

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN HOLDING S.A.

**SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2023**

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2023 - 31.12.2023	01.01.2022 - 31.12.2022
Przychody ogółem	12 580	21 567	2 778	4 600
Zysk (strata) brutto	(920)	(204 764)	(203)	(43 676)
Zysk (strata) netto	(1 256)	(201 509)	(277)	(42 981)
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	(0,01)	(1,06)	(0,00)	(0,23)
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	(0,01)	(1,06)	(0,00)	(0,23)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(6 031)	76 991	(1 332)	16 422
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	22 431	270 957	4 953	57 794
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(110 722)	(190 908)	(24 451)	(40 720)
Przepływy pieniężne netto razem	(94 322)	157 040	(20 829)	33 496
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa ogółem	112 286	225 923	25 825	48 172
Zobowiązania długoterminowe	-	-	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	3 790	6 105	872	1 302
Kapitał własny	108 496	219 818	24 953	46 871
Kapitał zakładowy	18 977	18 977	4 365	4 046
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na euro według następujących zasad:

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31.12.2023 r. w wysokości 1 EUR = 4,3480 zł oraz 31.12.2022 r. w wysokości 1 EUR = 4,6899 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r. (odpowiednio 1 EUR = 4,5284 zł i 1 EUR = 4,6883 zł).

GETIN HOLDING S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

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

Prezentowane w raporcie rocznym sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r. zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Spółkę. Sprawozdanie to oddaje prawidłowo i rzetelnie obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień bilansowy oraz wynik finansowy i rentowność Spółki za ten okres.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitałach własnych, rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zaakceptowanymi przez Unię Europejską. Są one przedstawione w niniejszym dokumencie w następującej kolejności:

	Strona
Rachunek zysków i strat	5
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Rachunek przepływów pieniężnych	7
Zestawienie zmian w kapitałach własnych	8
Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego	10

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2023 (w tysiącach złotych)

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	nota	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Przychody z dywidend	10	-	4 370
Przychody z tytułu odsetek	11	6 546	11 386
Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji	12	-	4 047
Pozostałe przychody finansowe	14	1	273
Pozostałe przychody	15	6 033	1 491
Przychody razem		12 580	21 567
Strata z tytułu sprzedaży inwestycji	12	-	-
Koszty operacyjne	16	(9 900)	(13 345)
Koszty finansowe	17	(2 539)	(2 919)
Pozostałe koszty operacyjne	18	(1 061)	(208 605)
Koszty razem		(13 500)	(224 869)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	13	-	(1 469)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe		-	7
Zysk (strata) brutto		(920)	(204 764)
Podatek dochodowy	21	(336)	3 255
Zysk (strata) netto		(1 256)	(201 509)
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)			
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy	22	(0,01)	(1,06)
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy	22	(0,01)	(1,06)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Zysk (strata) za okres	(1 256)	(201 509)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:	-	67
Zyski i straty z inwestycji w dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody		83
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(16)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:	-	(21 701)
Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody		(21 701)
Inne całkowite dochody netto	-	(21 634)
Całkowite dochody za okres	(1 256)	(223 143)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.12.2023	31.12.2022
AKTYWA			
Aktywa trwałe		13 310	28 066
Rzeczowe aktywa trwałe	24	12	77
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	24	231	226
Wartości niematerialne	25	11	11
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	13 056	7 451
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	-	318
Pozostałe należności	26	-	19 983
Aktywa obrotowe		98 976	197 857
Należności z tytułu leasingu		48	25
Pozostałe należności	26	19 722	24 261
Rozliczenia międzyokresowe		54	97
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	27	79 152	173 474
A k t y w a o g ó ł e m		112 286	225 923
PASYWA			
Kapitał własny	28	108 496	219 818
Kapitał zakładowy	28	18 977	18 977
Kapitał zapasowy	28	436 845	788 381
Kapitał rezerwowy	28	24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny	28	(370 901)	(370 901)
Niepodzielony wynik finansowy		-	(39 961)
Zysk (strata) netto		(1 256)	(201 509)
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		0	0
Zobowiązania krótkoterminowe		3 790	6 105
Zobowiązania z tytułu leasingu	31	299	251
Pozostałe zobowiązania	32	703	3 022
Rozliczenia międzyokresowe	33	2 788	2 832
P a s y w a o g ó ł e m		112 286	225 923

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) brutto		(920)	(204 764)
Korekty razem		(5 111)	281 755
Amortyzacja		619	1 149
Odsetki netto		34	(8 207)
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		(10)	(653)
Zmiana stanu inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych		-	156
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	35	2 443	10 173
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw		-	(7)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	35	(1 648)	(57 823)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(1)	(1 548)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		-	131 189
Odpisy aktualizujące inwestycje w jednostkach zależnych		(6 018)	207 888
Podatek dochodowy zapłacony		(18)	(549)
Pozostałe		(512)	(13)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(6 031)	76 991
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		10	56
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(48)	(3)
Wpływy ze sprzedaży jednostek zależnych		22 469	68 508
Odsetki otrzymane		-	8 224
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-	(124 416)
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-	318 588
Splata udzielonych pożyczek		-	652
Udzielenie pożyczek		-	(652)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		22 431	270 957
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wypłata dywidendy		(110 065)	-
Wypłata z tytułu obniżenia kapitału		-	(189 767)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		(623)	(1 124)
Odsetki zapłacone		(34)	(17)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(110 722)	(190 908)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów			
Środki pieniężne na początek okresu		173 474	16 434
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	27	79 152	173 474
o ograniczonej możliwości dysponowania		3 088	5 282

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31.12.2023

	Kapitał zapasowy					Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem	
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy z obniżenia kapitału zakładowego	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny				
	nota	28	28	28	28	28			
Na dzień 01.01.2023		18 977	550 325	238 056	24 831	(370 901)	(39 961)	(201 509)	219 818
<i>Zysk (strata) za okres</i>								(1 256)	(1 256)
<i>Inne całkowite dochody</i>						-			-
Całkowite dochody razem		-	-	-	-	-	-	(1 256)	(1 256)
Pokrycie strat z lat ubiegłych			(241 471)				39 961	201 509	(1)
Wypłata dywidendy				(110 065)					(110 065)
Transakcje z akcjonariuszami		-	(241 471)	(110 065)	-	-	39 961	201 509	(110 066)
Na dzień 31.12.2023		18 977	308 854	127 991	24 831	(370 901)	-	(1 256)	108 496

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31.12.2022

	Kapitał zapasowy							
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy z obniżenia kapitału zakładowego	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	nota	28	28	28	28	28		
Na dzień 01.01.2022	759 069	-	238 056	24 831	(349 267)	-	(39 961)	632 728
Zysk (strata) za okres							(201 509)	(201 509)
Inne całkowite dochody					(21 634)			(21 634)
Całkowite dochody razem	-	-	-	-	(21 634)	-	(201 509)	(223 143)
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego na niepodzielony wynik finansowy						(39 961)	39 961	-
Obniżenie kapitału zakładowego	(740 092)	550 325						(189 767)
Transakcje z akcjonariuszami	(740 092)	550 325	-	-	-	(39 961)	39 961	(189 767)
Na dzień 31.12.2022	18 977	550 325	238 056	24 831	(370 901)	(39 961)	(201 509)	219 818

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje rok zakończony 31.12.2023 r. oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31.12.2022 r.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlega badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego jest Grant Thornton Polska P.S.A.

Na dzień bilansowy oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego siedziba Spółki mieściła się we Wrocławiu, przy ul. Zwycięskiej 45 lok 3.3.1.

Spółka została zarejestrowana pod nazwą Centaur S.A. dnia 23.02.1996 r. Następnie dnia 28.02.2000 r. zmieniono nazwę Spółki na Getin Service Provider S.A. W dniu 23.03.2001 r. 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 r. 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.

Na dzień 31.12.2023 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Getin Holding był jednoosobowy, a funkcję Prezesa Zarządu pełnił pan Piotr Miałkowski.

Od dnia 01.01.2023 r. do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- W dniu 22.05.2023 r. Pan Piotr Kaczmarek – Prezes Zarządu złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji w Zarządzie Emitenta z upływem dnia 30.06.2023 r.
- W dniu 26.05.2023 r. Rada Nadzorcza Emitenta powierzyła Panu Piotrowi Miałkowskiemu, dotychczasowemu Wiceprezesowi Zarządu, pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Emitenta począwszy od dnia 01.07.2023 r.

1.1 Działalność zaniechana

Na dzień 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r. Spółka nie posiadała działalności zaniechanej.

2. Sprawozdanie finansowe

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 07.03.2024 r.

Spółka sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2023 r., które zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji w dniu 07.03.2024 r.

3. Inwestycje w jednostkach zależnych

Spółka posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Przedmiot działalności	Bezpośredni procentowy udział Spółki w kapitale	
			31.12.2023	31.12.2022
Idea Bank S.A. (Ukraina)	Lwów (Ukraina)	Usługi bankowe	100,00%	100,00%
Getin International S.A. w likwidacji ¹⁾	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy Getin Holding	nd	100,00%

¹⁾ w dniu 14.06.2023 r. zostało wydane postanowienie sądu o wykreśleniu spółki z Krajowego Rejestru Sądowego

Na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych był równy bezpośredniemu udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek.

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 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.

Inwestycje w jednostkach zależnych	31.12.2023	31.12.2022
Getin International S.A. w likwidacji ¹⁾	-	413
Idea Bank S.A. (Ukraina) ²⁾	13 056	7 038
Razem	13 056	7 451

¹⁾ W dniu 28.12.2022 r. została podjęta uchwała Likwidatora Getin International S.A. w likwidacji o podziale majątku spółki, na podstawie której Getin Holding jako jedyny akcjonariusz otrzymał środki pieniężne w wysokości 3 444 tys. zł oraz 3 283 tys. UAH (równowartość w PLN 413 tys. zł). W dniu 29.12.2022 r. na rachunek bankowy Getin Holding wpłynęła kwota 3 444 tys. zł. Na dzień 31.12.2022 r. Spółka wyśięgowała koszt inwestycji w wysokości otrzymanej wpłaty likwidacyjnej tj. 3444 tys. zł oraz dokonała aktualizacji wyceny inwestycji do wysokości oczekiwanej wpłaty w kwocie 413 tys. zł. Pozostała część wpłaty likwidacyjnej w wysokości 3 283 tys. UAH wpłynęła na rachunek Spółki w okresie sprawozdawczym, w dniu 31.01.2023 r. W dniu 14.06.2023 r. Sądu Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy KRS wydał postanowienie o wykreśleniu spółki z Krajowego Rejestru Sądowego. Uprawomocnienie postanowienia nastąpiło w dniu 23.06.2023 r.

²⁾ W celu przeprowadzenia aktualizacji testu na utratę wartości inwestycji w jednostkę zależną Idea Bank (Ukraina), Spółka zleciła niezależnemu ekspertowi ustalenie wartości godziwej banku na dzień 31.12.2023 r. Wycena została przeprowadzona metodą zdyskontowanych dywidend. Z uwagi na dużą niepewność co do czasu trwania i dalszego rozwoju konfliktu oraz jego wpływu na wyniki finansowe banku uwzględniono dwa scenariusze rozwoju sytuacji: bazowy i pesymistyczny, zaś wartość inwestycji została określona jako średnia arytmetyczna tych dwóch wariantów. W związku z nieusuwalną niepewnością dotyczącą realizacji każdego ze scenariuszy prognozowane przepływy zdyskontowane zostały przy użyciu stopy dyskontowej wynoszącej 45,70% odzwierciedlającej oczekiwania inwestorów. W wyniku przeprowadzonego testu wartość bilansowa inwestycji wzrosła do 13 056 tys. zł. Zaktualizowany odpis z tytułu utraty wartości inwestycji na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 201 870 tys. zł. Na dzień 31.12.2022 r. odpis wyniósł 207 888 tys. zł.

W dniu 27.03.2023 r. Narodowy Bank Ukrainy wydał decyzję w sprawie uznania reputacji biznesowej pana Leszka Czarneckiego oraz Getin Holding za naruszoną i zastosowania wobec nich środków wywierania wpływu w postaci czasowego zakazu wykonywania prawa głosu z akcji Idea Banku (Ukraina) do czasu usunięcia naruszenia. NBU wyznaczył termin na usunięcie naruszenia - 1 rok od daty decyzji, w sposób określony przez przepisy ukraińskiego prawa.

W czasie obowiązywania zakazu Emitent, jako jedyny akcjonariusz, posiadający 323.072.875 akcji Idea Bank (Ukraina), stanowiących 100 % jego kapitału zakładowego, utracił formalną możliwość oddawania głosu z tychże akcji podczas walnych zgromadzeń banku, natomiast wykonywanie prawa głosu w tym zakresie przeszło na Powiernika w osobie Pana Jacka Piechoty, powołanego w dniu 08.05.2023 r. przez Narodowy Bank Ukrainy na okres do czasu usunięcia przez Emitenta naruszenia, za które zastosowano wskazany środek wywierania wpływu.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Spółka uważa, że w wyniku decyzji NBU nie utraciła kontroli nad bankiem.

Decyzja NBU nie spowodowała zmian personalnych w pozostałych organach banku tj. Zarządzie i Radzie Nadzorczej banku, nie wpłynęła na funkcje tych organów, ani poszczególnych jej członków. Spółka tak jak przed decyzją NBU posiada w składzie Rady Nadzorczej 2 przedstawicieli akcjonariusza (zgodnie z przepisami prawa 3 pozostałych członków Rady jest niezależnych).

Getin Holding nadal prowadzi stały nadzór strategiczny i wspiera merytorycznie bank w jego działaniach. Wyniki banku potwierdzają, że wskazany wyżej stan prawny i związana z nim sytuacja jedyne akcjonariusza nie wpłynęły na jego funkcjonowanie. Bank prowadzi działania i politykę spójną z polityką oraz działaniami strategicznymi Grupy Kapitałowej.

Instytucja Powiernika została umiejscowiona w prawodawstwie Ukrainy w kontekście roli nadzorczej i ochronnej, jaką nad instytucjami bankowymi i całym systemem bankowym pełni NBU.

Zgodnie z przepisami i regulacjami obowiązującymi w Ukrainie, Powiernik ma obowiązek działania w interesie wykwalifikowanego i ostrożnego zarządzania bankiem, kierując się zasadą zapewnienia i ochrony interesów banku, jego deponentów i innych wierzycieli oraz powiadamia Narodowy Bank Ukrainy o podjętych decyzjach/działaniach w dniu ich przyjęcia/wykonania.

Stąd, w odniesieniu do działań podjętych z inicjatywy Powiernika, które mogłyby prowadzić do destabilizacji funkcjonowania IBU, można zasadnie spodziewać się, że nie byłyby akceptowane przez NBU, który jest organem sprawującym kontrolę nad systemem bankowym Ukrainy i ma uprawnienia władcze w zakresie powoływania/odwoływania Powiernika.

Dotychczasowy sposób komunikacji pomiędzy IBU, GH i Powiernikiem, jak również na linii NBU-IBU-Powiernik-GH pozostaje w spójności z powyższym.

Ponadto, w kontekście procesu odzyskiwania reputacji biznesowej akcjonariusza banku, Spółka pozostaje w stałym kontakcie merytorycznym z Narodowym Bankiem Ukrainy.

Wyniki przeprowadzonego testu na utratę wartości wskazują na znaczną utratę wartości Idea Banku (Ukraina). Przeprowadzając test Spółka wzięła pod uwagę okoliczności formalne i prawne związane z decyzją NBU, aczkolwiek ze względu na inne okoliczności wpływające na wycenę (m.in. stopa dyskontowa), sama decyzja NBU nie miała istotnego wpływu na wycenę udziałów.

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, ryzyko kredytowe).

Utrata wartości inwestycji w jednostki zależne

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości inwestycji w jednostki zależne, 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.

Szczegółowa informacja na temat utworzonych w okresie sprawozdawczym odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne przedstawiona została w nocie 3.

Odpisy aktualizujące wartość należności

Przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Spółka dokonuje oceny przesłanek wskazujących na utratę wartości należności. W związku z przymusową restrukturyzacją Idea Banku (Polska) Spółka utworzyła odpis aktualizujący wartość należności z tytułu dokonanej w grudniu 2020 r. wpłaty na podwyższenie kapitału w banku w kwocie 25 000 tys. zł. Odpis został utworzony w pełnej wysokości należności i został ujęty w wyniku finansowym za rok zakończony 31.12.2020 r. Na dzień 31.12.2023 r. należność nie została uregulowana, a odpis nie uległ rozwiązaniu.

Ponadto Spółka podjęła decyzję o utworzeniu na dzień 31.12.2023 r. odpisu aktualizującego wartość należności handlowych od jednostki zależnej Idea Bank (Ukraina) w kwocie 913 tys. zł.

5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych, aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody i aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, które są wyceniane według wartości godziwej.

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

Kontynuacja działalności Spółki

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Getin Holding w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej w perspektywie jednego roku od dnia bilansowego.

Zarząd Spółki jest świadomy niepewności i zagrożeń wynikających z działań wojennych w Ukrainie i ich wpływu na działalność Spółki i grupy Getin Holding. Przeprowadzone w 2022 roku testy na utratę wartości głównego aktywa Idea Banku (Ukraina) wykazały konieczność rozpoznania odpisu z tytułu utraty wartości w wysokości 207,9 mln zł i obniżenia wartości bilansowej inwestycji do 7 mln zł. W wyniku aktualizacji testu na koniec 2023 roku wartość inwestycji wzrosła do 13 mln zł, zaś odpis z tytułu utraty wartości zmniejszył się o 6 mln zł. W ocenie Zarządu wpływ wojny w Ukrainie został właściwie odzwierciedlony w wynikach i wycenie aktywów Spółki.

Szczegółowy opis czynników i ryzyk, które będą miały wpływ na przyszłe wyniki finansowe przedstawiono w punkcie II.2 i II.3 Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta.

W ocenie Zarządu Spółka posiada wystarczające środki finansowe i planowane wpływy, aby realizować swoje zobowiązania w okresie co najmniej najbliższych 12 miesięcy i jej działalność nie jest zagrożona.

Oświadczenie o zgodności

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

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

Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

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

6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zmiany wynikające z nowych standardów

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE weszły w życie po raz pierwszy w roku 2023:

- Zmiany do MSR 1 „*Prezentacja sprawozdań finansowych*” oraz *Wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości* – kwestie istotności w odniesieniu do polityk rachunkowości, (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 8 „*Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów*” – definicja wartości szacunkowych; (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie),
- MSSF 17 „*Umowy ubezpieczeniowe*” oraz zmiany do MSSF 17 -pierwsze zastosowanie oraz MSSF 9 – informacje porównawcze (obowiązując w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 12 „*Podatek dochodowy*” (obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie) .

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

7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie są jeszcze obowiązujące

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

- Zmiany do MSSF 16 „*Leasing*” - zobowiązanie leasingowe w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2024 r.) ,
- Zmiany do MSR 1 „*Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe*” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2024 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 7 „*Sprawozdanie z przepływów pieniężnych*” oraz MSSF 7 „*Instrumenty finansowe*” - ujawnienia: Umowy finansowe dostawców (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2024 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 21 „*Skutki zmian kursów wymiany walut obcych*” – brak wymienności (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2025 r. lub po tej dacie).

8. Istotne zasady rachunkowości

8.1 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia.

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

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

Typ	Okres
Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	5 lat
Urządzenia biurowe	2 – 2,5 roku
Środki transportu	5 lat

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

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

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

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

8.2 Wartości niematerialne

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

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

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

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

8.3 Utrata wartości aktywów niefinansowych

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

Wartość odzyskiwalna składnika aktywów odpowiada wartości godziwej tego składnika aktywów lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne, pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej, zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Wartość tę ustala się dla poszczególnych aktywów, chyba że dany składnik aktywów nie

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

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

8.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	31.12.2023	31.12.2022
USD	3,9350	4,4018
EUR	4,3480	4,6899
UAH	0,1037	0,1258

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

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

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

Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na szacunki wartości odzyskiwalnych inwestycji.

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

8.6 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

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

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

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

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

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

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

Modele biznesowe

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

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

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

2) Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych: Spółka może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych. Spółka do tego modelu klasyfikuje inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno utrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych;

- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

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

MSSF 9 pozwala na dokonanie nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujęcia w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu. Dywidendy wynikające z takiej inwestycji ujmuje się w wyniku finansowym.

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

8.7 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe alokowane są do 3 koszyków (stage):

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

8.8 Zobowiązania warunkowe

Spółka zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Spółki,
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSSF 9.

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.

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

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

8.10 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składa się z określonych powyżej środków pieniężnych i ich ekwiwalentów.

8.11 Oprocentowane kredyty, pożyczki i papiery dłużne

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

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

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

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

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

8.12 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

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

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

8.13 Zobowiązania i należności z tytułu leasingu

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

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

W dacie rozpoczęcia Spółka jako leasingobiorca wycenia:

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

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

Spółka amortyzuje prawa do użytkowania metodą liniową od daty rozpoczęcia do końca okresu użytkowania prawa do użytkowania lub do końca okresu leasingu, w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza. Jeśli występują ku temu przesłanki, prawa do użytkowania poddaje się testom na utratę wartości zgodnie z MSR 36.

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

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

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

Spółka prezentuje aktywa z tytułu prawa do użytkowania w osobnej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej.

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

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

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

8.14 Rezerwy

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

8.15 Przychody

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

W przypadku ujmowania przychodów z umów z klientami, zgodnie z MSSF 15, Spółka stosuje pięcioletni model obejmujący następujące kroki:

- Identyfikacja umowy z klientem,
- Identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia wynikającego z umowy,
- Ustalenie ceny transakcyjnej,
- Przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia,
- Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania do wykonania świadczenia

Sprzedaż towarów i produktów

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

Świadczenie usług

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

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

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

Przychody finansowe

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

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

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

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

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

8.16 Podatek dochodowy

Podatek bieżący

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

Podatek odroczony

Podatek odroczony jest rozpoznawany w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

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

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

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

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

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

8.17 Zysk netto na akcję

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

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

9. Informacje dotyczące segmentów działalności

Dla celów zarządczych Spółka traktowana jest jako jeden segment operacyjny i jej działalność ogranicza się do działalności holdingowej, dlatego Spółka nie prezentuje informacji dotyczących segmentów działalności gospodarczej w niniejszym sprawozdaniu. Informacja o transakcjach prowadzonych z jednostkami zależnymi w ramach działalności holdingowej została zaprezentowana w nocie 36.

10. Przychody z dywidend

W 2023 roku Getin Holding nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

W 2022 roku Getin Holding uzyskał 4 370 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- New Finance Service sp. z o.o. 2 008 tys. zł,
- TU Europa S.A. 2 362 tys. zł.

11. Przychody odsetkowe

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	6 546	3 326
Przychody z tytułu odsetek bankowych	6 541	3 318
Przychody z tytułu udzielonych pożyczek	-	7
Przychody z tytułu leasingu	5	1
Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	8 060
Razem	6 546	11 386

12. Wynik z tytułu sprzedaży / wynik z tytułu likwidacji inwestycji

W 2023 roku zakończył się proces likwidacji jednostki zależnej Getin International S.A. w likwidacji.

W wyniku podjętej w dniu 28.12.2022 r. uchwały Likwidatora spółki o podziale jej majątku, w dniu 31.01.2023 r. Getin Holding otrzymał pozostałą część wpłaty likwidacyjnej w wysokości 3 283 tys. UAH (413 tys. zł). Na dzień 31.01.2023 r. wyksięgowano koszt inwestycji w wysokości otrzymanej wpłaty, wynik na likwidacji Getin International S.A. wyniósł 0 zł.

W okresie porównawczym Spółka zrealizowała zysk ze zbycia inwestycji w wysokości 4 047 tys. zł.

Zysk w kwocie 3 433 tys. zł wynikał z rozliczenia korekt ceny z tytułu sprzedaży jednostki zależnej Idea Bank (Rumunia) zbytej w dniu 29.10.2021 r.

W dniu 11.10.2022 r. w wyniku zwartej przez Emitenta umowy doszło do zbycia 100% udziałów w kapitale zakładowym spółki zależnej New Finance Service Sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie, Ukraina za cenę 629 tys. zł. Zysk na zbyciu spółki wyniósł 614 tys. zł.

W dniu 25.03.2022 r. wskutek przeprowadzonego przez spółkę zależną MW Trade S.A. skupu akcji własnych, nastąpiło zbycie wszystkich posiadanych przez Getin Holding akcji M.W.Trade tj. 4 298 301 sztuk stanowiących 51,27% kapitału zakładowego spółki. Przychód ze sprzedaży inwestycji wyniósł 21 492 tys. zł, a wartość historyczna zbytej inwestycji 27 097 tys. zł. Getin Holding dokonał także odwrócenia odpisu aktualizującego wartość inwestycji w wysokości 5 605 tys. zł. Wynik na zbyciu MW Trade wyniósł 0 zł.

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

W dniu 20.06.2022 r. Getin Holding zawarł z HDI International AG, Meiji Yasuda Life Insurance Company oraz Getin Noble Bank S.A. umowę sprzedaży akcji TU Europa, w wyniku której dokonał zbycia na rzecz Meiji Yasuda 705 079 akcji TU Europa za cenę 70 417 tys. zł. W wyniku transakcji Getin Holding przestał być akcjonariuszem TU Europa S.A. oraz wygaśnięciu uległy wszelkie wzajemne prawa i roszczenia każdej ze stron umowy wynikające z wcześniej podpisanych umów i porozumień dotyczących akcji TU Europa.

W 2022 roku wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy zawiera wynik na sprzedaży akcji TU Europa w kwocie 4 831 tys. zł. oraz wycenę opcji sprzedaży akcji TU Europa w kwocie (6 300) tys. zł za okres do momentu zbycia akcji.

14. Pozostałe przychody finansowe

Pozostałe przychody finansowe	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Przychody z tyt. prowizji i opłat	1	273
Razem	1	273

15. Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	-	1 042
Aktualizacja odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostki zależne	6 018	289
Pozostałe	15	160
Razem	6 033	1 491

16. Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	6 522	9 378
Amortyzacja	619	1 149
Koszty usług prawnych i doradczych	1 203	1 192
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	1 336	1 433
Podatki i opłaty	220	193
Razem	9 900	13 345

17. Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-	32
Odsetki od pozostałych zobowiązań	10	959
Ujemne różnice kursowe	2 495	1 911
Pozostałe koszty finansowe	34	17
Razem	2 539	2 919

18. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Utworzenie odpisu aktualizującego wartość należności	913	-
Utworzenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostki zależne	-	207 888
Odpis aktualizujący wartość środków trwałych	-	295
Pozostałe	148	422
Razem	1 061	208 605

19. Amortyzacja

Amortyzacja	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Amortyzacja środków trwałych	79	234
Amortyzacja prawa do użytkowania aktywów	535	904
Amortyzacja wartości niematerialnych	5	11
Razem	619	1 149

20. Koszty świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Wynagrodzenia	5 966	8 603
Koszt ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	556	775
Razem	6 522	9 378

21. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r. przedstawiają się następująco:

Podatek dochodowy	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	<u>18</u>	<u>549</u>
Bieżące obciążenie podatkowe	-	449
Pozostałe podatki (podatek u źródła)	18	100
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>318</u>	<u>(3 804)</u>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	318	(3 804)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	336	(3 255)
Kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-	16
Związany z dłużnymi instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	16
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	-	16
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	336	(3 239)

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:

	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(920)	(204 764)
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce 19%	(175)	(38 905)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(1 144)	(27 752)
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	113	64 844
Nieujęte straty podatkowe	492	-
Różnice przejściowe, na które nie utworzono podatku odroczonego	1 032	-
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	18	(1 442)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	336	(3 255)

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2023 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Informacja na temat aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego:

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2023	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2023
Rezerwa na podatek odroczoney				
Odsetki od aktywów	152	(152)		-
Niezrealizowane różnice kursowe	132	(132)		-
Razem rezerwa na podatek odroczoney	284	(284)	-	0
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	596	(596)		-
Niezrealizowane różnice kursowe	6	(6)		-
Razem aktywo z tytułu podatku odroczonego	602	(602)	-	0
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	318			-
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS			318	
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym				-

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2022	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2022
Rezerwa na podatek odroczoney				
Odsetki od aktywów	29	123		152
Niezrealizowane różnice kursowe	161	(29)		132
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	19	(19)		-
Wycena opcji sprzedaży	8 712	(8 712)		-
Razem rezerwa na podatek odroczoney	8 921	(8 637)	-	284
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	818	(222)		596
Odsetki od zobowiązań	9	(9)		-
Niezrealizowane różnice kursowe	78	(72)		6
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	4 530	(4 530)		-
Wycena dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16		(16)	-
Razem aktywo z tytułu podatku odroczonego	5 451	(4 833)	(16)	602
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	(3 470)			318
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS			(3 804)	
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym				16

22. Zysk (strata) przypadający na jedną akcję

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

Rozwodniony zysk (strata) przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku (straty) netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy (po potrąceniu odsetek od umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe) przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu (skorygowaną o wpływ opcji rozwadniających oraz rozwadniających umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe). W 2023 r. i 2022 r. instrumenty rozwadniające nie wystąpiły.

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

Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	(1 256)	(201 509)
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	(1 256)	(201 509)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	189 767 342	189 767 342
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	189 767 342	189 767 342
Zysk (strata) podstawowy na akcję (w zł)	(0,01)	(1,06)
Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)	(0,01)	(1,06)

23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku

W dniu 27.04.2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy, zgodnie z którą Emitent wypłacił dywidendę z kapitału zapasowego Spółki w części utworzonej z zysku netto osiągniętego przez Spółkę w latach ubiegłych w kwocie 0,58 zł brutto na jedną akcję, tj. łączną kwotę 110 065 tys. zł. Dywidenda została wypłacona w dniu 10.05.2023 r. W dywidendzie uczestniczyły wszystkie akcje Spółki tj. 189.767.342 akcji.

W 2022 roku dywidendy nie były wypłacane.

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

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31.12.2023	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	957	1 469	-	252	2 678
Zwiększenia, w tym:	-	38	-	6	44
Nabycie		38	-	6	44
Zmniejszenia, w tym:	(957)	(19)	-	(203)	(1 179)
Likwidacja i sprzedaż	(957)	(19)		(203)	(1 179)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	-	1 488	-	55	1 543
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	893	1 190	-	223	2 306
Zwiększenia, w tym:	35	38	-	6	79
Amortyzacja okresu	35	38	-	6	79
Zmniejszenia, w tym:	(928)	(18)	-	(174)	(1 120)
Likwidacja i sprzedaż	(928)	(18)		(174)	(1 120)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	-	1 210	-	55	1 265
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	-	266	-	29	295
Wykorzystanie odpisu				(29)	(29)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	-	266	-	-	266
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	64	13	-	-	77
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	-	12	-	-	12

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31.12.2022	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2022	957	1 484	76	252	2 769
Zwiększenia, w tym:	-	3	-	-	3
Nabycie	-	3	-	-	3
Zmniejszenia, w tym:	-	(18)	(76)	-	(94)
Likwidacja i sprzedaż	-	(18)	(76)	-	(94)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2022	957	1 469	-	252	2 678
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2022	751	1 128	47	223	2 149
Zwiększenia, w tym:	142	81	11	-	234
Amortyzacja okresu	142	81	11	-	234
Zmniejszenia, w tym:	-	(19)	(58)	-	(77)
Likwidacja i sprzedaż	-	(18)	(58)	-	(76)
Inne zmniejszenia	-	(1)	-	-	(1)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2022	893	1 190	-	223	2 306
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2022	-	-	-	-	-
Utworzenie odpisu	-	266	-	29	295
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2022	-	266	-	29	295
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2022	206	356	29	29	620
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2022	64	13	-	-	77

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na rzeczowych aktywach trwałych.

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

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Zmiany stanu aktywa z tytułu prawa do użytkowania za rok zakończony 31.12.2023	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Rozpoznanie prawa z tytułu użytkowania aktywów w bieżącym okresie	487				487
Modyfikacje umów leasingu	53				53
Amortyzacja bieżącego okresu	535				535
Wartości bilansowa na dzień 31.12.2023	231				231

Zmiany stanu aktywa z tytułu prawa do użytkowania za rok zakończony 31.12.2022	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Rozpoznanie prawa z tytułu użytkowania aktywów w bieżącym okresie	-				-
Amortyzacja bieżącego okresu	904				904
Wartości bilansowa na dzień 31.12.2022	226				226

25. Wartości niematerialne

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2023	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	478	88	-	566
Zwiększenia	5	-	-	5
Nabycie	5			5
Zmniejszenia	(12)	-	-	(12)
Likwidacja	(12)			(12)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	471	88	-	559
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	477	78	-	555
Zwiększenia, w tym:	3	2	-	5
Amortyzacja okresu	3	2		5
Zmniejszenia	(12)	-	-	(12)
Likwidacja	(12)			(12)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	468	80	-	548
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2023	1	10	-	11
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2023	3	8	-	11

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2023 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2022	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2022	478	88	-	566
Zwiększenia	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2022	478	88	-	566
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2022	467	77	-	544
Zwiększenia	10	1	-	11
Amortyzacja okresu	10	1	-	11
Zmniejszenia	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2022	477	78	-	555
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2022	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2022	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2022	11	11	-	22
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2022	1	10	-	11

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

26. Pozostałe należności

Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe	31.12.2023	31.12.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	998	1 035
Należności budżetowe	1 111	868
Należności z tytułu sprzedanych udziałów i akcji	18 526	42 346
Należności z tytułu wpłat na kapitał	25 000	25 000
Pozostałe należności	21	16
Pozostałe należności brutto	45 656	69 265
Odpis aktualizujący należności	(25 934)	(25 021)
Razem, w tym:	19 722	44 244
krótkoterminowe	19 722	24 261
długoterminowe	-	19 983

Należności z tytułu dostaw i usług nie są oprocentowane i są zazwyczaj spłacane w terminach wynikających z dokumentów księgowych. Na dzień 31.12.2023 r. Spółka rozpoznała odpisy aktualizujący wartość należności handlowych od jednostki zależnej Idea Bank (Ukraina) w kwocie 913 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. należności z tytułu sprzedanych udziałów i akcji obejmowały należność z tytułu sprzedaży akcji Idea Bank (Rumunia) w wysokości 18 526 tys. zł (4 261 tys. EUR). Na dzień publikacji sprawozdania Spółka nie rozpoznaje przesłanek do utworzenia odpisu aktualizującego wartość tej należności.

Spółka posiada należność z tytułu dokonanej w 2020 roku wpłaty na podwyższenie kapitału spółki Idea Bank (Polska) w kwocie 25 000 tys. zł w całości objętą odpisem aktualizującym.

27. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne na bieżących rachunkach bankowych są nieoprocentowane lub 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 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.:

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2023	31.12.2022
Środki pieniężne w banku i w kasie	33 020	12 672
Lokaty krótkoterminowe	46 132	160 802
Razem	79 152	173 474

28. Kapitały własne

Kapitał podstawowy

Struktura kapitału zakładowego kształtuje się następująco:

na dzień 31.12.2023

Seria / emisja	Ilość akcji	Wartość (tys. PLN)
Akcje serii A	189 767 342	18 977
Kapitał zakładowy razem		18 977

na dzień 31.12.2022

Seria / emisja	Ilość akcji	Wartość (tys. PLN)
Akcje serii A	189 767 342	18 977
Kapitał zakładowy razem		18 977

W dniu 20.05.2022 r. nastąpiło wpisanie w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w statucie Spółki dotyczącej obniżenia jej kapitału zakładowego o kwotę 740 093 tys. zł, poprzez zmniejszenie wartości nominalnej akcji z 4,00 zł do 0,10 zł. oraz przeniesienie kwoty 550 325 tys. zł na kapitał zapasowy Spółki. Obecna wysokość kapitału zakładowego Spółki wynosi 18 977 tys. zł. Obniżenie kapitału zakładowego Spółki miało na celu wypłatę na rzecz akcjonariuszy kwoty 189 767 tys. zł oraz stworzenie warunków do wypłaty w przyszłości środków na rzecz akcjonariuszy z kapitału zapasowego w części, w jakiej kapitał ten został utworzony z zysków oraz do pokrycia ewentualnych, przyszłych strat Spółki. Wypłata na rzecz akcjonariuszy z tytułu obniżenia kapitału zakładowego nastąpiła w dniu 30.12.2022 r.

Pozostałe kapitały

	31.12.2023	31.12.2022
Kapitał zapasowy	436 845	788 381
Kapitał zapasowy z obniżenia kapitału zakładowego	308 854	550 325
Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	127 991	238 056
Kapitał rezerwowy	24 831	24 831
Wycena opcji menedżerskich	18 135	18 135
Umorzenie akcji własnych	1 700	1 700
Pozostały kapitał rezerwowy	4 996	4 996
Kapitał z aktualizacji wyceny	(370 901)	(370 901)
Wycena kapitałowych i dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(370 901)	(370 901)

Akcje własne do zbycia

W roku 2023 i 2022 Spółka nie dokonywała transakcji na akcjach własnych.

Pokrycie strat lat ubiegłych

W dniu 27.04.2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki postanowiło o pokryciu straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok obrotowy 2021 w wysokości 39 961 tys. zł oraz straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok obrotowy 2022 w wysokości 201 509 tys. zł z kapitału zapasowego Spółki w części utworzonej ze środków pochodzących z obniżenia kapitału zakładowego.

Wyплаты dywidendy

Wyplata dywidendy w 2023 r. opisana została szczegółowo w nocie 23.

Na dzień 31.12.2023 r. nie istnieją ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Akcjonariusze o znaczącym udziale

Udziały bezpośrednie:	31.12.2023	31.12.2022
LC Corp BV (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	34,17%	34,17%
dr Leszek Czarnecki	10,79%	10,79%
Getin Noble Bank S.A.	9,99%	9,99%

W dniu 29.09.2022 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) wydał decyzję o wszczęciu z dniem 30.09.2022 r. przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Bank S.A. („GNB”), umorzeniu instrumentów kapitałowych banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej oraz powołaniu Administratora banku. W wyniku decyzji BFG nastąpiła zmiana w strukturze akcjonariatu Emitenta. Do wszczęcia przymusowej restrukturyzacji GNB (podmiot zależny od Pana Leszka Czarneckiego) posiadał 18 957 758 akcji Getin Holding o wartości nominalnej 0,10 zł, dających 9,99% głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta. Na mocy Decyzji BFG [ust. 5 p. 1) lit. i (V)] właścicielem tego pakietu nadal jest GNB jako podmiot w restrukturyzacji, zachowujący osobowość prawną i pozostający uczestnikiem obrotu z uwzględnieniem regulacji ustawowych dotyczących skutków wszczęcia przymusowej restrukturyzacji – prawo podejmowania uchwał i decyzji w sprawach zastrzeżonych w ustawie i statucie do właściwości organów podmiotu w restrukturyzacji przeszło na BFG.

Na skutek decyzji BFG, pan Leszek Czarnecki zmniejszył posiadaną pośrednio liczbę głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta. Obecnie pan Leszek Czarnecki posiada łącznie (tj. bezpośrednio i pośrednio) 85 351 946 akcji Emitenta dających 44,98% głosów na walnym zgromadzeniu, w tym: a) bezpośrednio 20 468 082 akcje Emitenta dające 10,79% głosów na walnym zgromadzeniu oraz, b) pośrednio 64 883 864 akcje Emitenta dające 34,19% głosów na walnym zgromadzeniu.

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

29. Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych

W 2023 i 2022 roku Getin Holding nie dokonywał transakcji związanych z emisją i wykupem wyemitowanych własnych obligacji.

30. Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów

Na dzień 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r. Getin Holding nie posiadał zobowiązań z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek.

31. Zobowiązania z tytułu leasingu

Zobowiązania z tytułu leasingu	31.12.2023	31.12.2022
Do roku	308	251
Od roku do 5 lat	-	-
Powyżej 5 lat	-	-
Razem wartości niezdyskontowane	308	251
Dyskonto (-)	(9)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych		
krótkoterminowe	299	251
długoterminowe	-	-

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiadała zobowiązania leasingowe wynikające z umowy najmu powierzchni biurowych. Umowa przewiduje opłaty dodatkowe związane z eksploatacją przedmiotu leasingu, w związku z tym ta część opłat nie jest ujęta w zobowiązaniu z tytułu leasingu. Zabezpieczeniem spłaty rat leasingu jest kaucja gwarancyjna wpłacona na rzecz Wynajmującego. Umowa nie przewiduje możliwości sprzedania aktywów będących przedmiotem leasingu. Spółka jest zobowiązana utrzymać aktywa w określonym w umowie stanie.

Spółka posiada umowę podnajmu zidentyfikowaną jako umowa subleasingu aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

Wybrane wartości dotyczące leasingu ujęte w rachunku zysków i strat	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Amortyzacja składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania	535	904
Koszty odsetkowe z tytułu zobowiązań leasingowych	34	17
Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych	-	-
Koszty z tytułu leasingów aktywów o niskiej wartości	-	-
Przychody odsetkowe z tytułu subleasingu aktywów z tytułu prawa do użytkowania	5	1

32. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	83	117
Zobowiązania wobec budżetu	356	264
Pozostałe zobowiązania	264	2 641
Razem	703	3 022

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

33. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2023	31.12.2022
Niewykorzystane urlopy	118	104
Premie	2 533	2 518
Koszty do zapłacenia	137	210
Razem	2 788	2 832

34. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31.12.2023 r. jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania przeciwko Spółce nie toczą się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze.

Gwarancje

Na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r. Spółka nie posiadała udzielonych gwarancji i poręczeń.

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.

35. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań, a zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r.:

31.12.2023	Zmiana w bilansie	Zmiana w rachunku przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności	24 499	2 443	22 056
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(2 271)	(1 648)	(623)

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w przepływach z działalności operacyjnej wynika z ujęcia w przepływach z działalności inwestycyjnej wpływu należności z tytułu zbycia akcji Carcade sp. z o.o. w kwocie 10 990 tys. zł oraz należności z tytułu zbycia akcji Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 11 066 tys. zł.

Różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek, a zmianą wykazaną w przepływach z działalności operacyjnej dotyczy z ujęcia w przepływach z działalności finansowej spłat zobowiązań z tytułu leasingu w kwocie (623) tys. zł.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2023 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań, a zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r.:

31.12.2022	Zmiana w bilansie	Zmiana w rachunku przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności	53 115	10 173	42 942
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(58 947)	(57 823)	(1 124)
Zmiana stanu inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych	194 245	156	194 089

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w przepływach z działalności operacyjnej wynika z ujęcia w przepływach z działalności inwestycyjnej wpływu należności z tytułu zbycia akcji Carcade sp. z o.o. w kwocie 19 094 tys. zł oraz należności z tytułu zbycia akcji Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 23 848 tys. zł.

Różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek, a zmianą wykazaną w przepływach z działalności operacyjnej dotyczy z ujęcia w przepływach z działalności finansowej spłat zobowiązań z tytułu leasingu w kwocie (1 124) tys. zł.

Różnica pomiędzy bilansową zmianą stanu inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych a zmianą wykazaną w przepływach z działalności operacyjnej wynika z ujęcia w przepływach z działalności inwestycyjnej wydatków na zakup oraz wpływów ze zbycia tych papierów.

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2023 r.:

	Stan na 01.01.2023	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 31.12.2023
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany	
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	251	(657)	-	-	705	299

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

Zmiany zobowiązań wynikające z działalności finansowej za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r.:

	Stan na 01.01.2022	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 31.12.2022
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany	
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	59 773	(1 141)	-	(58 372)	(9)	251

36. Transakcje z podmiotami powiązanimi

Podmiotem dominującym Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

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

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

Poniższe tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za dany rok obrotowy oraz salda należności i zobowiązań na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r.:

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2023 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

	01.01.2023- 31.12.2023					31.12.2023	
	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:	357	-	-	-	-	2 867	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	357					2 867	
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	-	-	119	-	-	5	226
RB Investcom sp. z o.o.			114			5	3
FaktorOne S.A. (poprzednio Idea Money S.A.)			5				223

	01.01.2022- 31.12.2022					31.12.2022	
	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:	-	-	1 083	-	2 008	3 596	0
Getin International S.A.			41				
Idea Bank S.A. (Ukraina)			913			3 596	
New Finance Service sp. z o.o.			131		2 008		
MW Trade S.A. (do 25.03.2022)			(2)				
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	12	4	94	126	-	25	2 600
Getin Noble Bank S.A. (do 30.09.2022)	12			14			
Noble Securities S.A. (do 30.09.2022)				94			
Idea Fleet S.A.		4		5			
RB Investcom sp. z o.o.			94			25	
RB Computer Sp. z o.o.				13			
Idea Money S.A.							2 600

Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

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

Wynagrodzenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2022- 31.12.2022
Zarząd Getin Holding S.A.	1 987	5 576
Rada Nadzorcza Getin Holding S.A.	2 239	1 982
Razem	4 226	7 558

37. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Do instrumentów finansowych, z których Spółka korzystała w okresie sprawozdawczym i porównawczym należą środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe, akcje innych podmiotów, opcja sprzedaży akcji oraz obligacje Skarbu Państwa,. W związku z tym, że Spółka przeprowadza transakcje instrumentami finansowymi, może być narażona na ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, kredytowe, czy ryzyko rynkowe.

Ryzyko rynkowe

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

Na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r. Spółka nie posiadała aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych narażonych na ryzyko zmian ich cen rynkowych.

Ryzyko walutowe

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

Na dzień 31.12.2023 r. Spółka posiadała należności walutowe z tytułu sprzedaży akcji spółki Idea Bank (Rumunia) w kwocie 4 261 tys. EUR (18 526 tys. zł) oraz środki pieniężne na rachunkach bankowych w walucie obcej w kwocie 27 646 tys. UAH (2 867 tys. PLN).

Na dzień 31.12.2022 r. Spółka posiadała należności walutowe z tytułu sprzedaży akcji spółki Carcade sp. z o.o. w kwocie 2 318,5 tys. EUR (10 874 tys. zł) oraz z tytułu sprzedaży Idea Bank (Rumunia) w kwocie 6 711 tys. EUR (31 472 tys. zł) oraz środki pieniężne na rachunku bankowym w walucie obcej w kwocie 21 323 tys. UAH (2 683 tys. PLN).

Poniżej przedstawiono analizę wrażliwości wyniku finansowego oraz kapitału własnego Spółki na potencjalne zmiany kursu walutowego w odniesieniu do opisanych powyżej pozycji bilansowych narażonych na ryzyko walutowe. Procentowy wzrost / spadek kursu walutowego bazuje na historycznej zmienności kursów średnich NBP za rok poprzedzający datę bilansową.

na dzień 31.12.2023		
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	18 526	2 867
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik finansowy i kapitały	EUR	UAH
wzrost kursu walutowego o	5,87%	12,59%
spadek kursu walutowego o	-5,87%	-12,59%
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku wzrostu kursu walutowego	1 087	361
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku spadku kursu walutowego	(1 087)	(361)

na dzień 31.12.2022		
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	42 346	2 683
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik finansowy i kapitały	EUR	UAH
wzrost kursu walutowego o	8,15%	15,99%
spadek kursu walutowego o	-8,15%	-15,99%
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku wzrostu kursu walutowego	3 453	429
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku spadku kursu walutowego	(3 453)	(429)

Ryzyko kredytowe

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

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2023 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Instrumenty finansowe, które potencjalnie narażają Spółkę na koncentrację ryzyka kredytowego w okresie sprawozdawczym obejmowały w szczególności środki pieniężne i ich ekwiwalenty, należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz pozostałe należności, w tym należności handlowe. Spółka lokuje swoje środki pieniężne i ich ekwiwalenty w instytucjach finansowych posiadających wysoką ocenę kredytową.

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

W odniesieniu do innych aktywów finansowych Spółki, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty 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.

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Spółki na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa finansowe:		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	79 152	173 474
Należności z tytułu leasingu finansowego	48	25
Pozostałe należności	19 722	44 244
Aktywa finansowe razem	98 922	217 743
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	-	-
Razem zobowiązania pozabilansowe	-	-
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	98 922	217 743

Ryzyko płynności

Celem Spółki jest utrzymanie równowagi pomiędzy ciągłością a elastycznością finansowania inwestycji Spółki oraz jej bieżącej działalności, poprzez lokowanie nadwyżek płynności.

Źródłem płynności były też wpływy ze sprzedaży inwestycji, a w okresie porównawczym dywidendy z jednostek zależnych oraz wpływy z tytułu usług konsultacyjno-doradczych świadczonych na rzecz jednostek zależnych..

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.12.2023 r. oraz na dzień 31.12.2022 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności.

31.12.2023	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/Pasyw a o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa	76 295	2 870	18 561	-	-	-	97 726
Należność z tytułu zbycia akcji			18 526				18 526
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	76 291	2 861					79 152
Należności z tytułu leasingu	4	9	35				48
Zobowiązania finansowe	249	53	220	-	-	-	522
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26	53	220				299
Pozostałe zobowiązania finansowe	223						223
Luka	76 046	2 817	18 341	-	-	-	97 204

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2023 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

31.12.2022	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa	12 679	20 969	162 214	19 983	-	-	215 845
Należność z tytułu zbycia akcji		10 873	11 490	19 983			42 346
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	12 672	10 078	150 724				173 474
Należności z tytułu leasingu	7	18					25
Zobowiązania finansowe	2 694	157	-	-	-	-	2 851
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	94	157					251
Pozostałe zobowiązania finansowe	2 600						2 600
Luka	9 985	20 812	162 214	19 983	-	-	212 994

Na dzień 31.12.2023 r. oraz 31.12.2022 r. wartość bilansowa zobowiązań finansowych nie różniła się istotnie od wartości niezdykontowanych.

Ryzyko stopy procentowej

W poniższej tabeli przedstawiona została wartość bilansowa instrumentów finansowych Spółki narażonych na ryzyko stopy procentowej, w podziale na poszczególne terminy zapadalności.

Wartość bilansowa instrumentów narażonych na ryzyko stopy procentowej - stan na 31.12.2023	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Ogółem
Zobowiązania						
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu*		26	53	220	-	299
Aktywa						
Lokaty bankowe*		43 271	2 861	-		46 132
Środki na rachunku bieżącym (PLN)		32 900				32 900
Środki na rachunku bieżącym (UAH)		7				7
Środki na rachunku bieżącym (EUR)		94				94
Środki na rachunku bieżącym (USD)		19				19
Należności z tytułu leasingu *		4	9	35	0	48

Wartość bilansowa instrumentów narażonych na ryzyko stopy procentowej - stan na 31.12.2022	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Ogółem
Zobowiązania						
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu*		94	157	-	-	251
Aktywa						
Lokaty bankowe*			10 078	150 724		160 802
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN,UAH)		2 706				2 706
Środki na rachunku bieżącym (PLN)		9 753				9 753
Środki na rachunku bieżącym (EUR)		193				193
Środki na rachunku bieżącym (USD)		20				20
Należności z tytułu leasingu *		7	18	-	-	25

*oprocentowane stałą stopą procentową

** oprocentowane zmienną stopą procentową

Na dzień 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r. Spółka nie posiadała instrumentów finansowych narażonych na ryzyko zmiany stóp procentowych.

38. Wartości godziwe instrumentów finansowych

Wartości godziwe instrumentów finansowych

Na 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r. wartość godziwa instrumentów finansowych nie różniła się istotnie od ich wartości bilansowej.

		31.12.2023	
(w tys. PLN)		Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		79 152	79 152
Należności z tytułu leasingu		48	48
Zobowiązania:			
Zobowiązania z tytułu leasingu		299	299
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		-	-

		31.12.2022	
(w tys. PLN)		Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		173 474	173 474
Należności z tytułu leasingu		25	25
Zobowiązania:			
Zobowiązania z tytułu leasingu		251	251
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		-	-

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

Na dzień 31.12.2023 r. i 31.12.2022 r. Spółka nie posiadała instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej.

39. 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.

40. Struktura zatrudnienia

Ilość osób zatrudnionych (w przeliczeniu na pełne etaty)	31.12.2023	31.12.2022
Zarząd Spółki	1,0	2,0
Pracownicy	8,5	9,5
Razem	9,5	11,5

41. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 07.03.2024 r. Zarząd Emitenta podjął uchwałę w sprawie propozycji wypłaty dywidendy przez Emitenta. Zarząd Emitenta proponuje, aby z kapitału zapasowego Spółki w części utworzonej z zysku netto osiągniętego przez Spółkę w latach ubiegłych przeznaczyć na wypłatę dywidendy kwotę 0,27 zł brutto na jedną akcję, tj. łączną kwotę 51 237 182,34 zł. Propozycja dotyczy objęcia dywidendą wszystkich wyemitowanych akcji Spółki. Proponowany przez Zarząd termin ustalenia prawa do dywidendy to 09.04.2024 r., natomiast termin wypłaty dywidendy to 12.04.2024 r.

Piotr Miałkowski
Prezes Zarządu

Niniejsze sprawozdanie zawiera 43 kolejno numerowane strony.

Wrocław, 07 marca 2024 roku