
Środki na rachunku bieżącym (USD)	7 588					7 588

*oprocentowane stałą stopą procentową

**oprocentowanie - EURIBOR 6M + marża ; LIBOR 12M + marża; WIBOR 6M+marża; WIBOR 3M+marża; WIBOR 12M+marża

42. 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.

43. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w 2016 i 2015 roku kształtowało się następująco:

Zatrudnienie (w etatach)	31.12.2016	31.12.2015
Zarząd Spółki	3,0	4,0
Departament Finansowy	6,8	6,8
Departament Prawny	4,6	4,6
Departament Controllingu, Audyt Wewnętrzny	3,5	3,5
Departament Ryzyka	0,2	4,0
IT, Relacje Inwestorskie	3,0	3,0
Administracja	4,4	5,0
Osoby na urloпах wychowawczych, macierzyńskich itp.	1,0	1,0
Razem	26,5	31,9

44. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 31.01.2017 Getin Holding zbył, a LC Corp BV nabył 755 akcji Getin Leasing S.A., stanowiących 10,02% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Leasing i 10,02% jej kapitału zakładowego za łączną cenę wynoszącą 25.922 tys. zł.

W dniu 10.03.2017 Getin Holding zawarł z osobą fizyczną umowę nabycia 0,02% udziału w kapitale zakładowym spółki Seret Invest sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie, Ukraina, oraz warunkową umowę nabycia od tejże spółki 100% udziału w kapitale zakładowym Spółki Finansowej Seret sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie, Ukraina, pod warunkiem uzyskania zgody ukraińskiego urzędu antymonopolowego. Łączna cena nabycia udziałów wynosi 101 tys. UAH (co stanowi równowartość 15,4 tys. zł). W dniu 13.03.2017 Getin Holding nabył udział w kapitale zakładowym Seret Invest Sp. z o.o. i uzyskał prawo kontroli nad spółkami. Przedmiotem działalności Spółki Finansowej Seret sp. z o.o. jest zakup, obrót i windykacja portfeli wierzytelności w tym m. in. wierzytelności spółki zależnej Idea Bank Ukraina.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Krzysztof Florczak
Członek Zarządu

Niniejsze sprawozdanie zawiera 41 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 22 marca 2017 roku