

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2011
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SKONSOLIDOWANY BILANS	5
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1 Informacje ogólne	9
2 Skład Grupy Kapitałowej łącznie z jednostkami stowarzyszonymi	10
3 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	17
4 Działalność zaniechana – podział Grupy Kapitałowej i sprzedaż TU Europa	17
5 Istotne zasady rachunkowości	20
6 Efekt zmian polityki rachunkowości	44
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	44
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	82
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek	86
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	86
11 Składki ubezpieczeniowe	87
12 Przychody z tytułu dywidend	87
13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	87
14 Wynik na instrumentach finansowych	89
15 Rachunkowość zabezpieczeń	89
16 Wynik z pozycji wymiany	91
17 Odszkodowania i świadczenia	91
18 Inne przychody i koszty operacyjne	93
19 Ogólne koszty administracyjne	93
20 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	93
21 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	94
22 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	96
23 Podatek dochodowy	96
24 Zysk przypadający na jedną akcję	100
25 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	101
26 Kasa, środki w Banku Centralnym	101
27 Należności od banków	102
28 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	102
29 Instrumenty pochodne	102
30 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	104
31 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	106
32 Należności z tytułu leasingu finansowego	107
33 Pozostałe pożyczki i należności	108
34 Instrumenty finansowe	108
35 Inwestycje w jednostki stowarzyszone	113
36 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży	113
37 Wartości niematerialne	114
38 Rzeczowe aktywa trwałe	117
39 Nieruchomości inwestycyjne	120
40 Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	120
41 Inne aktywa	121
42 Hiperinflacja	121
43 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	122
44 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	122
45 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	123
46 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	123
47 Zobowiązania wobec klientów	123
48 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	124
49 Pozostałe zobowiązania	125
50 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	125
51 Pozostałe rezerwy	127
52 Świadczenia pracownicze	128
53 Zobowiązania warunkowe	129
54 Kapitał zakładowy	130
55 Pozostałe kapitały	131
56 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	131
57 Transakcje z jednostkami powiązanymi	134
58 Połączenia jednostek gospodarczych	139
59 Składniki innych całkowitych dochodów	141
60 Wynik na utracie kontroli w jednostkach zależnych	141
61 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	142

GETIN HOLDING S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 19.10.2005 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U.05.209.1744) Zarząd prezentuje skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Getin Holding („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”).

Prezentowane w niniejszym raporcie skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011 zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę. Sprawozdanie to oddaje prawidłowo i rzetelnie obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień bilansowy oraz wynik finansowy i rentowność Grupy Kapitałowej za ten okres.

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

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

	Strona
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowany bilans	5
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych	6
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	8
Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej stanowi część niniejszego raportu.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2011 - 31.12.2011				01.01.2010 - 31.12.2010			
	Działalność				Działalność			
	Nota	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem	
Przychody z tytułu odsetek	9	456 823	3 694 020	4 150 843	186 368	2 917 666	3 104 034	
Koszty z tytułu odsetek	9	(164 388)	(2 274 390)	(2 438 778)	(41 463)	(1 789 088)	(1 830 551)	
Wynik z tytułu odsetek		292 435	1 419 630	1 712 065	144 905	1 128 578	1 273 483	
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	131 928	879 894	1 011 822	46 866	771 521	818 387	
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	(31 273)	(353 772)	(385 045)	(15 684)	(226 558)	(242 242)	
Wynik z tytułu prowizji i opłat		100 655	526 122	626 777	31 182	544 963	576 145	
Składki ubezpieczeniowe	11	-	678 336	678 336	-	570 468	570 468	
Przychody z tytułu dywidend	12	-	3 635	3 635	-	2 782	2 782	
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	13	34 772	32 714	67 486	535	(12 443)	(11 908)	
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	14	2 196	8 227	10 423	-	(2 447)	(2 447)	
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych	60	-	741 486	741 486	-	-	-	
Wynik z pozycji wymiany	16	(43 561)	157 105	113 544	3 656	138 836	142 492	
Strata z tytułu hiperinflacji (zastosowanie MSR 29)	42	(23 879)	-	(23 879)	-	-	-	
Odszkodowania i świadczenia wypłacone	17	-	(102 949)	(102 949)	-	(27 910)	(27 910)	
Zmiana stanu rezerw ubezpieczeniowych	17	-	82 548	82 548	-	17 875	17 875	
Inne przychody operacyjne	18	17 643	194 405	212 048	25 230	76 002	101 232	
Inne koszty operacyjne	18	(9 684)	(333 135)	(342 819)	(9 469)	(194 357)	(203 826)	
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(22 513)	1 462 372	1 439 859	19 952	568 806	588 758	
Przychody operacyjne netto		370 577	3 408 124	3 778 701	196 039	2 242 347	2 438 386	
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	21	(40 291)	(1 209 062)	(1 249 353)	1 705	(1 056 875)	(1 055 170)	
Ogólne koszty administracyjne	19	(304 963)	(918 293)	(1 223 256)	(150 039)	(778 488)	(928 527)	
Wynik z działalności operacyjnej		25 323	1 280 769	1 306 092	47 705	406 984	454 689	
Wynik z wyceny związany z transakcjami na jednostkach powiązanych	58	-	-	-	35 041	-	35 041	
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	22	-	10 674	10 674	(4 542)	-	(4 542)	
Zysk (strata) brutto		25 323	1 291 443	1 316 766	78 204	406 984	485 188	
Podatek dochodowy	23	(8 573)	(163 935)	(172 508)	(12 674)	3 505	(9 169)	
Zysk (strata) netto		16 750	1 127 508	1 144 258	65 530	410 489	476 019	
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		11 065	993 735	1 004 800	61 433	359 658	421 091	
Przypadający na udziały niekontrolujące		5 685	133 773	139 458	4 097	50 831	54 928	
Zysk na jedną akcję:								
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)		0,02	1,37	1,39	0,09	0,50	0,59	
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)		0,02	1,37	1,39	0,09	0,50	0,59	

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2011 - 31.12.2011				01.01.2010 - 31.12.2010			
	Działalność				Działalność			
	Nota	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem	
Zysk/(strata) za okres		16 750	1 127 508	1 144 258	65 530	410 489	476 019	
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	23	176	1 062	24 238	1 780	4 177	5 957	
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	3	-	1 587	1 590	-	(549)	(549)	
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		-	92 095	92 095	-	(46 745)	(46 745)	
Udział w wyniku jednostki stowarzyszonej na sprzedaży akcji Emitenta		-	35	35	-	-	-	
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(0)	(17 710)	(17 710)	-	8 977	8 977	
Inne całkowite dochody netto	59	23 179	77 069	100 248	1 780	(34 140)	(32 360)	
Całkowite dochody za okres		39 929	1 204 577	1 244 506	67 310	376 349	443 659	
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej		34 129	1 065 558	1 099 687	63 815	327 940	391 755	
Przypadające na udziały niekontrolujące		5 800	139 019	144 819	3 495	48 409	51 904	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	31.12.2011	31.12.2010 <i>dane porównywalne</i>
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	26	151 936	2 024 819
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		10 221	-
Należności od banków i instytucji finansowych	27	196 729	3 667 093
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	28	-	179 329
Pochodne instrumenty finansowe	29	41 987	218 635
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	30	-	591 955
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31	2 160 483	33 507 452
Należności z tytułu leasingu finansowego	32	927 422	1 032 212
Pozostałe pożyczki i należności	33	308 944	335 906
Instrumenty finansowe	34	472 242	2 901 201
1. Dostępne do sprzedaży	34	472 242	2 855 681
2. Utrzymywane do terminu wymagalności	34	-	45 520
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	40	-	9 439
Wartości niematerialne	37	251 358	1 127 702
Rzeczowe aktywa trwałe	38	117 197	221 146
Nieruchomości inwestycyjne	39	-	7 832
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		-	2 401
Aktywa związane z działalnością zaniechaną	4	56 923 521	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	23	44 501	415 246
1. Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	23	6 084	3 804
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	38 417	411 442
Inne aktywa	41	196 972	612 043
AKTYWA OGÓŁEM		61 803 513	46 854 411
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	44	6 257	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	45	672 212	885 269
Pochodne instrumenty finansowe	29	-	1 201 482
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46	-	601 679
Zobowiązania wobec klientów	47	2 590 366	37 459 050
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48	121 727	109 744
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		3 229	31 913
Pozostałe zobowiązania	49	268 905	860 292
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	50	-	710 096
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	5 490	28 627
Pozostałe rezerwy	51	1 071	30 254
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną	4	51 867 644	-
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		55 536 901	41 918 406
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy	54	731 994	713 785
Zysk (strata) netto		1 004 800	421 091
Pozostałe kapitały	55	3 926 677	3 297 870
Udziały niekontrolujące		603 141	503 259
Kapitał własny ogółem		6 266 612	4 936 005
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		61 803 513	46 854 411

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011

	Nota	Pozostałe kapitały							Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
		54	55	55	55	55	55	55				
Na 01.01.2011		713 785	3 160 351	(50 048)	(10 621)	(56 800)	30 491	224 497	421 091	4 432 746	503 259	4 936 005
Całkowite dochody netto za okres		-	-	71 062	-	23 825	-	-	1 004 800	1 099 687	144 819	1 244 506
Emisja akcji		18 209	148 500							166 709		166 709
Koszty emisji akcji			(1 401)							(1 401)		(1 401)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy			421 091						(421 091)	-		-
Opcje menedżerskie							15 083			15 083	1 277	16 360
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym										-	(39 562)	(39 562)
Rozliczenie nabycia PDK			(8 531)							(8 531)		(8 531)
Podwyższenie kapitału w MW Trade S.A.								(285)		(285)	296	11
Nabycie Kubanbank S.A.										-	1 721	1 721
Sprzedaż Open Finance S.A.										-	(6 813)	(6 813)
Hiperinflacja								(17 680)		(17 680)		(17 680)
Opcje z akcjonariuszami niekontrolującymi			(22 515)							(22 515)	(1 684)	(24 199)
Pozostałe			(342)							(342)	(172)	(514)
Na 31.12.2011		731 994	3 697 153	21 014	(10 621)	(32 975)	45 574	206 532	1 004 800	5 663 471	603 141	6 266 612

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2010

	Nota	Pozostałe kapitały							Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
		54	55	55	55	55	55	55				
Na 01.01.2010		712 416	2 910 887	(14 138)	(10 621)	(63 374)	17 626	-	276 024	3 828 820	224 324	4 053 144
Całkowite dochody netto za okres		-	-	(35 910)	-	6 574	-	-	421 091	391 755	51 904	443 659
Emisja akcji		1 369								1 369		1 369
Koszty emisji akcji			(29)							(29)		(29)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy			276 024						(276 024)			
Połączenie Getin Noble Bank			(15 645)					34 854		19 209	(21 320)	(2 111)
Opcje menedżerskie							12 865			12 865		12 865
Podwyższenie kapitału w Sombelbank											(12 899)	(12 899)
Zbycie akcji własnych przez Getin Noble Bank			9 348							9 348	627	9 975
Podwyższenie kapitału w S.C. Perfect Finance								527		527		527
Zmniejszenie udziałów niekontrolujących TU Europa w wyniku połączenia banków								6 062		6 062	(6 062)	
Wynik na sprzedaży akcji TU Europa i SPO TU Europa								182 437		182 437	262 152	444 589
Nabycie Panoramy Finansów od Open Finance								23		23	(23)	
Nabycie akcji Idea Bank											422	422
Nabycie MW Trade i podwyższenie kapitału								(268)		(268)	15 492	15 224
Sprzedaż akcji Fiolet PDK								(650)		(650)	283	(367)
Opcje sprzedaży z akcjonariuszami niekontrolującymi			(18 722)							(18 722)	(7 679)	(26 401)
Dywidendy należne udziałowcom niekontrolującym											(3 920)	(3 920)
Pozostałe			(1 512)					1 512		(0)	(42)	(42)
Na 31.12.2010		713 785	3 160 351	(50 048)	(10 621)	(56 800)	30 491	224 497	421 091	4 432 746	503 259	4 936 005

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

		01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
	Nota		dane porównywalne
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		1 144 258	476 019
Korekty razem:		(969 986)	2 012 851
Amortyzacja		78 437	64 596
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		(10 674)	4 542
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		(847)	472
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		(633 154)	5 399
Odsetki i dywidendy		16 774	32 546
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych i weksli uprawniających do redyskontowania w banku centralnym	56	(387 793)	(1 725 789)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	56	329 556	(393 111)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	56	(41 696)	185 439
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	56	(8 833 049)	(7 840 723)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	56	(1 205 353)	(208 261)
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	56	(14 165)	
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	56	(1 908 871)	906 963
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56	(66 211)	(120 373)
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	56	(3 958)	2 775
Zmiana stanu innych aktywów	56	(344 073)	(451 177)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	56	219 749	653 649
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	56	(111 552)	1 319 399
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	56	11 773 630	9 216 272
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	56	112 672	(28 274)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	56	40 555	(9 035)
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	56	(60 265)	97 931
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	56	191 514	311 586
Pozostałe korekty	56	(116 307)	(11 997)
Zapłacony podatek dochodowy		(225 665)	(107 506)
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)	23	230 760	107 528
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		174 272	2 488 870
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		390 188	246 974
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	56	361 067	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		8 108	2 917
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		15 893	8 431
Odsetki otrzymane		303	4
Dywidendy otrzymane		3 635	2 757
Inne wpływy inwestycyjne	56	1 182	232 865
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(392 787)	(254 463)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	56	(228 338)	(144 622)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		(224)	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(18 442)	(35 349)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(145 317)	(74 492)
Odsetki zapłacone		(403)	-
Inne wydatki inwestycyjne		(63)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(2 599)	(7 489)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		166 709	1 369
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	56	1 298 260	-
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(582 000)	(797 500)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym		(38 364)	(3 922)
Odsetki zapłacone		(21 189)	(35 307)
Odsetki otrzymane		-	561
Splata kredytów i pożyczek		-	(723 530)
Inne wpływy/wypływy finansowe	56	(2 233)	340 183
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		821 183	(1 218 146)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		992 856	1 263 235
Różnice kursowe netto		(11 899)	1 161
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		2 654 591	1 390 195
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	56	3 635 548	2 654 591
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 143 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2011 oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2010 dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane bilansowe według stanu na dzień 31.12.2010.

Siedziba Getin Holding S.A. mieści się we Wrocławiu, przy ul. Powstańców Śląskich 2-4. Spółka została zarejestrowana pod nazwą Centaur S.A. dnia 23.02.1996. Następnie dnia 28.02.2000 zmieniono nazwę Spółki na Getin Service Provider S.A. W dniu 23.03.2001 Getin Service Provider S.A. został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335. Od 24.09.2003 Spółka działa pod nazwą Getin Holding S.A. Spółce nadano numer statystyczny REGON 932117232. Dnia 08.02.2010 Spółka utworzyła Oddział w Warszawie mieszczący się przy ul. Domaniewskiej 39.

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

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

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

- usług bankowych,
- działalności ubezpieczeniowej,
- usług leasingowych,
- usług pośrednictwa finansowego,
- funduszy inwestycyjnych,
- usług maklerskich.

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy Kapitałowej łącznie z jednostkami stowarzyszonymi

W skład Grupy Getin Holding łącznie z jednostkami stowarzyszonymi na 31.12.2011 wchodziły następujące spółki:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2011	31.12.2010	
Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	93,71%	93,71%	
Noble Funds TFIS.A. z siedzibą w Warszawie	doradztwo finansowe i inwestycyjne	65,60%	65,60%	Getin Noble Bank S.A. posiada 70% akcji
Noble Securities S.A. z siedzibą w Krakowie	usługi maklerskie	91,59%	74,74%	Getin Noble Bank S.A. posiada 97,74% akcji
Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	91,30%	91,30%	Getin Noble Bank S.A. posiada 93,18%, Getin Holding S.A. posiada 3,98%
Getin Services S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami	91,30%	91,30%	Getin Leasing S.A. posiada 100% akcji
Pośrednik Finansowy sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	pośredniczenie w umowach leasingowych	91,30%	91,30%	Getin Leasing S.A. posiada 100% udziałów
Noble Concierge sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	prestiżowe usługi typu concierge dla klientów podmiotu dominującego	93,71%	93,71%	Getin Noble Bank S.A. posiada 100% udziałów
Introfactor S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi factoringowe	93,71%	93,71%	Getin Noble Bank S.A. posiada 100% akcji
Getin Finance PLC z siedzibą w Londynie (Wielka Brytania)	usługi finansowe	93,71%	93,71%	Getin Noble Bank S.A. posiada 99,998% akcji, 0,002% posiada Getin Holding S.A.
Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	100,00%	n/d	Do 7.07.2011 spółka funkcjonowała pod nazwą Allianz Bank Polska S.A.
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	97,67%	93,71%	Getin Noble Bank S.A. posiada 37,05% akcji, Getin Holding S.A. posiada 62,95% akcji spółki
Provista S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo finansowe	n/d	93,71%	01.12.2011 Provista S.A. została połączoną z PDK S.A.; wcześniej Idea Bank S.A. posiadał 100% akcji spółki
Powszechny Dom Kredytowy S.A. z siedzibą w Wrocławiu	pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych	97,67%	99,69%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
Powszechny Dom Kredytowy Biznes Sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	97,67%	99,69%	PDK S.A. posiada 100% udziałów
Panorama Finansów S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	100,00%	100,00%	
TU Europa S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność ubezpieczeniowa	66,54%	66,54%	
TU Na Życie Europa S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność ubezpieczeniowa	66,54%	66,54%	TU Europa S.A. posiada 100% akcji
TU Europa UA z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	działalność ubezpieczeniowa	69,80%	n/d	TU Europa S.A. posiada 50% akcji, TU Europa Na Życie S.A. - 40% akcji, Idea Bank (Ukraina) - 10% akcji spółki
TU Europa UA Życie z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	działalność ubezpieczeniowa	69,15%	n/d	TU Europa S.A. posiada 42% akcji, TU Europa Na Życie S.A. - 50% akcji, Idea Bank (Ukraina) - 8% akcji spółki
MW Trade S.A. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,97%	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	100,00%	100,00%	
AB Kubanbank S.A. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	usługi bankowe	96,03%	n/d	Carcade sp. z o.o. posiada 96,03% akcji
D2 Technologie sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	obsługa terminali bankowości elektronicznej	100,00%	n/d	Carcade sp. z o.o. posiada 99,999% akcji
RB Finance System sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	100,00%	n/d	Carcade sp. z o.o. posiada 100% akcji
Idea Bank z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	99,10%	99,06%	Do 2.10.2011 spółka miała siedzibę w Iwano-Frankowsku na Ukrainie, do 12.10.2011 spółka funkcjonowała pod nazwą Plus Bank, Getin Holding S.A. posiada 99,06% akcji, 0,044% akcji posiada Gwarant Plus sp. z o.o.
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	leasing	99,10%	n/d	Idea Bank (Ukraina) posiada 100% udziałów
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi factoringowe, udzielania gwarancji i poręczeń oraz pośrednictwo finansowe	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 92,58% udziałów, Idea Bank (Ukraina) 0,003%, Carcade sp. z o.o. 7,417%
Sombelbank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	99,99%	99,99%	Getin International S.A. posiada 99,988% akcji, Getin International S.A. posiada 0,006% akcji
Getin International S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	
Getin International S.A. z siedzibą w Luksemburgu (Wielkie Księstwo Luksemburg)	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 100% akcji
Getin Inwestycje sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	działalność holdingowa	100,00%	n/d	Getin Holding posiada 99,999% akcji, 0,001% akcji posiada Getin International S.A.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

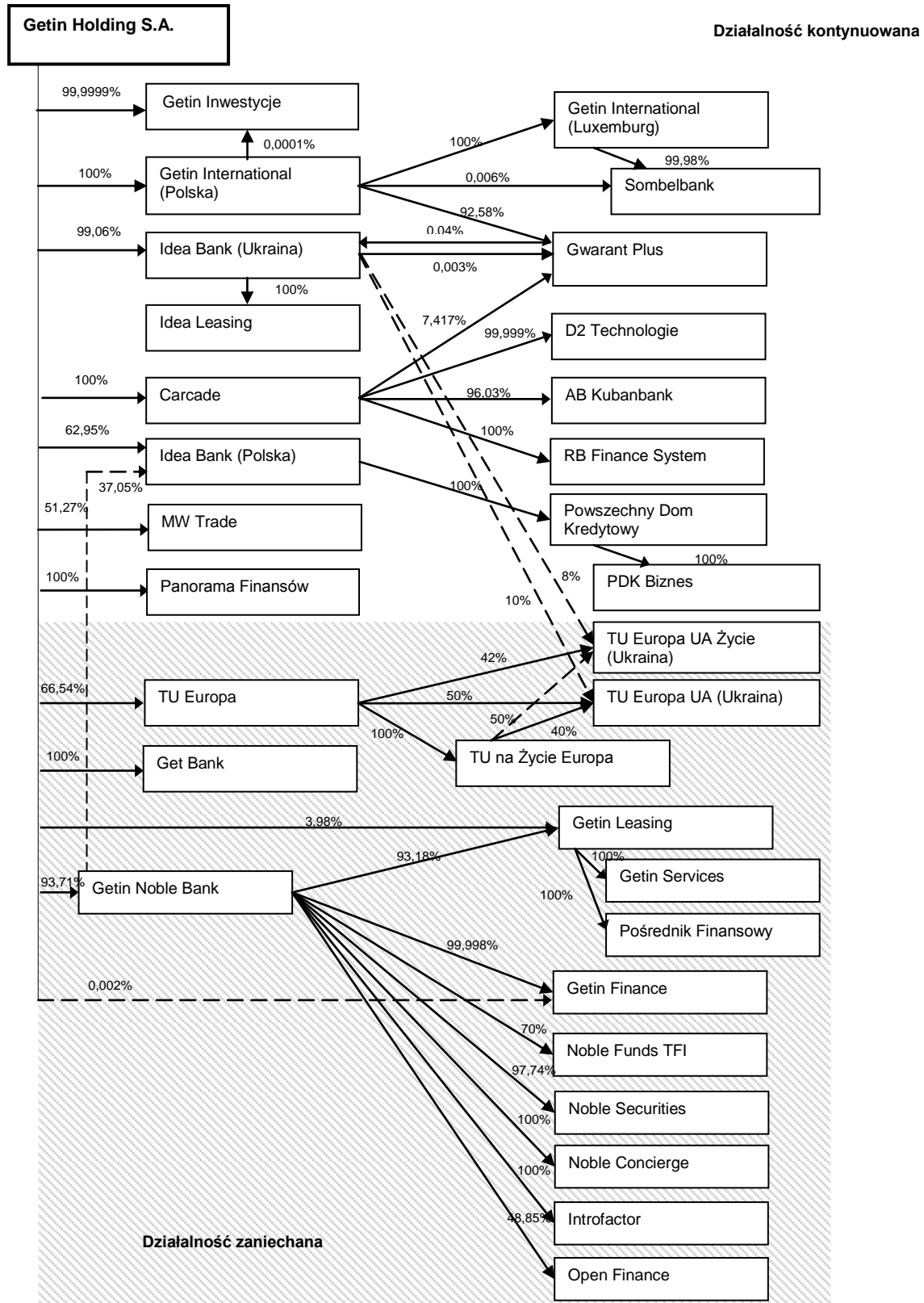
Jednostki stowarzyszone wykazane metodą praw własności:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2011	31.12.2010	
Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie	doradztwo finansowe	45,78%	93,71%	Getin Noble Bank S.A. posiada 48,85% akcji

Na dzień 31.12.2011 i 31.12.2010 udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych odpowiada bezpośredniemu udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowi udział Getin Noble Banku w Noble Securities S.A. (Bank posiada akcje Noble Securities S.A. stanowiące 97,74% kapitału zakładowego i 98,10% ogólnej liczby głosów) oraz udział Getin Noble Bank i Getin Holding w Idea Bank S.A. (Polska) (Getin Noble Bank posiada 37,05% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku oraz 39,44% w ogólnej liczbie głosów; Getin Holding posiada 62,95% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku oraz 60,56% w ogólnej liczbie głosów).

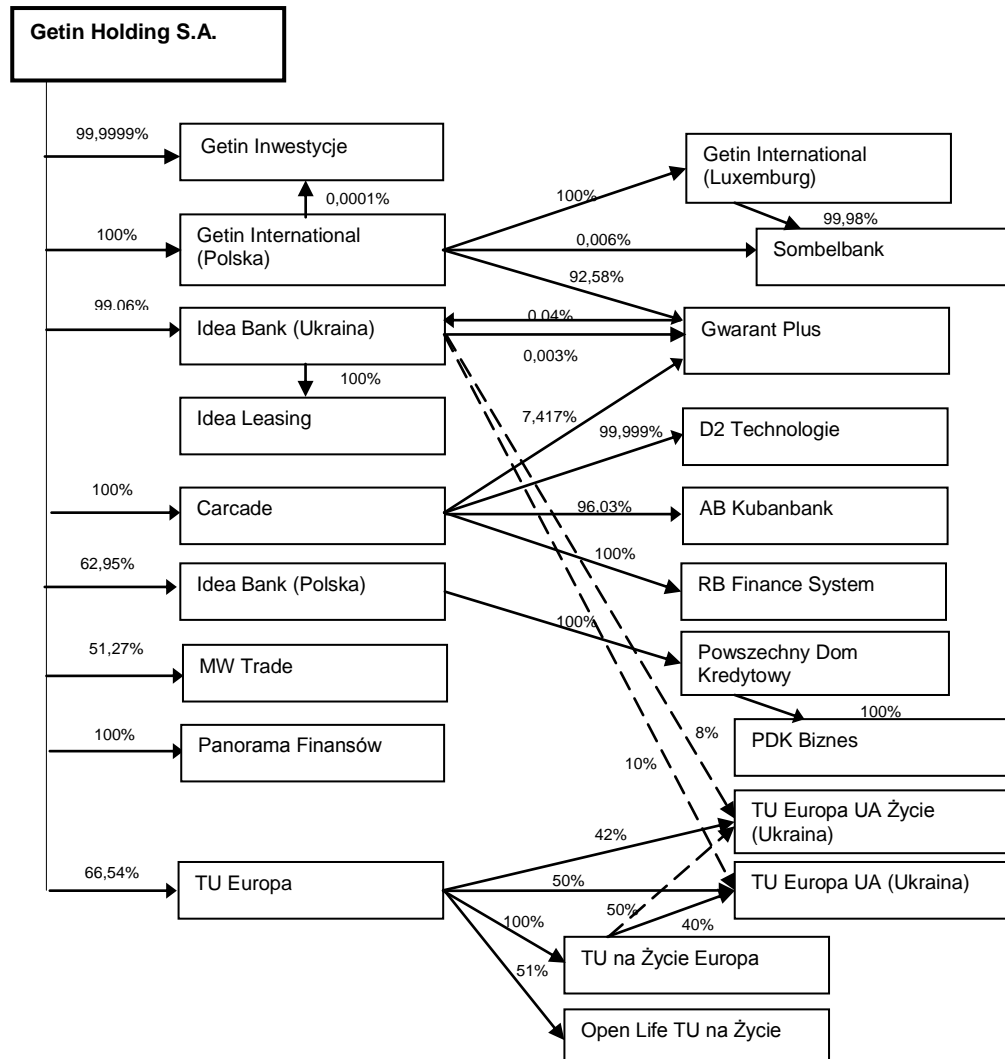
Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Graficzna struktura Grupy Getin Holding łącznie z jednostkami stowarzyszonymi na dzień 31.12.2011 (przed podziałem mającym miejsce 02.01.2012):



Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Graficzna struktura Grupy Getin Holding łącznie z jednostkami stowarzyszonymi na dzień publikacji niniejszego sprawozdania (po podziale):



W okresie od dnia 01.01.2011 do dnia 31.12.2011 miały miejsce następujące istotne transakcje kapitałowe w ramach Grupy Kapitałowej łącznie z jednostkami stowarzyszonymi:

- W I kwartale 2011 Getin Noble Bank dokonał zbycia 23,5 mln akcji spółki zależnej Open Finance w wyniku dwóch transakcji w lutym 2011 (3 mln akcji) oraz w marcu 2011 w ramach oferty publicznej spółki Open Finance (20,5 mln akcji). Równocześnie w ramach oferty publicznej Open Finance dokonał podwyższenia kapitału podstawowego o 4,25 mln nowych akcji, w których objęciu nie uczestniczył Getin Noble Bank.

Zarząd Getin Noble Banku na podstawie analizy wszystkich postanowień i warunków umów oraz ich skutków gospodarczych dokonał profesjonalnego osądu transakcji sprzedaży udziałów w Open Finance i uznał niżej wymienione transakcje jako powiązane i rozliczane jako jedna transakcja uwzględniając również fakt, że Rada Nadzorcza Getin Noble Banku podjęła decyzję o poniższych transakcjach w ramach jednej uchwały traktując je jako pakiet:

- w dniu 23.02.2011 Bank zawarł z panem Leszkiem Czarneckim i spółką Home Broker S.A. umowy sprzedaży 6% akcji Open Finance,
- w marcu 2011 nastąpiła sprzedaż 41% akcji Open Finance posiadanych przez Bank w ramach oferty publicznej,
- w kwietniu 2011 został podniesiony kapitał podstawowy Open Finance o 4,25 mln akcji w drodze emisji publicznej nowych akcji.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

- W dniu 07.03.2011 Getin Noble Bank nabył od JA Investment Holding B.V. oraz Valoro Netherlands B.V. 698 250 akcji Noble Securities o wartości nominalnej 1 zł każda, stanowiących 19,98% kapitału zakładowego tej spółki i zwiększył tym samym udział w kapitale zakładowym Noble Securities do 99,74% oraz liczbę głosów na Walnym Zgromadzeniu Noble Securities do 99,78% głosów.
- W dniu 16.03.2011 spółka Carcade nabyła 60 466 458 akcji Otwartej Spółki Akcyjnej Kubanbank w Krasnodarze o wartości nominalnej 1 RUB (0,10 zł) każda, stanowiących 75,58% kapitału zakładowego banku za łączną cenę 36 280 tys. RUB (3 690 tys. zł), tj. 0,60 RUB (0,06 zł) za jedną akcję. Jednocześnie spółka Carcade nabyła 99,999% udziałów w spółce D2 Technologie Sp. z o.o. za łączną cenę 20 867 tys. RUB i 6 897 tys. USD (22 151 tys. zł). Obydwie spółki zostały nabyte od osób fizycznych, będących dotychczasowymi akcjonariuszami Otwartej Spółki Akcyjnej Kubanbank i jednocześnie udziałowcami D2 Technologie Sp. z o.o. Spółka D2 Technologie Sp. z o.o. świadczy usługi wyłącznie na rzecz Otwartej Spółki Akcyjnej Kubanbank. W dniu 16.03.2011 nastąpiła rejestracja wyżej wymienionych transakcji, w związku z czym nabycia stały się skuteczne. Ponadto w okresie sprawozdawczym Carcade skupiła od dotychczasowych akcjonariuszy Kubanbank łącznie 3 796 470 akcji (3 175 411 zwykłych i 621 059 uprzywilejowanych) Carcade o wartości nominalnej 1 RUB każda za łączną kwotę 2 278 tys. RUB (242 tys. zł). Po dokonanych nabyciach Carcade posiadała udział w kapitale zakładowym Kubanbank w wysokości 80,168%.
- W dniu 31.05.2011 Getin Holding nabył 103 060 (100%) akcji spółki Allianz Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (obecnie Get Bank S.A.) za kwotę 149 219 tys. zł.
- Na podstawie umowy zawartej z Panem Czciborem Dawidem, w dniu 03.06.2011 roku, Getin Noble Bank zbył na jego rzecz 69 894 akcji (2%) Noble Securities. W związku z czym udział Getin Noble Bank w kapitale zakładowym Noble Securities na koniec 2011 roku wynosił 97,74%.
- W dniu 06.06.2011 utworzona została spółka Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą we Lwowie. Wszystkie udziały w kapitale zakładowym o wartości 100 tys. UAH (33 tys. zł) zostały objęte przez Idea Bank Ukraina.
- W dniu 22.07.2011 Open Finance nabył od Towarzystwa Ubezpieczeniowego Link4 oraz od Intouch Insurance BV łącznie 24 745 000 akcji My Life Towarzystwa Ubezpieczeń Na Życie S.A. (obecnie Open Life) stanowiących 49% udziału w spółce za cenę 9 595 560,24 zł, a Getin Noble Bank nabył łącznie 9 595 000 akcji My Life Towarzystwa Ubezpieczeń Na Życie S.A. (obecnie Open Life) stanowiących 19% udziału w spółce za cenę 3 721 tys. zł.
- W dniu 03.08.2011 Getin Holding w wykonaniu umowy sprzedaży z dnia 02.08.2011 sprzedał na rzecz Idea Bank 264 530 akcji spółki PDK o wartości nominalnej 100 zł każda, stanowiących 44,5% akcji kapitału zakładowego PDK. Wskutek tej transakcji udział Idea Bank w kapitale zakładowym PDK wzrósł do 49,5%.
- W dniu 05.08.2011 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Bank o kwotę 16 771 936 zł w drodze emisji 8 385 968 akcji zwykłych imiennych serii G o wartości nominalnej 2 zł każda, a w dniu 21.09.2011 sąd ten zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Bank o kwotę 16 771 934 zł poprzez emisję 8 385 967 akcji zwykłych imiennych serii H o wartości nominalnej 2 zł każda. Akcje serii G i H zostały objęte przez Getin Holding.
- W dniu 21.07.2011 Getin Holding nabył 50 udziałów spółki RB Investment System Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu o wartości 100 zł każdy, stanowiących 100% kapitału zakładowego tej spółki, za cenę 5 100 zł. W dniu 13.09.2011 Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej VI Wydział Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmianę nazwy spółki na Getin Inwestycje Sp. z o.o.
- W dniu 17.08.2011 Gwarant Plus nabył 64 126 akcje Idea Bank, Ukraina (dawniej Plus Bank) za cenę 500 tys. UAH (178 tys. zł). W skutek tej transakcji Getin Holding posiadał na dzień 31.12.2011 pośrednio 100% udział w kapitale zakładowym banku.
- W dniu 23.08.2011 zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału zakładowego spółki Carcade o kwotę 486 000 tys. RUB (48 211 tys. zł). Wszystkie udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez Getin Holding.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

- W dniu 15.09.2011 Getin International S.A. nabył od Getin International S.a.r.l. 1 akcję banku ZAO Sombelbank za kwotę 448 EUR, co stanowi równowartość 2 tys. zł o wartości nominalna akcji 3 306 tys. BYR, co stanowi równowartość 2 tys. zł.
- W dniu 23.09.2011 spółka TU Europa zawarła z Getin Noble Bank oraz z Panem Leszkiem Czarneckim warunkową umowę nabycia 25 755 tys. akcji Open Life, stanowiących 51% udziału w kapitale zakładowym Open Life oraz uprawniających do 51% głosów na walnym zgromadzeniu (TU Europa zawarło umowę zakupu 19% akcji z Getin Noble Bankiem i zakupu 32% akcji z Panem Leszkiem Czarneckim). Nabycie akcji Open Life nastąpiło w dniu 04.01.2012 po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 28.12.2011.
- W dniu 30.09.2011 Getin Holding wniósł aportem 279 770 akcji spółki PDK stanowiących 50,5% jej kapitału zakładowego do spółki Getin Inwestycje Sp. z o.o., w wyniku czego kapitał zakładowy tej spółki został podwyższony z kwoty 5 tys. zł. do kwoty 111 105 tys. zł. W dniu 06.10.2011 Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy KRS dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego spółki Getin Inwestycje Sp. z o.o.
- W dniu 30.09.2011 Idea Bank zawarł ze spółką Getin Inwestycje Sp. z o.o. warunkową umowę nabycia 279 770 akcji imiennych spółki PDK o wartości nominalnej 100 zł każda, stanowiących 50,5% kapitału zakładowego PDK za kwotę 111 100 000 zł. W dniu 28.10.2011 transakcja została sfinalizowana a Idea Bank stał się właścicielem 100% akcji spółki PDK.
- W dniu 21.10.2011 spółka Open Finance nabyła 100% akcji spółki Home Broker z siedzibą w Warszawie od LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie, H.P. Holding 3 B.V. z siedzibą w Rotterdamie, Aegaeon B.V. z siedzibą w Rotterdamie, Damiana Milibranda oraz A.Nagelkerken Holding B.V. z siedzibą w Rotterdamie.
- W dniu 29.11.2011 nastąpiła rejestracja następujących spółek z siedzibą na Ukrainie:

Prywatna Spółka Akcyjna Towarzystwo Ubezpieczeń Europa Ukraina Życie, o kapitale zakładowym w wysokości 16 320 tys. UAH (6 905 tys. zł), który dzieli się na 16 320 tys. akcji o wartości nominalnej 1 UAH każda. Akcje spółki zostały objęte przez:

 - a. TU na Życie Europa: 50% udziału w kapitale zakładowym tj. 8 160 tys. akcji,
 - b. TU Europa: 42% udziału w kapitale zakładowym tj. 6 854,4 tys. akcji,
 - c. Idea Bank Ukraina: 8 % udziału w kapitale zakładowym tj. 1 305,6 tys. akcji;

Prywatna Spółka Akcyjna Towarzystwo Ubezpieczeń Europa Ukraina, o kapitale zakładowym w wysokości 10 880 tys. UAH (4 603 tys. zł), który dzieli się na 10 880 tys. akcji o wartości nominalnej 1 UAH każda. Akcje spółki zostały objęte przez:

 - a. TU na Życie Europa SA: 40% udziału w kapitale zakładowym tj. 4 352 tys. akcji,
 - b. TU Europa SA: 50% udziału w kapitale zakładowym tj. 5 440 tys. akcji,
 - c. Idea Bank Ukraina: 10 % udziału w kapitale zakładowym tj. 1 088 tys. akcji.
- W dniu 01.12.2011 zarejestrowane zostało połączenie spółek Provista i PDK w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez przeniesienie na Provista (spółka przejmująca) całego majątku PDK (spółka przejmowana). Jednocześnie Provista, jako spółka przejmująca, zmieniła nazwę na Powszechny Dom Kredytowy Spółka Akcyjna.
- W dniu 30.12.2011 zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego Kubanbank o kwotę 316 964 tys. RUB (33 630 tys. zł) w drodze emisji 316 963 863 nowych akcji banku. Wszystkie wyżej wymienione akcje zostały objęte przez Carcade, w wyniku czego udział Carcade w kapitale zakładowym Kubanbank wzrósł do 96,03%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

2.1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.12.2011 (dane niebadane)	31.12.2010 (dane niebadane)	Zmiana
Getin Holding S.A.	23	21	2
Grupa Getin Noble Bank	5 408	5 538	(130)
Grupa Idea Bank (Polska)	1 170	102	1 068
Grupa TU Europa	255	262	(7)
PDK S.A.	678	460	218
MW Trade S.A.	28	22	6
Panorama Finansów S.A.	63	15	48
Get Bank S.A.	138	nd	138
Carcade Sp. z o.o. ¹⁾	830	468	362
Getin International S.A. ²⁾	6	6	-
Sombelbank S.A.	522	323	199
Idea Bank S.A. (Ukraina)	799	695	104
SC Perfect Finance S.r.l.	nd	12	(12)
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o.	1	4	(3)
Razem	9 921	7 928	1 993
w tym:			
Polska	7 763	6 420	1 343
Działalność międzynarodowa	2 158	1 508	650

¹⁾ Carcade sp. z o.o., AB KubanBank S.A., D2 Technologie sp. z o.o.

²⁾ Getin International S.A., Getin International S.a.r.l.

2.2. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2011:

- Radosław Boniecki – Prezes Zarządu
- Łukasz Chojnacki – I Wiceprezes Zarządu
- Katarzyna Beuch – Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym 24.10.2011 pan Radosław Boniecki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Spółki z dniem 01.01.2012. Jednocześnie Rada Nadzorcza Getin Holding S.A. powierzyła, począwszy od 01.01.2012, funkcję Prezesa Zarządu Spółki panu Rafałowi Juszczałowi.

W związku z rezygnacją pana Radosława Bonieckiego z funkcji Prezesa Zarządu Rada Nadzorcza Spółki na posiedzeniu w dniu 24.10.2011, powołała pana Radosława Bonieckiego począwszy od dnia 01.01.2012 do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki. Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza Spółki postanowiła, z upływem 31.12.2011, odwołać pana Łukasza Chojnackiego z funkcji I Wiceprezesa Zarządu Spółki oraz powierzyć mu, począwszy od dnia 01.01.2012, pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki.

31.01.2012 pan Łukasz Chojnacki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki począwszy od dnia 01.02.2012.

Rada Nadzorcza Getin Holding na posiedzeniu w dniu 02.02.2012 powołała na Członka Zarządu pana Roberta Działaka na okres od 02.02.2012 do 31.01.2013.

W związku z powyższym, skład Zarządu Spółki na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest następujący:

- Rafał Juszczał – Prezes Zarządu
- Radosław Boniecki – Wiceprezes Zarządu
- Katarzyna Beuch – Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy
- Robert Działak – Członek Zarządu

3 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 29.02.2011.

4 Działalność zaniechana – podział Grupy Kapitałowej i sprzedaż TU Europa

Proces podziału Grupy Kapitałowej

W 2011 roku Getin Holding realizował strategię zmian w Grupie Kapitałowej, tj. proces podziału Spółki przez wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci oddziału Getin Holding w Warszawie do spółki zależnej Get Bank S.A. (przeniesienie części majątku na istniejącą spółkę). Oddział Getin Holding odpowiadał za nadzór nad krajową działalnością bankową i powiazaną, a w skład jego majątku wchodził, między innymi pakiet 93,71% posiadanych przez Getin Holding akcji Getin Noble Banku.

Do głównych założeń procesu podziału jednostki dominującej zaliczyć należy:

- kontynuację przez Getin Holding dotychczasowej działalności przy jednoczesnym przeniesieniu części jego aktywów i zobowiązań na jednostkę zależną Get Bank,
- uproszczenie struktury organizacyjnej Grupy Getin Holding wraz z rozdzieleniem dużych i dojrzałych biznesów od części obejmującej przedsiębiorstwa w początkowej fazie wzrostu,
- przyznanie dotychczasowym akcjonariuszom Getin Holding, z mocy prawa, nowo emitowanych w drodze oferty publicznej akcji Get Bank, proporcjonalnie do ich stanu posiadania akcji w Getin Holding, przy zastosowaniu wobec każdego z akcjonariuszy Getin Holding parytetu wymiany akcji (2,926888 akcji Get Banku za każdą akcję Getin Holding) ustalonego w oparciu o wyceny Get Bank oraz wydzielanego Oddziału Spółki Getin Holding,
- przeprowadzenie podziału Getin Holding oraz procesu wprowadzenia akcji Get Banku do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”),
- docelowo upłynnienie akcje Getin Noble Banku w obrocie regulowanym i tym samym wypełnienie zobowiązania złożonego przez Getin Holding przed Komisją Nadzoru Finansowego („KNF”), że w okresie trzech i pół roku od 04.01.2010 (data połączenia Noble Banku z Getin Bankiem) płynność akcji Getin Noble Banku w obrocie na GPW osiągnie taki poziom, że co najmniej 15% akcji Banku będzie w posiadaniu akcjonariuszy innych niż Pan Leszek Czarnecki i jego podmioty zależne. Warunek ten zostanie spełniony na ostatnim etapie realizacji strategii, czyli po połączeniu Getin Noble Banku z Get Bankiem.

Istotne zdarzenia realizacji wyżej opisanej strategii to (szczegóły opisanego procesu zostały zawarte w nocy 1.3 sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej) :

- 27.07.2011 zarządy Getin Holdingu i Get Banku uzgodniły i podpisały Plan podziału Getin Holding,
- 13.10.2011 NWZA Getin Holdingu oraz Get Banku wyraziły zgodę na podział Getin Holdingu,
- 21.12.2011 KNF zatwierdziła prospekt emisyjny o dopuszczeniu do obrotu istniejących akcji Get Banku,
- 29.11.2011 KNF podjęła wymagane prawem decyzje dotyczące zmian w akcjonariacie spółek regulowanych Grupy Kapitałowej w związku z procesem podziału,
- 30.11.2011 KNF zatwierdziła dokument ofertowy i podsumowujący Get Banku w związku z ofertą publiczną nowych akcji Get Banku przyznawanych w ramach podziału akcjonariuszom Getin Holding,
- 02.01.2012 odpowiedni sąd rejonowy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Get Banku o akcje emisji podziałowej, w związku z czym podział Getin Holding stał się skuteczny,
- 20.01.2012 wprowadzono do obrotu giełdowego akcje emisji podziałowej Get Banku.

W efekcie podziału Getin Holding w dniu 02.01.2012 powstały dwie grupy kapitałowe: grupa Getin Holding, w skład której wchodzi Idea Bank i podmioty prowadzące pozostałą działalność finansową w Polsce (MW Trade oraz Panorama Finansów) oraz działalność ubezpieczeniową (TU Europa wraz ze spółkami zależnymi TUnŻ Europa oraz Open Life) oraz międzynarodową działalność finansową (Carcade, Kubanbank, Sombelbank, Idea Bank Ukraina, TU Europa Ukraina, TU Europa Ukraina Życie, Getin International S.A. i Getin International S.a.r.l.) oraz grupa kapitałowa obejmująca Get Bank i Getin Noble Bank wraz z podmiotami zależnymi.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

W związku z powyższym oraz na podstawie wymogów MSSF 5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana” tj. w związku z zaklasyfikowaniem części wydzielanej Grupa wykazała działalność związaną z wydzielaną częścią przedsiębiorstwa Grupy, czyli Get Bank oraz Grupę Getin Noble Bank jako działalność zaniechaną.

Sprzedaż Grupy TU Europa

W dniu 14.12.2011 Spółka zawarła umowę sprzedaży pakietu 50% + 1 akcja spółki Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. na rzecz Talanx i Meiji Yasuda Life. Zgodnie z umową łączna cena sprzedaży powyższego pakietu akcji TU Europa wynosi 911 925 tys. zł, tj. 193,00 zł za jedną akcję. Realizacja umowy jest uzależniona od spełnienia warunków zawieszających, w tym uzyskania zgód organów nadzorujących. Na dzień bilansowy oraz na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego powyższe zgody nie zostały jeszcze udzielone. Wartość aktywów netto Grupy TU Europa na dzień 31.12.2011 wynosi 848 828 tys. zł, wartość firmy 326 512 tys. zł, a znak towarowy o TU Europa 41 000 tys. zł.

Zbycie akcji TU Europa zostanie dokonane w drodze odpowiedzi na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż 100% akcji TU Europa, które zostało ogłoszone w dniu 14.12.2011. Wezwanie zostało ogłoszone pod warunkiem prawnym uzyskania przez kupujących zgody właściwych organów ochrony konkurencji na przejęcie przez kupujących kontroli nad TU Europa oraz wydania przez KNF decyzji o braku sprzeciwu odnośnie nabycia przez kupujących akcji TU Europa jak również osiągnięcia minimalnej liczby akcji objętej zapisami w ramach Wezwania na poziomie 4 725 001 akcji TU Europa stanowiących 50% kapitału zakładowego TU Europa plus 1 akcja tej spółki. W przypadku ziszczenia się warunków określonych w umowie, Getin Holding dokona zapisu na sprzedaż akcji TU Europa w ramach wyżej opisanego wezwania w terminie 5 dni roboczych.

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

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

Ponadto w dniu 14.12.2011 Getin Holding zawarł umowę z Talanx, Meiji Yasuda, TU Europa, TU na Życie Europa, Open Life oraz Panem Leszkiem Czarneckim umowę ramową dotyczącą wyniku współpracy w sektorze bancassurance na czas określony konieczny dla ostatecznego rozliczenia wyniku współpracy za okres 10 lat oraz zapłaty określonego w umowie Frame Incentive Agreement wynagrodzenia.

Na warunkach określonych w umowie Frame Incentive Agreement oczekiwany wynik techniczny wyżej wymienionych towarzystw ubezpieczeń osiągnięty z tytułu współpracy pomiędzy spółkami z Grupy Kapitałowej Getin Holding i podmiotami powiązanymi z Panem Leszkiem Czarneckim (m.in. Getin Noble Bank, Idea Bank, Open Finance) w sektorze bancassurance w 10-letnim planowanym okresie trwania Frame Incentive Agreement został określony przez strony w łącznej wysokości około 1 230 mln zł.

W związku z powyższym oraz na podstawie wymogów MSSF 5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana” Spółka wykazała działalność Grupy TU Europa jako działalność zaniechaną.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania związane z działalnością zaniechaną

Aktywa związane z działalnością zaniechaną (w tys. PLN)	Nota	31.12.2011
Kasa, środki w Banku Centralnym	26	2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych	27	4 264 286
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	28	147 918
Pochodne instrumenty finansowe	29	220 863
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	30	293 810
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31	40 685 459
Należności z tytułu leasingu finansowego	32	1 362 587
Pozostałe pożyczki i należności	33	41 127
Instrumenty finansowe	34	4 664 479
<i>Dostępne do sprzedaży</i>	34	4 599 324
<i>Utrzymywane do terminu wymagalności</i>	34	65 155
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	40	13 397
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	35	501 770
Wartości niematerialne	37	846 206
Rzeczowe aktywa trwałe	38	161 839
Nieruchomości inwestycyjne	39	41 715
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		3 040
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	23	523 804
<i>Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	23	7 629
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	23	516 175
Inne aktywa	41	727 874
Aktywa związane z działalnością zaniechaną ogółem		56 923 521
<hr/>		
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną (w tys. PLN)	Nota	31.12.2011
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	45	491 314
Pochodne instrumenty finansowe	29	1 272 165
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46	347 796
Zobowiązania wobec klientów	47	47 428 788
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48	811 673
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		42 660
Pozostałe zobowiązania	49	731 686
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	50	649 831
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	30 596
Pozostałe rezerwy	51	61 135
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną ogółem		51 867 644

5 Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych oraz instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, przeznaczonych do obrotu, wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży, które są wyceniane według wartości godziwej.

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w okresie co najmniej roku od dnia bilansowego, przy czym w związku z podziałem Getin Holding skutecznym z dniem 02.01.2012 poszczególne spółki Grupy będą kontynuowały swoją działalność w 2012 roku odpowiednio w Grupie Getin Holding albo w Grupie Get Banku i Getin Noble Banku, co szerzej opisano w nocie 4 powyżej.

5.2 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE”). MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

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

Jak zostało to opisane w punkcie 5.23 Grupa zastosowała przepisy MSR 39 dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE.

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29.09.1994 o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („Polskie Standardy Rachunkowości”). Jednostki zagraniczne Grupy prowadzą swoje księgi zgodnie z odpowiednimi przepisami krajowymi. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty, nie zawarte w księgach rachunkowych jednostek Grupy, wprowadzone w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF-UE.

5.3 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Profesjonalny osąd

- *Klasyfikacja umów leasingowych*

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

- *Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji*

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości), RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacji). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji. W uzasadnionych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP, maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacja, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

W I półroczu 2011 roku Getin Noble Bank wprowadził do metodyki kalkulacji odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 i 37 efekt zarażania ekspozycji jednego kredytobiorcy utratą wartości w ramach zdefiniowanych grup produktowych oraz zmienił zasady klasyfikacji dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości. Ponadto w ramach portfeli został wprowadzony okres kwarantanny dla ekspozycji wychodzących ze stanu default, dla których podniesiono poziom naliczanych odpisów min. ze względu na osobno kalkulowane prawdopodobieństwo defaultu. Ze względu na opisane wyżej zmiany Getin Noble Bank wprowadził modyfikacje do algorytmów oraz wzorów kalkulacji odpisów aktualizujących. Zmiany te nie wpłynęły w istotny sposób na poziom zawiązywanych odpisów ze względu na równoważący się wpływ podwyższenia ryzyka np. dla ekspozycji zarażonych i w okresie kwarantanny oraz obniżenia ryzyka dla pozostałych ekspozycji IBNR, spowodowały natomiast w I półroczu 2011 roku jednorazowe skokowe podwyższenie poziomu kredytów z utratą wartości (NPL). Szacowany wzrost udziału kredytów z utratą wartości z tego tytułu w I półroczu 2011 roku wyniósł około 0,6 punktu procentowego.

- *Rozliczenie sprzedaży akcji Open Finance S.A.*

Zarząd Banku na podstawie analizy wszystkich postanowień i warunków umów oraz ich skutków gospodarczych dokonała profesjonalnego osądu transakcji sprzedaży udziałów w Open Finance S.A. i uznał je jako powiązane, uwzględniając również fakt, że Rada Nadzorcza Getin Noble Banku podjęła decyzję o transakcjach w ramach jednej uchwały. Transakcje sprzedaży udziałów zostały potraktowane jako pakiet i rozliczone jako jedna transakcja.

- *Zobowiązania z tytułu umów inwestycyjnych oraz ubezpieczeniowych*

Grupa zawiera umowy, które powodują powstanie ryzyka ubezpieczeniowego, ryzyka finansowego albo obu rodzajów ryzyk. Kontrakty ubezpieczeniowe to te umowy, które powodują powstanie znaczącego ryzyka ubezpieczeniowego. Umowy te mogą jednak zawierać również elementy ryzyka finansowego.

Grupa klasyfikuje umowy do odpowiedniej kategorii na następujących zasadach:

Znaczące ryzyko ubezpieczeniowe występuje, gdy zdyskontowana wartość świadczenia wypłacanego z tytułu wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego (bez względu na moment, w którym wystąpi płatność) różni się od zdyskontowanej wartości świadczenia wypłacanego w przypadku, gdy zdarzenie ubezpieczeniowe nie wystąpi, o co najmniej 10% zdyskontowanej wartości świadczenia wypłacanego w przypadku, gdy zdarzenie ubezpieczeniowe nie wystąpi. Umowy inwestycyjne są umowami, które przenoszą ryzyko finansowe nie przenosząc znaczącego ryzyka ubezpieczeniowego.

- *Utrata wartości firmy*

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

Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF-UE wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

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

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

- *Utrata wartości kredytów i pożyczek*

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

Niepewność związana jest z szacunkami utraty wartości portfela (zarówno w odniesieniu do części portfela zagrożonego utratą wartości, jak i jakości portfela niezagrożonego utratą wartości, dla którego tworzony jest odpis w oparciu o przyjęty współczynnik IBNR), co wynika z przyjętych założeń oraz specyfiki stosowanych modeli statystycznych.

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

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

- *Wycena działalności zaniechanej*

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa wycenia aktywa i zobowiązania związane z działalnością zaniechaną wg niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej bądź wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. Za wartość godziwą przyjmuje się kwotę, za jaką składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane, pomiędzy poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji. Do ustalenia wartości godziwej przyjmuje się powszechnie przyjęte metody ustalania wartości godziwej, np. dla notowanych instrumentów kapitałowych poprzez odniesienie do faktycznych danych i porównywalnych cen rynkowych, a dla notowanych instrumentów kapitałowych, dla których nie istnieje aktywny rynek ustala się odpowiednie techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Za koszty sprzedaży przyjmuje się koszt krańcowe dające się bezpośrednio przyporządkować do czynności zbycia lub wydania właścicielom, z wyłączeniem kosztów finansowych i podatku dochodowego.

- *Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego*

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

- *Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe*

Ubezpieczenia majątkowe i osobowe

Przy ustalaniu rezerwy na skapitalizowaną wartość rent stosowana jest stopa dyskonta w wysokości 0,33%. Rezerwa ustalana jest jako zdyskontowana wartość przyszłych płatności przy założeniu okresu wypłat równemu okresowi płatności dla rent terminowych oraz równemu średniemu trwaniu życia uposażonego dla rent dożywotnich. Przyjęcie deterministycznego okresu płatności dla rent dożywotnich równego wartości oczekiwanej okresu płatności prowadzi do powiększenia rezerwy o dodatkowy margines bezpieczeństwa.

Rezerwa składki liczona jest metodą indywidualną na bazie pro rata temporis z wyjątkiem ubezpieczeń z grup: wypadki, kredyty, różne ryzyka finansowe, gdzie rezerwa rozkładana jest w

proporcji do szacowanego ryzyka, którego rozkład odbiega w tych grupach od rozkładu jednorodnego w okresie życia polisy.

Jeżeli charakter danego produktu pozwala określić bez analizy statystycznej nieliniowy rozkład ryzyka w cyklu życia polisy dopuszczalne jest ustalenie funkcji wyrażającej rozkład ryzyka także w przypadku, gdy nie ma wystarczającej ilości informacji statystycznej pozwalającej na określenie postaci funkcji rozkładu ryzyka w oparciu o metody statystyczne. Nowa funkcja dla takiego produktu może być ustalona i zaimplementowana w każdym czasie.

Dla wszystkich grup z wyjątkiem grup: 1 (ubezpieczenia wypadku), 14 (ubezpieczenia kredytu) i 16 (ubezpieczenia różnych ryzyk finansowych) stosuje się metodę tworzenia rezerwy składki w proporcji do okresu, na który przypada przypis. Natomiast dla grup: 1, 14 i 16 stosuje się metodę rozkładu rezerwy składki wynikającą z rozkładu ryzyka.

Dla produktu ubezpieczenie utraty wartości nieruchomości ustalono nieliniowy rozkład rezerwy składek, inny niż dla pozostałych produktów grupy 14. W związku z tym, że odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń rozpoczyna się w momencie wpisu hipoteki związanej z danym kredytem, przyjęto rozkład ryzyka zakładający rozkład prawdopodobieństwa czasu wpisu hipoteki wyestymowany w oparciu o rejestrowane przez zakład ubezpieczeń momenty wpisów związane z ubezpieczeniami kredytów hipotecznych w okresie pomostowym. Otrzymane parametry są przystosowane do obecnego portfela, co potwierdzają wyniki testów zgodności.

W zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych, Grupa dokonuje oszacowania zarówno prognozowanych kosztów szkód zgłoszonych na dzień bilansowy, jak i szkód poniesionych, lecz niezgłoszonych (tzw. IBNR) na dzień bilansowy. Ustalenie ostatecznej wielkości odszkodowań z dużym stopniem pewności może być możliwe dopiero po upływie znaczącego okresu czasu, a dla niektórych rodzajów polis, rezerwa IBNR stanowi większość bilansowego salda rezerwy. Wysokość szkód zgłoszonych i niezgłoszonych jest szacowana przede wszystkim na podstawie przeszłych trendów. Na każdy dzień bilansowy, oszacowania dotyczące odszkodowań za poprzedni rok obrotowy są weryfikowane pod kątem adekwatności i – tam, gdzie to konieczne – rezerwa jest odpowiednio korygowana.

Współczynniki wyrażające udział wartości szkód ujawnionych do końca danego okresu w wartości wszystkich szkód zaistniałych w okresach poprzednich, prognozowany współczynnik szkodowości oraz współczynniki dostosowujące plany do rzeczywistych wypłat szkodowych modyfikowane są co roku, po zamknięciu roku obrotowego, i stosowane do wyznaczania rezerw na koniec każdego miesiąca roku następnego, do grudnia włącznie. W razie zaobserwowania w ciągu roku obrachunkowego istotnych zmian, a także w przypadku znacznych zmian składu lub charakterystyki portfela ubezpieczeń, mogą być poddawane modyfikacji w okresach czasu krótszych niż jeden rok.

Ubezpieczenia na życie

Stopy techniczne stosowane w ubezpieczeniach na życie zawierają się w przedziale 2-3% (przy czym w przypadku produktów o najdłuższym horyzoncie czasowym stosowana jest stopa techniczna 2%).

Rezerwę ubezpieczeń na życie tworzy się prospektywną metodą aktuarialną z zachowaniem zasady ostrożności. Rezerwa ubezpieczeń na życie uwzględnia koszty obsługi umów i koszty związane z wypłatą odszkodowań i świadczeń. Rezerwy mogą być ustalone sumarycznie dla określonych produktów ubezpieczeniowych pod warunkiem, że dają w przybliżeniu ten sam rezultat, co metoda indywidualna.

Rezerwa ubezpieczeń na życie jest tworzona indywidualnie dla każdej polisy metodami aktuarialnymi prospektywnymi, zgodnie z instrukcjami tworzenia rezerw na życie.

Przyjęcie odmiennych założeń do powyższych mogłoby mieć wpływ na wysokość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

- *Aktywowane koszty akwizycji ubezpieczeń*

Koszty akwizycji produktów ubezpieczeniowych w części przypadającej na następne okresy sprawozdawcze podlegają rozliczeniu w czasie proporcjonalnie do długości trwania umów ubezpieczenia, których dotyczą. Aktywowane koszty akwizycji w ubezpieczeniach na życie rozliczane są w czasie wg metody analogicznej do metody stosowanej przy wyliczaniu rezerwy składek lub ubezpieczeń na życie.

5.4 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

- Carcade sp. z o.o., AB Kubanbank S.A. i D2 Technologie sp. z o.o. jest rubel rosyjski;
- Getin International S.a.r.l. oraz Getin Finance PLC jest euro;
- Idea Bank S.A. (Ukraina), Idea Leasing S.A. (Ukraina), Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o., TU Europa UA Życie S.A. (Ukraina), TU Europa UA S.A. (Ukraina) jest hrywna ukraińska;
- Sombelbank S.A. jest rubel białoruski;

Począwszy od grudnia 2011 roku rubel białoruski uznawany jest za walutę kraju, którego gospodarka ogarnięta jest hiperinflacją w związku z występowaniem na Białorusi zjawisk opisanych w par. 3 MSR 29 *Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji* – w tym skumulowana stopa inflacji z okresu 3 lat przekroczyła 100%.

5.5 Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji

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

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

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

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

5.6 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31.12.2010.

Poniższe standardy oraz interpretacje obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01.01.2011 nie miały istotnego wpływu na sytuację finansową, wyniki działalności Grupy, ani też na zakres informacji prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym:

Zmiany do MSR 24 Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych

Zmiany do KIMSF 14 MSR 19 – Limit wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń, minimalne wymogi finansowania oraz ich wzajemne zależności: przedpłaty minimalnych wymogów finansowania

KIMSF 19 Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych

Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja: Klasyfikacja emisji praw poboru.

Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2010 roku)

Zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: ograniczone zwolnienie z obowiązku prezentowania danych porównawczych wymaganych przez MSSF 7 dla stosujących MSSF po raz pierwszy.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Zmiany do *MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: transfer aktywów finansowych.*

Zmiany prezentacji danych finansowych

W celu zapewnienia porównywalności danych finansowych Grupa dokonała następującej korekty danych porównywalnych:

- w bilansie sporządzonym na dzień 31.12.2010:
 - 1) z pozycji innych aktywów zostały wyodrębnione pozostałe pożyczki i należności w kwocie 335 906 tys. zł, w których najistotniejsze wartości stanowią należności z tytułu porozumień ze szpitalami oraz należności z tytułu pożyczek udzielonych służbie zdrowia;
 - 2) do instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży przeniesiono nienotowane dłużne papiery wartościowe posiadane przez PDK S.A. o wartości 47 884 tys. zł, omyłkowo ujęte w instrumentach finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności

SKONSOLIDOWANE AKTYWA	Dane historyczne 31.12.2010 ¹⁾	Korekty prezentacyjna 1	Korekty prezentacyjna 2	Dane przekształcone 31.12.2010 ²⁾
AKTYWA				
Pozostałe pożyczki i należności		335 906		335 906
Instrumenty finansowe	2 901 201	-	-	2 901 201
1. Dostępne do sprzedaży	2 807 797		47 884	2 855 681
2. Utrzymywane do terminu wymagalności	93 404		(47 884)	45 520
Inne aktywa	947 949	(335 906)		612 043
Pozostałe aktywa	43 005 261			43 005 261
SUMA AKTYWÓW	46 854 411	-	-	46 854 411

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2010

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

- w rachunku zysków i strat za okres 01.01.2010 - 31.12.2010 wprowadzono korektę prezentacji przychodów prowizyjnych dotyczących działalności maklerskiej oraz pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych w kwocie 24 313 tys. zł oraz kosztów wynagrodzeń prowizyjnych zapłaconych pośrednikom zewnętrznym w kwocie 4 594 tys. zł.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Dane historyczne 01.01.2010- 31.12.2010 ¹⁾	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone 01.01.2010- 31.12.2010 ²⁾
Przychody z tytułu odsetek	3 104 034		3 104 034
Koszty z tytułu odsetek	(1 830 551)		(1 830 551)
Wynik z tytułu odsetek	1 273 483	-	1 273 483
Przychody z tytułu prowizji i opłat	794 074	24 313	818 387
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(237 648)	(4 594)	(242 242)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	556 426	19 719	576 145
Składki ubezpieczeniowe	570 468		570 468
Przychody z tytułu dywidend	2 782		2 782
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(11 908)		(11 908)
Wynik na instrumentach finansowych	(2 447)		(2 447)
Wynik z pozycji wymiany	142 492		142 492
Odszkodowania i świadczenia wypłacone	(27 910)		(27 910)
Zmiana stanu rezerw ubezpieczeniowych	17 875		17 875
Inne przychody operacyjne	125 545	(24 313)	101 232
Inne koszty operacyjne	(203 826)		(203 826)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	613 071	(24 313)	588 758
Przychody operacyjne netto	2 442 980	(4 594)	2 438 386
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(1 055 170)		(1 055 170)
Ogólne koszty administracyjne	(933 121)	4 594	(928 527)
Wynik z działalności operacyjnej	454 689	-	454 689
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(4 542)		(4 542)
Wynik z wyceny związany z transakcjami na jednostkach powiązanych	35 041		35 041
Zysk (strata) brutto	485 188	-	485 188
Podatek dochodowy	(9 169)		(9 169)
Zysk (strata) netto	476 019	-	476 019
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	421 091		421 091
Przypadający na udziały niekontrolujące	54 928		54 928

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2010

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

W opinii Grupy efektem zmiany jest podwyższenie jakości raportowanych danych, a obecna prezentacja lepiej odzwierciedla istotę i ekonomiczną treść opisanych pozycji oraz jest spójna z praktyką rynkową.

Dane za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2010 prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności, za wyjątkiem podziału bilansu na działalność kontynuowaną i zaniechaną co jest zgodne z MSSF 5.

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

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

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 *Instrumenty Finansowe: Klasyfikacja i wycena* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2015 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE. W kolejnych fazach Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zajmie się rachunkowością zabezpieczeń i utratą wartości. Zastosowanie pierwszej fazy MSSF 9 będzie miało wpływ na klasyfikację i wycenę aktywów finansowych Grupy. Grupa dokona oceny tego wpływu w powiązaniu z innymi fazami, gdy zostaną one opublikowane, w celu zaprezentowania spójnego obrazu,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy: Realizacja podatkowa aktywów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2012 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2011 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 11 *Wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 13 *Wycena według wartości godziwej* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2012 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- KIMSF 20 Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych oraz wspólne przedsięwzięcia* - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.

Zarząd Getin Holding S.A. nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji (za wyjątkiem MSSF 9 i MSSF 10) miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości.

5.8 Zasady konsolidacji

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

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

Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez Spółkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba, że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy spółka ma możliwość wpływania na politykę finansową i operacyjną danej jednostki (szczegółowe warunki określa MSR 27).

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

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, a nie są jednostkami zależnymi ani wspólnym przedsięwzięciem. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej według wielkości posiadanych udziałów w kapitale własnym, począwszy od dnia rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu do dnia, w którym znaczący wpływ wygasa. Wyłączeniu podlega udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu „oddolnych” i „odgórnych” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych ujmuje się początkowo według ceny nabycia, a następnie rozlicza się metodą praw własności. Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych od dnia nabycia ujmuje się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w zmianach stanu innych kapitałów od dnia nabycia – w innych kapitałach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia.

5.9 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	Bilans		Rachunek wyników	
	31.12.2011	31.12.2010	2011	2010
USD	3,4174	2,9641	2,9679	3,0402
EUR	4,4168	3,9603	4,1401	4,0044
RUB	0,1061	0,0970	0,1008	0,0998
UAH	0,4255	0,3722	0,3716	0,3830
100 BYR	0,0402	0,1014	0,0402	0,1020
RON	1,0226	0,9238	0,9773	0,9502

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

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

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

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

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

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

5.10 Działalność zaniechana

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

Dane prezentowe w poprzednim okresie sprawozdawczym, które dotyczą działalności zaklasyfikowanej jako zaniechana bądź aktywów przeznaczonych do sprzedaży w bieżącym okresie sprawozdawczym nie podlegają przekształceniu.

5.11 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

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

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

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

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

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

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

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

5.12 Nieruchomości inwestycyjne

Ujęcie nieruchomości inwestycyjnych następuje według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji. Nieruchomości inwestycyjne są usuwane z bilansu w przypadku ich zbycia lub w przypadku stałego wycofania danej nieruchomości inwestycyjnej z użytkowania, gdy nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści z jej sprzedaży. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia nieruchomości inwestycyjnej z bilansu są ujmowane w rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym dokonano takiego usunięcia. Nieruchomości inwestycyjne amortyzowane są metodą liniową w oparciu o stawkę bazową równą 2,5% wynikającą z szacunków okresu przydatności ekonomicznej. Zasady oceny czy wystąpiła trwała utrata wartości nieruchomości inwestycyjnych są takie jak opisano w nocie 5.10.

5.13 Wartości niematerialne

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań lub

- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy mogą podlegać przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej.

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

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

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

- koszty zakończonych prac rozwojowych - 33%
- oprogramowanie - 20%-50%
- patenty, licencje - okres przydatności ekonomicznej ustalany indywidualnie
- znaki firmowe - nie określony okres przydatności ekonomicznej

Okres użytkowania wartości niematerialnych w zależności od ich rodzaju został oceniony i uznany za ograniczony lub 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. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

5.14 Wartość firmy

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

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

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

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

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

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

5.15 Połączenie jednostek pozostających pod wspólną kontrolą

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

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

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

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

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

5.16 Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą

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

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

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

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

5.17 Należności leasingowe

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

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

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w bilansie w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 5.10 not istotnych zasad rachunkowości.

5.18 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

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

5.19 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

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

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

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

- jest kwalifikowany jako przeznaczony do obrotu. Składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli jest:
 - ✓ nabyty lub zaciągnięty głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie,
 - ✓ częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków lub
 - ✓ instrumentem pochodnym (z wyjątkiem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowych lub wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi);
- przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez jednostkę jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy. Jednostka dokonuje takiej klasyfikacji tylko wówczas, gdy zezwala na to par.11A MSR 39 lub prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:
 - ✓ eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określoną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanego z nimi zysków lub strat,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

- ✓ albo grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa.

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

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Pożyczki i należności obejmują należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego.

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

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

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

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

5.20 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i wierzytelności

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności, jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości, a jeśli wystąpiła w celu oszacowania utraty wartości. Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, obejmujące takie, których kapitał jest równy lub przekracza 1 mln PLN, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu lub wierzytelności jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości w sytuacji gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń, które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- trwały brak kontaktu banku z kontrahentem i nieustalone miejsce pobytu kontrahenta;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- podmiot złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika;
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- został ustanowiony zarząd komisyjny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych);
- pożyczka/kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;
- restrukturyzacja pożyczki/kredytu;
- wyłudzenie pożyczki/kredytu;
- zarażenie pożyczki/kredytu utratą wartości przez inną pożyczkę/kredyt tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych;
- nie spełnienie warunków przejścia do stanu restrukturyzacji.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu (pożyczki) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu. W przypadku kredytów dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu z tytułu utraty wartości.

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów, w tym z tytułu strat poniesionych, ale nieujawnionych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Grupa dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Główne przesłanki identyfikujące obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości to:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- zarażenie ekspozycji utratą wartości przez inną ekspozycję tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych;
- niespełnienie warunku przejścia do stanu restrukturyzacji.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

- oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane efektywną stopą procentową właściwą dla danej grupy;

- historyczne dane dotyczące przeterminowania, czasu pozostawiania ekspozycji w utracie wartości oraz spłaty zadłużenia w poszczególnych grupach ekspozycji.

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości, RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacji). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Banki Grupy regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP, maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

5.22 Instrumenty pochodne

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

W przypadkach kiedy Grupa nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, to zyski i straty powstałe w wyniku zmian wartości godziwej zabezpieczanej pozycji i instrumentu zabezpieczającego są ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat za dany okres obrotowy.

Instrumenty pochodne, z których korzysta Grupa w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym ze zmianami stóp procentowych i kursów wymiany walut (bez stosowania rachunkowości zabezpieczeń), to przede wszystkim kontrakty walutowe oraz kontrakty na zamianę stóp procentowych (swapy procentowe).

5.23 Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzonym przez UE. 'Carve out' w MSR 39 zatwierdzonym przez UE umożliwia Grupie wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, zabezpieczające przed zmianami przepływów środków pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów, zobowiązaniem lub prognozowaną transakcją, lub
- zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej

Zabezpieczenie ryzyka walutowego uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania jest rozliczane jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia, Grupa formalnie wyznacza i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób oceny efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej zabezpieczanej pozycji. Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w kompensowaniu zmian wartości godziwej. Efektywność zabezpieczenia jest oceniana na bieżąco w celu sprawdzenia, czy jest wysoce efektywne we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zostało ustanowione.

Zabezpieczenie wartości godziwej to zabezpieczenie przed zmianami wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub nie ujętego uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które mogłyby wpływać na rachunek zysków i strat. W przypadku zabezpieczenia wartości godziwej, wartość bilansowa zabezpieczanej pozycji jest korygowana o zyski i/lub straty z tytułu zmian wartości godziwej wynikających z zabezpieczanego ryzyka, instrument zabezpieczający jest wyceniany do wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej są odnoszone do rachunku zysków i strat.

W przypadku zabezpieczenia wartości godziwej pozycji ujmowanych według skorygowanej ceny nabycia, korekta do wartości bilansowej jest ujmowana w rachunku zysków i strat przez pozostały okres do upływu terminu wymagalności instrumentu.

Grupa zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, jeżeli instrument zabezpieczający wygasa, zostaje sprzedany, rozwiązany lub wykonany, jeżeli zabezpieczenie przestaje spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń lub gdy Grupa unieważnia powiązanie zabezpieczające. Każdą korektę wartości bilansowej zabezpieczanego instrumentu finansowego, do którego stosuje się metodę efektywnej stopy procentowej, poddaje się amortyzacji, a dokonane odpisy ujmuje się w rachunku zysków i strat. Amortyzacja może rozpocząć się od momentu dokonania korekty, jednakże nie później niż w momencie zaprzestania korygowania pozycji zabezpieczanej o zmiany wartości godziwej wynikające z zabezpieczanego ryzyka.

5.24 Aktywa reasekuracyjne

Grupa ceduje ryzyka ubezpieczeniowe na reasekuratorów w toku zwykłej działalności operacyjnej. Aktywa reasekuracyjne obejmują przede wszystkim udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Kwoty rozliczeń z reasekuratorami są szacowane w sposób zgodny z właściwymi reasekurowanymi polisami i umowami reasekuracyjnymi.

Testy na utratę wartości aktywów reasekuracyjnych są przeprowadzane wtedy, gdy zaistnieją przesłanki wskazujące na utratę wartości. Odpis z tytułu utraty wartości aktywów reasekuracyjnych tworzony jest wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki wskazujące na to, że Grupa może nie otrzymać wszystkich należnych kwot w myśl warunków umów oraz gdy wartość takiego odpisu można określić w wiarygodny sposób.

5.25 Udzielone zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej spółki Grupy zawierają transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w bilansie jako aktywa lub zobowiązania lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

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

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceńodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

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

5.26 Kapitały własne Grupy Kapitałowej

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

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

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

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

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

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

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

5.27 Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących

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

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

5.28 Rezerwy

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

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.

5.29 Rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe

Rezerwy na odszkodowania

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych opiera się na szacowanym ostatecznym koszcie wszystkich odszkodowań, które nie zostały rozliczone na dzień bilansowy, niezależnie od tego, czy zostały one zgłoszone, czy nie, i jest powiększona o koszty likwidacji.

Rezerwa składek

Część przypisu składki, która przypada na następne okresy sprawozdawcze jest odraczana jako rezerwa składek. Zmiana wartości rezerwy składek jest rozpoznawana w rachunku zysków i strat w celu rozłożenia przychodów na cały okres ubezpieczonego ryzyka.

Rezerwę składek tworzy się jako składkę przypisaną przypadającą na przyszłe okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka jest przypisana lub w relacji do stopnia ryzyka przewidywanego w następnych okresach sprawozdawczych. Rezerwę składek ustala się metodą indywidualną, w odniesieniu do każdej umowy oddzielnie.

Rezerwy ubezpieczeń na życie

Wartość rezerwy ubezpieczeń na życie w ubezpieczeniach na życie tworzona jest prospektywną metodą aktuarialną, indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia.

Wartość rezerwy ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający w ubezpieczeniach na życie jest ustalona w wysokości wartości lokaty dokonanej zgodnie z postanowieniami zawartej umowy ubezpieczenia na życie.

Test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

W każdym dniu bilansowym Grupa wykonuje test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, którego celem jest upewnienie się co do wystarczalności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych pomniejszonych o odroczone koszty akwizycji na pokrycie przewidywanych zobowiązań z istniejących kontraktów ubezpieczeniowych. Na potrzeby tego testu, Grupa korzysta z najlepszych aktualnych oszacowań przepływów środków pieniężnych wynikających z umów ubezpieczeniowych, kosztów likwidacji szkód oraz kosztów obsługi polis. Jeżeli ocena wykaże, że wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest niewystarczająca w stosunku do oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, wówczas cała różnica jest bezzwłocznie ujmowana w rachunku zysków i strat poprzez utratę wartości odroczonego kosztu akwizycji lub/i utworzenie rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego.

5.30 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

5.31 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

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

5.32 Odprawy emerytalne

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

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

5.33 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

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

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

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

Efektywna stopa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy oraz płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

lub zobowiązania finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i oprocentowanie stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane lub należne z tytułu kredytów, należności leasingowych, środków na rachunkach bankowych, lokat międzybankowych, instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu oraz instrumentów pochodnych (CIRS, IRS, SWAP).

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

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

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

Grupa wyróżnia dwa podstawowe typy prowizji związanych z działalnością kredytową:

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

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

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

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

Szacunki dotyczące przypisu składki, której Spółka nie otrzymała na dzień bilansowy a dotyczącej bieżącego okresu są dokonywane w oparciu o dane historyczne i ujmowane w przypisie składki zarachowanej.

W pozycji „Odszkodowania i świadczenia wypłacone” ujmuje się wszelkie wypłaty i obciążenia dokonywane w okresie sprawozdawczym z tytułu odszkodowań i świadczeń za szkody i wypadki powstałe w okresie sprawozdawczym i w okresach ubiegłych (w tym również świadczenia rentowe i wykupy w ubezpieczeniach na życie), łącznie z kosztami likwidacji szkód i windykacji regresów, pomniejszone o otrzymane zwroty, regresy i wszelkie odzyski (w tym również odzyski ze sprzedaży pozostałości po szkodach). Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów obejmują również koszty postępowania spornego. Pozycja obejmuje również odszkodowania i świadczenia z tytułu koasekuracji, w części przypadającej na udział zakładu ubezpieczeń, oraz rozliczone przez cedentów odszkodowania i świadczenia przypadające na zakład ubezpieczeń z tytułu reasekuracji czynnej.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej jest ustalany biorąc pod uwagę: wycenę zobowiązań finansowych, zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wycenę instrumentów pochodnych (IRS, CIRS, FX SWAP, FX FORWARD) do wartości godziwej.

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

5.34 Dywidendy

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

5.35 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

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

5.36 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

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

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

5.37 Płatności w formie akcji własnych

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

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej na dzień przyznania praw. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o model Blacka-Scholesa, o którym dalsze informacje przedstawione są w nocie 52 dodatkowych informacji i objaśnień. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych są uwzględniane warunki dotyczące wyników, przewidziane w odpowiednich regulaminach programów opcyjnych (warunki niegodne) i/lub warunki związane z ceną akcji („uwarunkowania rynkowe”).

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

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

Rozwładniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji (nota 25 dodatkowych informacji i objaśnień).

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

6 Efekt zmian polityki rachunkowości

Grupa nie dokonała zmian polityki rachunkowości w 2011 roku.

7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego, szczególnie w bankach Grupy Kapitałowej („banki Grupy” lub „banki”), powołują komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych: w Polsce Komisji Nadzoru Finansowego, a na Ukrainie, w Rosji i na Białorusi banków narodowych tych państw. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

7.1. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Banki Grupy kontrolują ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów. Przy prowadzeniu działalności kredytowej banki Grupy kierują się niżej wymienionymi zasadami:

- pozyskiwanie i utrzymywanie w portfelu kredytów i pożyczek generujących stabilne dochody, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów klientów,
- podejmując decyzje kredytowe badają ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia,
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach.

Banki Grupy posiadają procedury dla poszczególnych produktów kredytowych oraz strategię i politykę kredytową, w której określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową, która jest zarazem podstawowym instrumentem realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego.

W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które odpowiedzialne jest za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych oraz komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymanie odpowiedniego poziomu ryzyka poszczególnych produktów. Obowiązuje zasada oddzielenia analizy i kontroli ryzyka kredytowego.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez zarządy banków Grupy. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. W centrach akceptacyjnych funkcjonują Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych pracownikom i dyrektorowi centrum. W centralach banków funkcjonują Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům akceptacyjnym. Decyzje kredytowe powyżej

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

uprawnień Komitetów Kredytowych podejmują zarządy banków. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez zarządy banków.

Stosuje się wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest:

- dla osób fizycznych w oparciu o szczegółowe zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej; dla kredytów gotówkowych stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena scoringowa.

Kategorie oceny zdolności kredytowej wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za oceny sytuacji finansowej i oceny jakościowej, przy zastosowaniu odpowiedniej definicji kategorii zdolności kredytowej. System ten pozwala także ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych oraz umożliwia punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

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

Jakość portfela kredytowego jest monitorowana i oceniana na podstawie wewnętrznych procedur, które obejmują monitorowanie portfela, zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez niezależne, wydzielone w centralach banków Departamenty Ryzyka Kredytowego („DRK”). Wyniki przeprowadzonych przez obszary handlowe analiz przedstawiane są w okresowych raportach i przekazywane DRK. Wnioski z tych analiz wykorzystywane są przez DRK do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym.

W szczególności DRK odpowiadają za monitoring całego portfela kredytowego, jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań DRK należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenie rezerw celowych, odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego zgodnie z MSR 39 oraz MSR 37 oraz wyliczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe zgodnie z wymogami Nowej Umowy Kapitałowej (Basel 2) lub przepisami obowiązującymi na danym rynku.

System monitorowania ryzyka obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego. W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego Departament Ryzyka Kredytowego m.in.:

- monitoruje jakość portfela kredytowego w przekroju produktowym,
- prowadzi okresową ocenę ryzyka branżowego, wyznacza maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
- ocenia sytuację finansową banków kontrahentów, wyznacza maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- na bieżąco monitoruje duże zaangażowania kredytowe oraz przyznane limity dla kredytów hipotecznych,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych rezerw celowych,
- przeprowadza testy warunków skrajnych dla portfela kredytów samochodowych i hipotecznych.

Informacja zarządcza w formie raportów okresowych przekazywana jest do zarządów banków Grupy oraz ich rad nadzorczych.

W Grupie Getin Noble Bank według stanu na dzień 31.12.2011 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 34 699 954 tys. zł, a wymogiem kapitałowym 2 775 996 tys. zł. (na 31.12.2010 odpowiednio 28 355 898 tys. zł. oraz 2 268 472 tys. zł.)

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka portfela handlowego (ryzyko walutowe, ryzyko szczególne instrumentów dłużnych, ryzyko ogólne stóp procentowych, ryzyko rozliczenia transakcji i ryzyko kontrahenta, ryzyko cen towarów, ryzyko kapitałowych papierów wartościowych) na 31.12.2011 wynosi 3 845 tys. zł (31.12.2010: 298 tys. zł). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2011 wynosi 222 495 tys. zł (31.12.2010: 165 508 tys. zł).

W Grupie Idea Bank (Polska) według stanu na dzień 31.12.2011 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 1 223 138 tys. zł, a wymogiem kapitałowym 97 851 tys. zł. (na 31.12.2010 odpowiednio 115 932 tys. zł oraz 9 275 tys. zł.)

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2011 wynosi 2 607 tys. zł (31.12.2010: 3 072 tys. zł.).

W Idea Bank (Ukraina) według stanu na dzień 31.12.2011 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 556 099 tys. zł, a wymogiem kapitałowym 44 488 tys. zł. (na 31.12.2010 odpowiednio 286 238 tys. zł. oraz 22 899 tys. zł.)

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka portfela handlowego (ryzyko walutowe, ryzyko szczególne instrumentów dłużnych, ryzyko ogólne stóp procentowych, ryzyko rozliczenia transakcji i ryzyko kontrahenta, ryzyko cen towarów, ryzyko kapitałowych papierów wartościowych) na 31.12.2011 wynosi 3 452 tys. zł. (31.12.2010: 1 102 tys. zł).

W Kubanbanku według stanu na dzień 31.12.2011 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 73 197 tys. zł, a wymogiem kapitałowym 5 856 tys. zł.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka portfela handlowego (ryzyko walutowe, ryzyko szczególne instrumentów dłużnych, ryzyko ogólne stóp procentowych, ryzyko rozliczenia transakcji i ryzyko kontrahenta, ryzyko cen towarów, ryzyko kapitałowych papierów wartościowych) na 31.12.2011 wynosi 13 769 tys. zł. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2011 wynosi 723 tys. zł.

W Sombelbanku według stanu na dzień 31.12.2011 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 127 612 tys. zł, a wymogiem kapitałowym 10 209 tys. zł (31.12.2010: 124 557 tys. zł., 9 965 tys. zł).

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka portfela handlowego (ryzyko walutowe, ryzyko szczególne instrumentów dłużnych, ryzyko ogólne stóp procentowych, ryzyko rozliczenia transakcji i ryzyko kontrahenta, ryzyko cen towarów, ryzyko kapitałowych papierów wartościowych) na 31.12.2011 wynosi 718 tys. zł. (31.12.2010: 25 tys. zł). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2011 wynosi 1 372 tys. zł (31.12.2010: 2 041 tys. zł).

W działalności leasingowej ryzyko kredytowe minimalizowane jest następująco:

- wkład własny ustalony jest na średnim poziomie 30%,
- klient jest weryfikowany pod kątem zdolności kredytowej przed podpisaniem umowy,
- dyscyplina płatności jest monitorowana przez wydzielone departamenty.

Dla przykładu w spółce Carcade sp. z o.o. współczynnik nieregularnych umów leasingowych (umowy wypowiedziane i umowy z przeterminowanymi przynajmniej dwoma ratami) wynosi 1,19% inwestycji leasingowych netto na funkcjonujących umowach (na 31.12.2010: 1,84%). Ryzyko kredytowe jest

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

bardzo rozproszone, podzielone na ok. 14,8 tys. umów (31.12.2010: 8,4 tys.) o średniej wartości 1 065 tys. RUB (31.12.2010: 1 017 tys. RUB).

W działalności ubezpieczeniowej Grupy Kapitałowej ryzyko kredytowe jest ograniczone. Spółki ubezpieczeniowe Grupy Kapitałowej prowadzą politykę bezpiecznego lokowania środków. Środki inwestowane są głównie w lokaty terminowe w bankach, dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa oraz obligacje komunalne. Posiadane komercyjne papiery dłużne emitowane są przez spółki powiązane z Grupą. Udzielane są również pożyczki spółkom powiązanym kapitałowo (środki te stanowią w ograniczonym stopniu pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z limitami określonymi w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej).

W pozostałych sferach działalności ubezpieczeniowej ryzyko kredytowe występuje zwłaszcza przy windykacji należności regresowych od sprawców szkód (głównie w ubezpieczeniach finansowych). Ryzyko braku możliwości przeprowadzenia w pełni skutecznej windykacji brane jest pod uwagę i uwzględnione w kalkulacji składki ubezpieczeniowej.

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

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)	31.12.2011			31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Aktywa finansowe:				
Środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	105 272	2 217 945	2 323 217	1 877 247
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	10 221	-	10 221	-
Należności od banków i instytucji finansowych	196 729	4 264 286	4 461 015	3 667 093
Należności z tytułu leasingu finansowego	927 422	1 362 587	2 290 009	1 032 212
Pozostałe pożyczki i należności	308 944	41 127	350 071	335 906
Pochodne instrumenty finansowe	41 987	220 863	262 850	218 635
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	147 918	147 918	179 329
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	293 810	293 810	591 955
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 160 483	40 685 459	42 845 942	33 507 452
Instrumenty finansowe	472 242	4 664 479	5 136 721	2 901 201
Dostępne do sprzedaży	472 242	4 599 324	5 071 566	2 855 681
Utrzymywane do terminu wymagalności	-	65 155	65 155	45 520
Inne aktywa	88 095	441 612	529 707	290 835
Aktywa finansowe razem	4 311 395	54 340 086	58 651 481	44 601 865
Zobowiązania gwarancyjne	4 524	9 121	13 645	13 763
Zobowiązania warunkowe	151 857	1 972 165	2 124 022	1 172 876
Razem zobowiązania pozabilansowe	156 381	1 981 286	2 137 667	1 186 639
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	4 467 776	56 321 372	60 789 148	45 788 504

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. PLN):

Działalność kontynuowana (w tys. PLN)	Zaległe, bez utraty wartości				Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
	Niezaległe	Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
Należności od banków i instytucji finansowych	111 462	85 267	-	-	-	-	-	196 729
Należności z tytułu leasingu finansowego	889 697	52 960	20 963	3 447	1 929	-	(41 574)	927 422
Pozostałe pożyczki i należności	300 789	7 522	633	-	-	-	-	308 944
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 822 152	230 332	31 041	16 167	118 972	38 605	(96 786)	2 160 483
<i>Kredyty korporacyjne</i>	709 717	105 310	12 777	7 748	34 197	5 608	(22 708)	852 649
<i>Kredyty samochodowe</i>	542 303	89 449	9 178	3 575	25 978	15 838	(21 338)	664 983
<i>Kredyty mieszkaniowe</i>	255 157	18 113	6 040	3 026	5 108	1 294	(4 341)	284 397
<i>Kredyty konsumpcyjne</i>	314 975	17 460	3 046	1 818	53 689	15 865	(48 399)	358 454
Instrumenty finansowe	466 829	245	1	-	-	5 167	-	472 242
Dostępne do sprzedaży	466 829	245	1	-	-	5 167	-	472 242
<i>- emitowane przez banki centralne</i>	291 872	-	-	-	-	-	-	291 872
<i>- emitowane przez inne podmioty finansowe</i>	8 304	245	1	-	-	-	-	8 550
<i>- emitowane przez podmioty niefinansowe</i>	45 000	-	-	-	-	5 167	-	50 167
<i>- emitowane przez Skarb Państwa</i>	121 653	-	-	-	-	-	-	121 653
Razem	3 590 929	376 326	52 638	19 614	120 901	43 772	(138 360)	4 065 820

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. PLN):

Działalność zaniechana (w tys. PLN)	Zaległe, bez utraty wartości				Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
	Niezaległe	Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
Należności od banków i instytucji finansowych	4 254 365	376	-	-	-	9 736	(191)	4 264 286
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 098 297	211 356	25 643	4 728	81 661	-	(59 098)	1 362 587
Pozostałe pożyczki i należności	41 127	-	-	-	-	-	-	41 127
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	147 918	-	-	-	-	-	-	147 918
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	293 810	-	-	-	-	-	-	293 810
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 341 290	3 702 995	973 770	571 521	5 474 761	300 077	(3 678 955)	40 685 459
<i>Kredyty korporacyjne</i>	1 305 772	372 533	35 606	18 454	304 946	12 931	(216 285)	1 833 957
<i>Kredyty samochodowe</i>	2 651 942	447 683	84 347	36 973	886 056	23 807	(683 428)	3 447 380
<i>Kredyty mieszkaniowe</i>	27 149 019	2 689 487	812 789	492 899	2 497 733	232 391	(1 324 995)	32 549 323
<i>Kredyty konsumpcyjne</i>	2 234 557	193 292	41 028	23 195	1 786 026	30 948	(1 454 247)	2 854 799
Instrumenty finansowe	4 664 047	-	-	-	2 167	-	(1 735)	4 664 479
Dostępne do sprzedaży	4 598 892	-	-	-	2 167	-	(1 735)	4 599 324
- emitowane przez banki centralne	2 453 116	-	-	-	-	-	-	2 453 116
- emitowane przez pozostałe banki	27	-	-	-	-	-	-	27
- emitowane przez inne podmioty finansowe	7 825	-	-	-	-	-	-	7 825
- emitowane przez podmioty niefinansowe	67 977	-	-	-	2 167	-	(1 735)	68 409
- emitowane przez Skarb Państwa	2 069 947	-	-	-	-	-	-	2 069 947
Utrzymywane do terminu w wymagalności	65 155	-	-	-	-	-	-	65 155
- emitowane przez Skarb Państwa	65 155	-	-	-	-	-	-	65 155
Razem	43 840 854	3 914 727	999 413	576 249	5 558 589	309 813	(3 739 979)	51 459 666

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2010 (w tys. PLN):

(w tys. PLN)	Niezaległe	Zaległe, bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
Należności od banków i instytucji finansowych	3 642 571	23 700	-	-	-	832	(10)	3 667 093
Należności z tytułu leasingu finansowego	920 415	77 473	24 724	4 902	76 124	-	(71 426)	1 032 212
Pozostałe pożyczki i należności	332 059	1 892	1 955	-	-	-	-	335 906
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	179 329	-	-	-	-	-	-	179 329
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	591 955	-	-	-	-	-	-	591 955
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 523 163	5 443 475	638 785	403 558	3 738 105	391 267	(2 630 901)	33 507 452
<i>Kredyty korporacyjne</i>	912 892	378 487	14 326	16 704	192 705	25 645	(154 435)	1 386 324
<i>Kredyty samochodowe</i>	2 987 090	457 304	99 801	60 271	705 154	37 825	(545 617)	3 801 828
<i>Kredyty mieszkaniowe</i>	19 673 760	4 439 214	476 656	290 732	1 240 542	297 398	(583 857)	25 834 445
<i>Kredyty konsumpcyjne</i>	1 949 421	168 470	48 002	35 851	1 599 704	30 399	(1 346 992)	2 484 855
Instrumenty finansowe	2 897 237	27	1	-	2 383	2 884	(1 331)	2 901 201
Dostępne do sprzedaży	2 851 717	27	1	-	2 383	2 884	(1 331)	2 855 681
- emitowane przez banki centralne	999 330	-	-	-	-	-	-	999 330
- emitowane przez pozostałe banki	18	-	-	-	-	-	-	18
- emitowane przez inne podmioty finansowe	3 064	27	1	-	-	-	-	3 092
- emitowane przez podmioty niefinansowe	74 086	-	-	-	2 383	2 884	(1 331)	78 022
- emitowane przez Skarb Państwa	1 775 219	-	-	-	-	-	-	1 775 219
Utrzymywane do terminu wymagalności	45 520	-	-	-	-	-	-	45 520
- emitowane przez Skarb Państwa	45 520	-	-	-	-	-	-	45 520
Razem	34 086 729	5 546 567	665 465	408 460	3 816 612	394 983	(2 703 668)	42 215 148

Opis stosowanych w Grupie zabezpieczeń

Banki w Grupie z zasady wymagają jednego lub więcej rodzajów zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawione zostały typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez banki Grupy.

Kredyty hipoteczne:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia;
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych;
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy;
- polisa ubezpieczeniowa niskiego wkładu własnego.

Kredyty samochodowe:

- zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu;
- cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy;
- weksel własny in blanco;
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy;
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty konsumpcyjne:

- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy;
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty korporacyjne:

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

W przypadku konieczności zaspokojenia spłat kredytów nieregularnych z zabezpieczeń, które nie są od razu gotowe do spieniężenia banki Grupy stosują politykę przejęcia zabezpieczenia na własność oraz doprowadzenia do jak najkorzystniejszej sprzedaży bądź zaspokojenia spłat kredytu z zabezpieczenia w inny korzystny dla banku sposób.

Rodzaje zabezpieczeń stosowane przez spółki leasingowe Grupy w celu ograniczenia ryzyka kredytowego:

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

Rodzaje zabezpieczeń stosowane przez Grupę w przypadku wierzytelności z umów porozumień ze szpitalami:

- cesja bezwarunkowa na kontakcie z NFZ
- cesja warunkowa na kontrakcie z NFZ
- poręczenie organu założycielskiego
- weksel z deklaracją

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Kredyty korporacyjne	7 827	108 516	116 343	69 673
Kredyty samochodowe	0	635	635	4 114
Kredyty mieszkaniowe	2 709	944 739	947 448	342 430
Kredyty konsumpcyjne	1 054	1 560	2 614	1 439
Razem	11 590	1 055 450	1 067 040	417 656

Kierownictwo banków Grupy określa koncentrację ryzyka kredytowego zgodnie z wymogami prawa bankowego i regulacji odpowiedniego nadzoru.

Koncentracja ryzyka kredytowego Getin Noble Bank S.A.

Na dzień 31.12.2011 i 31.12.2010 Getin Noble Bank nie przekroczył wskaźnika koncentracji zaangażowania określonego przez Prawo Bankowe. Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2011, wobec jednego klienta wynosi 12% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 7% salda portfela kredytowego, tj. 79% funduszy własnych.

Koncentracja zaangażowania Getin Noble Banku w podziale na branże

Branża gospodarki	31.12.2011	31.12.2010
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	0,2	0,1
Górnictwo i kopalnictwo	0,0	0,0
Działalność produkcyjna	1,0	1,0
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,1	0,0
Budownictwo	2,4	2,8
Handel hurtowy i detaliczny	3,0	2,6
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	1,7	1,8
Pośrednictwo finansowe	0,8	0,5
Obsługa nieruchomości	1,2	1,5
Administracja publiczna	0,0	0,0
Pozostałe sekcje	2,8	2,7
Osoby fizyczne	86,8	87,0
Ogółem	100,0	100,0

Struktura portfela kredytowego Getin Noble Banku w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze

Struktura portfela kredytowego	31.12.2011	31.12.2010
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	86,8	87,0
- samochodowe	4,6	6,3
- ratalne	0,2	0,1
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	73,6	70,4
- pozostałe	8,4	10,2
Kredyty korporacyjne	13,2	13,0
Razem	100,0	100,0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Struktura portfela kredytowego Getin Noble Banku w podziale na segmenty geograficzne rynku wg siedziby klienta

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2011	31.12.2010
	%	%
Dolnośląskie	9,6	9,7
Kujawsko-Pomorskie	3,4	3,4
Lubelskie	3,0	2,9
Lubuskie	2,1	2,1
Łódzkie	5,3	5,6
Małopolskie	6,5	6,4
Mazowieckie	27,1	27,2
Opolskie	1,7	1,7
Podkarpackie	2,2	2,2
Podlaskie	1,2	1,1
Pomorskie	7,8	7,5
Śląskie	11,4	11,6
Świętokrzyskie	1,2	1,2
Warmińsko-Mazurskie	2,8	2,7
Wielkopolskie	7,7	7,7
Zachodniopomorskie	4,9	4,8
Siedziba poza obszarem Polski	2,1	2,2
Razem	100,0	100,0

Getin Noble Bank - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2011

Typ instrumentu - bilansowe	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa	197 494	0
Środki w Banku Centralnym	2 192 373	629
Należności	45 139 511	33 005 141
Dłużne papiery wartościowe	4 358 683	82 491
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	439 248	12 438
Aktywa trwałe	314 256	188 865
Pozostałe	900 509	802 827
Razem portfel bankowy	53 542 074	34 092 391
Ogółem instrumenty bilansowe	53 542 074	34 092 391

Typ instrumentu - pozabilansowe	Koszt zastąpienia	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Pochodne instrumenty stóp procentowych :	4096	4096	1610
IRS	4096	4096	1610
Pochodne instrumenty walutowe :	83 989	822 100	319 399
Forward	1 064	1 298	1 298
Swap	4 830	19 420	7 514
Opcje	1 661	6 573	1 601
CIRS	76 434	794 809	308 986
Pozostałe instrumenty pochodne :	2 033	6 730	4 236
Forex	2 033	6 665	4 187
Pozostałe	0	65	49
Instrumenty pochodne razem	90 118	832 926	325 245
w tym: portfel bankowy	85 532	821 976	317 034
portfel handlowy	4 586	10 950	8 211

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Typ instrumentu - pozabilansowe	Wartość pozabilansowa	Równoważnik kredyt.	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Linie kredytowe	1 801 713	352 885	249 999
Gwarancje udzielone	12 078	12 078	6 355
Inne	170 870	170 870	34 174
Razem portfel bankowy	1 984 661	535 833	290 528
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	56 348 711	34 699 953	2 775 996

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	12 765	43 350	3 845
w tym:			
Ryzyko walutowe	10 355	24 004	-
Ryzyko cen towarów	2 017	777	503
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	393	9 959	1 192
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	-	8 610	689
Ryzyko ogólne stóp procentowych	-	-	804
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta	-	-	657
Inne			
			Wymóg kapitałowy
Ryzyko operacyjne			222 495
Całkowity wymóg kapitałowy			3 002 336

Getin Noble Bank - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2010

Typ instrumentu - bilansowe	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa	107 404	0
Środki w Banku Centralnym	1 868 238	118
Należności	36 578 785	26 708 234
Dłużne papiery wartościowe	2 822 836	48 287
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	276 065	6 616
Aktywa trwałe	147 695	183 062
Pozostałe	996 785	945 502
Razem portfel bankowy	42 797 808	27 891 819
Ogółem instrumenty bilansowe	42 797 808	27 891 819

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Typ instrumentu - pozabilansowe	Koszt zastąpienia	Ekwiwalent bilansowy	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Pochodne	0	0	0
Pochodne instrumenty stóp procentowych :	13721	14366	6796
IRS	13721	14366	6796
Pochodne instrumenty walutowe :	34 900	527 646	165 421
Forward	57	372	372
Swap	16 879	28 244	5 649
Opcje	6 820	12 907	3 517
CIRS	11 144	486 123	155 883
Pozostałe instrumenty pochodne :	32	612	122
Forex	32	612	122
Instrumenty pochodne razem	48 653	542 624	172 339
w tym: portfel bankowy	48 585	542 129	171 943
portfel handlowy	68	495	396

Typ instrumentu - pozabilansowe	Wartość pozabilansowa	Równoważnik kredyt.	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Linie kredytowe	1 144 497	392 729	285 065
Gwarancje udzielone	12 706	12 497	7 071
Razem portfel bankowy	1 157 203	405 226	292 136
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	44 497 140	28 355 898	2 268 472

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	38 817	64 884	298
w tym:	-	-	-
Ryzyko walutowe	6 691	33 404	-
Ryzyko ogólne stóp procentowych	32 126	31 480	266
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta	-	-	32
Wymóg kapitałowy			
Ryzyko operacyjne	-	-	165 508
Całkowity wymóg kapitałowy	-	-	2 434 278

Koncentracja ryzyka kredytowego Idea Bank S.A. (Ukraina)

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2011, wobec jednego klienta wynosi 11% funduszy własnych, tj. 2% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 21% salda portfela kredytowego, tj. 3% funduszy własnych.

Struktura portfela kredytowego Idea Bank S.A. (Ukraina) w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Struktura portfela kredytowego	31.12.2011	31.12.2010
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	97,6	86,8
w tym:		
- samochodowe	64,5	50,1
- ratalne i gotówkowe	31,5	34,2
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	0,1	0,5
- pozostałe	1,5	2,0
Kredyty korporacyjne	2,4	13,2
Razem	100,0	100,0

Idea Bank S.A. (Ukraina) - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2011

Typ instrumentu - bilansowe	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa	15 975	-
Środki w Banku Centralnym	4 889	-
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	10 221	-
Należności	594 838	501 070
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	1 093	1 093
Aktywa trwałe	37 701	37 701
Pozostałe	16 235	16 235
Razem portfel bankowy	680 952	556 099
Ogółem instrumenty bilansowe	680 952	556 099

Typ instrumentu - pozabilansowe	Wartość pozabilansowa	Równoważnik kredyt.	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Linie kredytowe	47 449	-	0
Razem portfel bankowy	47 449	0	0
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	728 401	556 099	44 488

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy			44 488

Idea Bank S.A. (Ukraina) - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2010

Typ instrumentu - bilansowe	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa	8 573	-
Środki w Banku Centralnym	13 873	-
Należności	254 279	246 783
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	28	28
Aktywa trwałe	28 258	27 341
Pozostałe	12 078	12 078
Razem portfel bankowy	317 089	286 230
Ogółem instrumenty bilansowe	317 089	286 230

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	33 083	-	0
Gwarancje udzielone	8	-	8
Razem portfel bankowy	33 091	0	8
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	350 180	286 238	22 899

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Całkowity wymóg kapitałowy	0	0	22 899

Koncentracja ryzyka kredytowego Sombelbank S.A.

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2011, wobec jednego klienta wynosi 2% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 5% salda portfela kredytowego, tj. 13% funduszy własnych.

Struktura portfela kredytowego	31.12.2011 %	31.12.2010 %
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	92,0	79,0
w tym:		
- samochodowe	1,0	0,0
- ratalne	90,0	42,0
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	1,0	0,0
- pozostałe	0,0	37,0
Kredyty korporacyjne	8,0	21,0
Razem	100,0	100,0

Sombelbank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2011

Typ instrumentu - bilansowe	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	30 689	-
Środki w Banku Centralnym	16 127	-
Należności	163 530	163 530
Aktywa trwałe	11 433	11 433
Pozostałe	2 160	2 160
Razem portfel bankowy	223 939	177 123
Ogółem instrumenty bilansowe	223 939	177 123

Typ instrumentu - pozabilansowe	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	1 796	-	-
Gwarancje udzielone	572	-	572
Razem portfel bankowy	2 368	0	572
Razem portfel handlowy	0	0	0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	226 307	177 695	14 216

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Całkowity wymóg kapitałowy			14 216

Sombelbank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2010

Typ instrumentu - bilansowe	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	17 838	-
Środki w Banku Centralnym	8 606	-
Należności	149 434	149 434
Aktywa trwałe	5 906	5 906
Pozostałe	30 426	30 426
Razem portfel bankowy	212 210	185 766
Ogółem instrumenty bilansowe	212 210	185 766

Typ instrumentu - pozabilansowe	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	8 668	-	-
Gwarancje udzielone	324	-	324
Razem portfel bankowy	8 992	0	324
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	221 202	186 090	14 887

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Całkowity wymóg kapitałowy			14 887

Koncentracja ryzyka kredytowego Idea Bank S.A. (Polska)

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2011, wobec jednego klienta wynosi 9% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 6% salda portfela kredytowego, tj. 43% funduszy własnych.

Struktura portfela kredytowego	31.12.2011 %
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	13,8
w tym:	
- samochodowe	13,8
Kredyty korporacyjne	86,2
Razem	100,0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Idea Bank S.A. - ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 31.12.2011

Typ instrumentu - bilansowe	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	12 082	-
Środki w Banku Centralnym	61 431	-
Należności	1 729 306	995 098
Dłużne papiery wartościowe	485 130	73 656
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	0	0
Aktywa trwałe	54 430	54 430
Pozostałe	150 636	69 539
Razem portfel bankowy	2 493 015	1 192 723
Ogółem instrumenty bilansowe	2 493 015	1 192 723

Typ instrumentu - pozabilansowe	Koszt zastąpienia tys. PLN	Ekwiwalent bilansowy tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Pochodne instrumenty walutowe :	100	100	50
Swap	100	100	50
Instrumenty pochodne razem	100	100	50
w tym: portfel bankowy	100	100	50

Typ instrumentu - pozabilansowe	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	102 186	51 062	28 943
Gwarancje udzielone	3 257	1 422	1 422
Razem portfel bankowy	105 443	52 484	30 365
Razem portfel handlowy	0	0	0

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	2 598 558	1 223 138	97 851

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko operacyjne			2 607
Całkowity wymóg kapitałowy			100 458

Koncentracja ryzyka kredytowego Kubanbank S.A.

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2011, wobec jednego klienta wynosi 4% funduszy własnych, tj. 3% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 13% salda portfela kredytowego, tj. 18% funduszy własnych.

Struktura portfela kredytowego	31.12.2011 %
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	78,6
- samochodowe	71,3
- pozostałe	7,3
Kredyty korporacyjne	21,4
Razem	100,0
Według podziału administracyjnego Federacji Rosyjskiej na okręgi federalne	31.12.2011 %
Południowy	100,0
Razem	100,0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego Carcade OOO

Carcade nie wykazuje znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego.

Struktura portfela leasingowego	31.12.2011	31.12.2010
	%	%
Osoby fizyczne	9,0	6,2
Przedsiębiorstwa	91,0	93,8
Razem	100,0	100,0

Struktura portfela leasingowego Carcade w podziale na segmenty geograficzne rynku.

Według podziału administracyjnego Federacji Rosyjskiej na	31.12.2011	31.12.2010
okręgi federalne	%	%
Północny	15,5	15,4
Centralny	20,4	8,3
Południowy	12,1	18,9
Uralski	10,7	21,0
Syberyjski	10,3	9,0
Moskiewski	31,0	27,4
Razem	100,0	100,0

Ryzyko kredytowe MW Trade S.A.

Na gruncie dotychczasowych przepisów, zobowiązania SPZOZ po jego likwidacji stawały się zobowiązaniami co do zasady Skarbu Państwa lub właściwej jednostki samorządu terytorialnego. Nowe przepisy wprowadzają rozwiązania pozostawiające podmiotowi tworzącemu SPZOZ wybór pomiędzy kontynuowaniem działalności w ramach SPZOZ, likwidacją lub przekształceniem szpitala w spółkę kapitałową posiadającą zdolność upadłościową. Zgodnie z art. 59 Ustawy o działalności leczniczej, w przypadku gdy SPZOZ osiągnie ujemny wynik finansowy organ założycielski w ciągu 3 miesięcy od zatwierdzenia sprawozdania finansowego jest zobowiązany do pokrycia ujemnego wyniku finansowego jednostki lub w ciągu następnych 12 miesięcy powinien podjąć decyzję o przekształceniu albo o likwidacji SPZOZ.

Na dzień 31.12.2011 całość należności od SPZOZ z tytułu umów porozumień oraz udzielonych pożyczek pochodzi od podmiotów nieposiadających na ten dzień zdolności upadłościowej. W opinii MW Trade wartość bilansowa należności odzwierciedla ryzyko kredytowe na jakie narażony jest portfel należności od SPZOZ. Spółka działa w obszarze publicznych zakładów opieki zdrowotnej, które są częścią finansów publicznych. Ze względu na specyfikę finansów publicznych które podlegają częstym zmianą prawnym spółka narażona jest na niestabilności uregulowań prawnych dotyczących finansowania, przekształcenia, w tym przekształcenia w formę spółek prawa handlowego, które posiadają zdolność upadłościową, i likwidacji publicznych zakładów opieki zdrowotnej. Ryzyko to jest poza kontrolą spółki jednak ma istotny wpływ na jej funkcjonowanie.

Zasady i tryb postępowania banków Grupy w zakresie restrukturyzacji należności wynikających z umów kredytowych są regulowane wewnętrznymi instrukcjami. Przed zawarciem umowy ugody szczegółowej analizie poddawane są akta kredytowe zgromadzone w trakcie trwania umowy kredytowej, w celu ustalenia najefektywniejszej formy odzyskania należności.

Analiza taka zawiera m.in.:

- 1) charakterystykę dłużnika w ujęciu historycznym i bieżącym,
- 2) charakterystykę należności, z uwzględnieniem zmian warunków umów,
- 3) termin przedawnienia roszczeń w stosunku do dłużnika głównego i dłużników solidarnych,
- 4) rodzaj i zakres przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem:
 - przy hipotece i zastawie - kolejności wpisów,
 - przy zabezpieczeniach osobistych - kondycji finansowej i zobowiązań, dłużnika solidarnego wobec innych wierzycieli,
 - przy zabezpieczeniach rzeczowych - szacunkową wartość przedmiotów zabezpieczenia, realną ocenę możliwości ich zbycia, stan obciążenia na rzecz innych wierzycieli, ocenę realnej możliwości zaspokojenia banku z przyjętych zabezpieczeń,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

- 5) informacje na temat składników majątkowych dłużników, z których możliwe jest zaspokojenie banku,
- 6) opis sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika,
- 7) zadłużenie dłużnika wobec innych wierzycieli, w tym uprzywilejowanych i zabezpieczonych majątkiem dłużnika,
- 8) stopień zaawansowania i skuteczność dotychczasowych działań windykacyjnych banku,
- 9) ewentualne wzmocnienie dotychczasowego zabezpieczenia wierzytelności banku,

Restrukturyzacja należności może zostać zrealizowana w formie:

- umowy ugody cywilnoprawnej,
- układu,
- przejęcia długu,
- objęcia akcji lub udziałów dłużnika za zwolnienie z długu (konwersja),
- zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- sprzedaży wierzytelności,
- dofinansowania programu naprawczego dłużnika.

Po przeanalizowaniu sytuacji prawnej i finansowej dłużników, możliwości zaspokojenia się banków Grupy z przyjętych zabezpieczeń, przewidywanych kosztów egzekucji i jej skuteczności oraz możliwości naprawy sytuacji finansowej dłużnika, podejmowana jest decyzja o formie restrukturyzacji należności, tak, aby była ona jak najbardziej efektywna dla banków Grupy i możliwa do wykonania dla dłużnika. W przypadku, gdy analiza zabezpieczeń wykazała znaczne zmniejszenie ich wartości lub przewidywane są trudności z ewentualnym zbyciem środków trwałych, restrukturyzacja jest przeprowadzana pod warunkiem ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia kredytu.

7.2. Ryzyko rynkowe

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

a) ryzyko walutowe

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

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

Raporty przedstawiające ekspozycję na ryzyko walutowe oraz wyliczenie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka są na bieżąco monitorowane przez kierownictwo.

Komitety Zarządzania Aktywami i Pasywami w okresach miesięcznych otrzymują informację o kształtowaniu się wyniku z pozycji wymiany oraz o zarządzaniu ryzykiem walutowym, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych w poszczególnych walutach oraz o przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych.

W działalności leasingowej Grupy ryzyko walutowe jest minimalizowane przez proces ciągłego dopasowywania struktury walutowej aktywów z harmonogramami pożyczek. Dopasowywanie walutowe aktywów/zobowiązań jest monitorowane trzy razy w miesiącu i raportowane kierownictwu.

W zakresie ryzyka walutowego w ubezpieczeniach celem Grupy jest eliminowanie go poprzez lokowanie środków w walucie w jakiej wyrażone są rezerwy. Grupa oferuje produkty w których składka pobierana jest w PLN, a potencjalna wysokość i ilość szkód uzależniona jest od kształtowania się kursu wymiany. Wysokość i ilość wypłacanych odszkodowań może ulec zwiększeniu wobec osłabienia polskiej waluty i na odwrót. Grupa minimalizuje przedmiotowe ryzyko skracając okres ubezpieczenia i pobierając składkę od sumy ubezpieczenia przeliczanej każdorazowo na złote polskie.

W zakresie działalności inwestycyjnej ewentualne ryzyko walutowe (pożyczki w walutach obcych) jest minimalizowane poprzez zawierane terminowe transakcje sprzedaży walut (forward) oraz kontrakty SWAP. W przypadku znaczącej zmiany pozycji walutowej informacja taka powinna zostać przekazana do Departamentu Inwestycji, który podejmie ewentualną decyzję o zabezpieczeniu poprzez zajęcie odpowiedniej pozycji w instrumentach pochodnych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2011

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta										Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	Inne	
AKTYWA											
Kasa, należności od Banku Centralnego	73 673	6 612	-	16 647	8 375	43	14 441	-	32 108	37	151 936
Weksle upraw nione do redyskontow ania w Banku Centralnym	-	-	-	-	-	-	10 221	-	-	-	10 221
Należności od banków i instytucji finansow ych	46 072	10 098	1 067	26 468	87 929	9	24 378	692	2	14	196 729
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 448 500	456	-	50 905	14 603	-	486 118	-	159 901	-	2 160 483
Należności z tytułu leasingu finansow ego	91 210	178	-	801 511	34 177	-	-	-	346	-	927 422
Pozostałe pożyczki i należności	307 991	633	-	320	-	-	-	-	-	-	308 944
Papiery w artościow e	471 996	-	-	-	-	-	246	-	-	-	472 242
Pozostałe	353 169	312	-	193 033	922	-	48 998	-	55 581	-	652 015
Aktywa związane z działalnością zaniechaną	35 560 321	3 759 557	16 122 312	25 569	923 941	33 676	-	496 921	-	1 224	56 923 521
SUMA AKTYWÓW	38 352 932	3 777 846	16 123 379	1 114 453	1 069 947	33 728	584 402	497 613	247 938	1 275	61 803 513
ZOBOWIĄZANIA											
Zobow iązania w obec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	6 257	-	-	-	6 257
Zobow iązania w obec innych banków i instytucji finansow ych	19 399	4 350	-	578 921	29	-	69 508	-	-	5	672 212
Zobow iązania w obec klientów	1 992 791	15 221	-	48 855	74 740	-	340 283	-	118 476	-	2 590 366
Zobow iązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artościow ych	118 525	-	-	287	-	-	-	-	2 915	-	121 727
Rezerw y	876	-	-	-	-	-	195	-	-	-	1 071
Pozostałe	168 642	160	-	84 791	276	-	16 990	-	6 765	-	277 624
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną	49 716 286	1 185 736	161 810	4 065	764 449	34 041	-	790	467	-	51 867 644
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	52 016 519	1 205 467	161 810	716 919	839 494	34 041	433 233	790	128 623	5	55 536 901
Kapitały	5 799 260	84 997	-	181 756	-	-	139 659	-	60 940	-	6 266 612
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	57 815 779	1 290 464	161 810	898 675	839 494	34 041	572 892	790	189 563	5	61 803 513
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(19 462 847)	2 487 382	15 961 569	215 778	230 453	(313)	11 510	496 823	58 375	1 270	-
POZYCJE POZABILANSOWE											
Aktyw a	18 530 264	12 808	101 552	-	2 605	-	-	-	15 050	-	18 662 279
Pasyw a	251 786	2 618 537	16 041 021	176 657	257 927	-	-	506 061	1 426	171	19 853 586
LUKA	(1 184 369)	(118 347)	22 100	39 121	(24 869)	(313)	11 510	(9 238)	71 999	1 099	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2010

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	RON	Inne	
AKTYWA												
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 950 752	18 928	1 474	2 637	12 650	1 195	17 693	-	19 437	-	53	2 024 819
Należności od banków i instytucji finansowych	1 425 108	1 481 405	69 496	5 635	637 287	44 749	1	2 622	62	5	723	3 667 093
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 777 678	733 078	15 150 723	99	89 958	-	189 253	431 148	135 515	-	-	33 507 452
Należności z tytułu leasingu finansowego	738 561	-	2 968	225 130	64 625	-	-	-	928	-	-	1 032 212
Pozostałe pożyczki i należności	335 906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335 906
Papiery wartościowe	3 668 355	4 102	-	-	-	-	28	-	-	-	-	3 672 485
Pozostałe	2 486 573	2 247	601	78 571	672	-	36 438	-	9 186	156	-	2 614 444
SUMA AKTYWÓW	27 382 933	2 239 760	15 225 262	312 072	805 192	45 944	243 413	433 770	165 128	161	776	46 854 411
ZOBOWIĄZANIA												
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	718 844	4 840	-	137 804	123	-	23 657	-	1	-	-	885 269
Zobowiązania wobec klientów	35 310 733	1 235 281	17 806	1 746	677 455	45 757	123 019	32	47 221	-	-	37 459 050
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	109 744	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109 744
Rezerwy	30 240	13	-	-	1	-	-	-	-	-	-	30 254
Pozostałe	3 326 248	5 184	24 540	41 839	20 482	202	9 561	611	4 504	246	672	3 434 089
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	39 495 809	1 245 318	42 346	181 389	698 061	45 959	156 237	643	51 726	246	672	41 918 406
Kapitały	4 891 786	(33 457)	-	89 363	-	-	(18 502)	-	18 083	(11 268)	-	4 936 005
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	44 387 595	1 211 861	42 346	270 752	698 061	45 959	137 735	643	69 809	(11 022)	672	46 854 411
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(17 004 662)	1 027 899	15 182 916	41 320	107 131	(15)	105 678	433 127	95 319	11 183	104	-
POZYCJE POZABILANSOWE												
Aktywa	16 384 806	4 357	203 122	-	6 053	-	-	-	11 764	-	659	16 610 761
Pasywa	705 821	1 034 114	15 354 090	34 978	106 703	-	-	432 361	6 043	-	-	17 674 110
LUKA	(1 325 677)	(1 858)	31 948	6 342	6 481	(15)	105 678	766	101 040	11 183	763	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

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

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

b) ryzyko stopy procentowej

Celem polityki banków Grupy w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie tym ryzykiem należy do kompetencji Komitetów Zarządzania Aktywami i Pasywami, które w okresach comiesięcznych otrzymują i analizują raporty dotyczące tego ryzyka.

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

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

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

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

Getin Noble Bank przygotowuje raz w miesiącu analizę wrażliwości (tzw. VaR, „value at risk”) dla ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego. Tabela poniżej przedstawia wyniki wyliczeń na 31.12.2011 i 31.12.2010:

w tys. zł	31.12.2011		31.12.2010	
	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)	BPV	VAR (1D, 99,9%)
stopa procentowa	21 354	6 224	16 658	4 794
ryzyko walutowe	-	465	-	918

EaR oznacza potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Banku (wrażliwość wyniku finansowego) w perspektywie najbliższych 12 miesięcy w przypadku zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych.

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką bank może średnio ponieść jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest bank.

BPV oznacza zmianę wartości całego portfela banku (wrażliwość wyniku finansowego) w przypadku zmiany stóp procentowych o jeden punkt bazowy.

W Idea Banku (Ukraina) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na limitowaniu minimalnych stóp oprocentowania kredytów oraz maksymalizowaniu stopy pozyskiwanych środków. Mechanizm zmniejszenia poziomu ryzyka stopy procentowej zawiera udzielanie przez bank kredytów ze zmienną stopą oprocentowania, która może być przeszacowana pod warunkiem zmiany sytuacji rynkowej, np. zmiany podstawowych stóp procentowych, zmienności rynku czy innych czynników. Wyniki oceny i analiz są omawiane na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

W działalności ubezpieczeniowej źródłem ryzyka stopy procentowej są uwarunkowania rynkowe i nieustannie zmieniający się kształt krzywej dochodowości, jak również poziom rynkowych stóp procentowych. Narażone na ryzyko stopy procentowej są głównie obligacje skarbowe o stałej stopie wyceniane wg wartości godziwej. Inwestycje w dłużne papiery Skarbu Państwa ocenione są jako najbardziej bezpieczne, jednak stosowana wycena wg wartości godziwej powoduje, że oprócz zysków odsetkowych Grupa narażona jest na ryzyko zmiany bieżącej wartości kapitału obligacji. Struktura lokat kształtowana jest w oparciu o oczekiwane zmiany stóp procentowych. Ryzyko stopy procentowej ograniczone jest udziałem lokat narażonych na to ryzyko w całym portfelu lokat, a także poprzez ustalanie takiego czasu trwania lokat, który nie spowoduje znaczącej straty w przypadku niekorzystnego kierunku zmian stopy procentowej.

Głównym narzędziem przyjętym do oceny ryzyka stopy procentowej jest duration portfela papierów skarbowych wycenianych wg wartości godziwej. Wartość duration jest obliczana i analizowana z miesięczną częstotliwością. Utrzymanie niskiej wartości duration jest jednym z założeń przyjętych w polityce lokacyjnej spółki.

Dodatkowo z miesięczną częstotliwością przeprowadzane są stress-testy pokazujące zmianę wartości portfela obligacji papierów skarbowych przeznaczonych do sprzedaży dla prognozowanych zmian stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej.

W przypadku produktów o charakterze ubezpieczeniowo-inwestycyjnym ze składką jednorazową stosowana jest metoda ścisłego dopasowania zapadalności zobowiązań z tytułu udzielonej ochrony ubezpieczeniowej oraz zapadalności lokat stanowiących zabezpieczenie spłaty przedmiotowych zobowiązań. Wysokość oprocentowania lokat (stałego w całym okresie) gwarantuje pozyskanie środków w pełni zaspokajających przyszłe zobowiązania ubezpieczeniowe.

Poniższa tabela (dotyczy TU Europa) prezentuje analizę wrażliwości wartości wyniku finansowego netto i aktywów netto na zmianę określonych czynników rynkowych, przy założeniu, że pozostałe czynniki nie zmieniają się.

Ryzyko stóp procentowych (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
+5 p.p.	(2 921)	(1 094)
+2 p.p.	(1 169)	(439)
+1 p.p.	(585)	(218)
-1 p.p.	585	218
-2 p.p.	1 169	439
-5 p.p.	2 926	1 098

W działalności leasingowej narażenie na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych dotyczy przede wszystkim długoterminowych zobowiązań finansowych. Ryzyko stopy procentowej jest eliminowane przez zaciąganie pożyczek bankowych o takich samych charakterystykach stóp procentowych jak umowy leasingowe. Jako, że aktywa leasingowe oparte są na stałej (w Carcade i Getin Leasing) oraz zmiennej (w Panoramie Finansów) stopie procentowej, finansowane są zobowiązaniami również o, odpowiednio, stałej i zmiennej stopie procentowej. Stopy procentowe na produktach leasingowych są zmieniane proporcjonalnie do zmian stóp procentowych zobowiązań.

Działalność spółki MW Trade, która uzyskuje przychód z portfela wierzytelności w postaci odsetek, jest w znacznym stopniu narażona na ryzyko stopy procentowej. W coraz większym stopniu spółka finansuje swoją działalność instrumentami dłużnymi, co jeszcze zwiększa jej poziom wrażliwości na ryzyko zmiany stóp procentowych zarówno długoterminowych, jak i krótkoterminowych zobowiązań finansowych. Spółka zarządza kosztami oprocentowania poprzez korzystanie z zobowiązań o stałym jak i zmiennym oprocentowaniu i dostosowuje do nich strukturę przychodów. W związku z tym zmiany stóp procentowych mogą mieć zarówno negatywny, jak i pozytywny wpływ na wynik finansowy spółki.

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań pod względem ich obciążenia ryzykiem stopy procentowej. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów utrzymywanych do terminów zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2011 i na dzień 31.12.2010 według kryterium ryzyka stopy procentowej (w tys. PLN):

na dzień 31.12.2011							
Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowan e	Razem
Aktywa:	32 180 226	18 525 118	3 823 488	1 546 212	656 975	5 071 494	61 803 513
Kasa, należności od Banku Centralnego	73 513	-	-	-	-	78 423	151 936
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	10 212	-	-	9	10 221
Należności od banków i instytucji finansowych	166 242	6 366	-	11	-	24 110	196 729
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 067	1 327 874	148 458	417 718	109 979	135 387	2 160 483
Należności z tytułu leasingu finansowego	112 626	164 287	308 158	342 351	-	-	927 422
Pozostałe pożyczki i należności	38 487	29 023	103 575	116 199	20 707	953	308 944
Papiery wartościowe	283 866	11 650	53 116	123 000	-	610	472 242
Pozostałe	179 281	5 746	-	1	94	466 893	652 015
Aktywa związane z działalnością zaniechaną	31 305 144	16 980 172	3 199 969	546 932	526 195	4 365 109	56 923 521
Zobowiązania:	15 193 199	15 424 848	17 332 845	3 437 781	351 848	3 796 380	55 536 901
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 245	-	-	-	-	12	6 257
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	96 544	51 492	220 262	298 548	373	4 993	672 212
Zobowiązania wobec klientów	195 662	176 285	1 170 852	1 020 925	778	25 864	2 590 366
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 588	79	39 244	80 774	-	42	121 727
Pozostałe	6 132	3 672	326	-	-	268 565	278 695
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną	14 887 028	15 193 320	15 902 161	2 037 534	350 697	3 496 904	51 867 644
Kapitały	-	-	-	-	-	6 266 612	6 266 612
Suma zobowiązań i kapitału własnego	15 193 199	15 424 848	17 332 845	3 437 781	351 848	10 062 992	61 803 513
Luka	16 987 027	3 100 270	(13 509 357)	(1 891 569)	305 127	(4 991 498)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	7 105 683	11 363 395	692 154	353 586	799	350 311	19 865 928
Zobowiązania	7 573 872	11 944 837	827 599	373 587	531	165 995	20 886 421
Luka	(468 189)	(581 442)	(135 445)	(20 001)	268	184 316	(1 020 493)
Luka razem	16 518 838	2 518 828	(13 644 802)	(1 911 570)	305 395	(4 807 182)	(1 020 493)

na dzień 31.12.2010							
Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowan e	Razem
Aktywa:	26 573 098	10 833 846	3 859 861	1 950 556	329 412	3 307 638	46 854 411
Kasa, należności od Banku Centralnego	2 002 365	-	-	-	-	22 454	2 024 819
Należności od banków i instytucji finansowych	2 915 617	158 146	345 182	194 661	180	53 307	3 667 093
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 641 130	9 862 733	3 163 508	182 729	34 246	623 106	33 507 452
Należności z tytułu leasingu finansowego	788 316	75 235	104 261	64 400	-	-	1 032 212
Pozostałe pożyczki i należności	26 612	27 344	124 258	142 223	-	15 469	335 906
Papiery wartościowe	1 008 791	707 364	93 415	1 331 900	284 793	246 222	3 672 485
Pozostałe	190 267	3 024	29 237	34 643	10 193	2 347 080	2 614 444
Zobowiązania:	12 872 392	10 089 205	12 595 737	2 386 257	730	3 974 085	41 918 406
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	42 177	367 922	81 825	383 508	-	9 837	885 269
Zobowiązania wobec klientów	12 748 952	9 719 684	12 504 370	1 985 007	730	500 307	37 459 050
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	79 938	1 599	9 542	17 742	-	923	109 744
Pozostałe	1 325	-	-	-	-	3 463 018	3 464 343
Kapitały	-	-	-	-	-	4 936 005	4 936 005
Suma zobowiązań i kapitału własnego	12 872 392	10 089 205	12 595 737	2 386 257	730	8 910 090	46 854 411
Luka	13 700 706	744 641	(8 735 876)	(435 701)	328 682	(5 602 452)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	7 593 774	8 558 839	279 884	195 385	-	12 185	16 640 067
Zobowiązania	8 193 940	9 342 345	82 475	77 006	-	8 992	17 704 758
Luka	(600 166)	(783 506)	197 409	118 379	-	3 193	(1 064 691)
Luka razem	13 100 540	(38 865)	(8 538 467)	(317 322)	328 682	(5 599 259)	(1 064 691)

7.3. Ryzyko płynności

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

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

Komitety Zarządzania Aktywami i Pasywami monitorują w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu wg terminów zapadalności/wymagalności,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/wymagalności,
- wybranych wskaźników bilansu.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności banki Grupy kształtują strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami banków centralnych. W celu zapewnienia optymalnego poziomu płynności, banki:

- utrzymują rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiadają możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP,
- akcję kredytową finansując pozyskaną, stabilną bazą depozytową.

Ponadto Getin Noble Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Plan awaryjny utrzymania płynności w Getin Noble Banku S.A. w sytuacjach kryzysowych”.

Ocena ryzyka płynności w działalności ubezpieczeniowej Grupy obejmuje kompleksowe monitorowanie i prognozowanie przepływów pieniężnych związanych z poszczególnymi grupami ubezpieczeń, przede wszystkim w celu minimalizacji prawdopodobieństwa i rozmiarów nieprzewidywalnych wypłat.

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności działalności ubezpieczeniowej Grupa kształtuje strukturę aktywów (w szczególności stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych) uwzględniając strukturę zapadalności utworzonych rezerw oraz planowanych pozostałych przepływów finansowych. W celu oceny i monitorowania ryzyka płynności wykonywane są zestawienia:

- aktywa i zobowiązania w podziale na terminy zapadalności,
- zestawienie zmian wartości lokat i środków pieniężnych.

Znaczna część lokat, w szczególności dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa, są to lokaty, które można zbyć bez utraty wartości w bardzo krótkim czasie (zazwyczaj 2 dni robocze), co zabezpiecza działalność ubezpieczeniową Grupy w przypadku nagłego i znaczącego wypływu środków. Również znaczna część umów lokat terminowych umożliwia zerwanie tych lokat przed terminem z utratą jedynie małej części oprocentowania.

W spółkach leasingowych struktura przepływów środków pieniężnych z kontraktów leasingowych jest dopasowywana do struktury przepływów pieniężnych z działalności finansowej spółek.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2011 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	151 936	-	-	151 936	-	-	-	-	151 936
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	10 221	10 221	-	-	-	-	10 221
Należności od banków i instytucji finansowych	190 352	6 366	-	196 718	-	11	11	-	196 729
Pochodne instrumenty finansowe	5 293	17 165	19 529	41 987	-	-	-	-	41 987
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	67 261	56 200	241 478	364 939	834 380	961 164	1 795 544	-	2 160 483
Należności z tytułu leasingu finansowego	112 626	164 287	308 048	584 961	342 461	-	342 461	-	927 422
Pozostałe pożyczki i należności	39 440	29 023	103 575	172 038	116 199	20 707	136 906	-	308 944
Instrumenty finansowe	291 872	1 633	64 872	358 377	113 651	-	113 651	214	472 242
Dostępne do sprzedaży	291 872	1 633	64 872	358 377	113 651	-	113 651	214	472 242
Utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartości niematerialne	-	-	-	-	2 060	-	2 060	249 298	251 358
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	27	35 736	35 763	81 434	117 197
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	44 501	44 501
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	6 084	6 084
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	38 417	38 417
Inne aktywa	18 710	143 385	14 260	176 355	15 869	783	16 652	3 965	196 972
Aktywa związane z działalnością zaniechaną	11 272 697	932 956	3 717 775	15 923 427	10 844 259	27 538 843	38 383 102	2 616 991	56 923 521
Razem aktywa:	12 150 187	1 351 015	4 479 758	17 980 960	12 268 906	28 557 244	40 826 150	2 996 403	61 803 513
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 257	-	-	6 257	-	-	-	-	6 257
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	97 603	8 874	266 814	373 291	298 548	373	298 921	-	672 212
Zobowiązania wobec klientów	509 520	612 128	1 305 218	2 426 866	162 717	782	163 499	1	2 590 366
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 588	79	29 284	30 951	90 776	-	90 776	-	121 727
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	363	2 057	408	2 828	-	-	-	401	3 229
Pozostałe zobowiązania	132 408	22 637	51 568	206 613	43 476	575	44 051	18 241	268 905
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	5 490	5 490
Rezerwy	963	-	-	963	22	-	22	86	1 071
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną	13 162 802	15 823 713	17 072 906	46 059 421	4 087 554	948 201	5 035 755	772 468	51 867 644
Razem zobowiązania:	13 911 504	16 469 488	18 726 198	49 107 190	4 683 093	949 931	5 633 024	796 687	55 536 901
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	6 266 612	6 266 612
Razem zobowiązania i kapitał własny	13 911 504	16 469 488	18 726 198	49 107 190	4 683 093	949 931	5 633 024	7 063 299	61 803 513
Luka płynności	(1 761 317)	(15 118 473)	(14 246 440)	(31 126 230)	7 585 813	27 607 313	35 193 126	(4 066 896)	-
Skumulowana luka płynności	(1 761 317)	(16 879 790)	(31 126 230)	(31 126 230)	7 585 813	35 193 126	35 193 126	(4 066 896)	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2010 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 024 819	-	-	2 024 819	-	-	-	-	2 024 819
Należności od banków i instytucji finansowych	1 472 828	270 431	824 800	2 568 059	1 098 853	181	1 099 034	-	3 667 093
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	446	-	-	446	-	-	-	178 883	179 329
Pochodne instrumenty finansowe	1 061	13 408	80 799	95 268	118 780	4 587	123 367	-	218 635
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28 942	161	93 545	122 648	123 995	284 793	408 788	60 519	591 955
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 275 264	438 860	2 072 271	5 786 395	6 864 610	20 856 447	27 721 057	-	33 507 452
Należności z tytułu leasingu finansowego	102 213	123 428	299 039	524 680	502 446	5 086	507 532	-	1 032 212
Pozostałe pożyczki i należności	31 874	26 585	93 467	151 926	144 703	39 277	183 980	-	335 906
Instrumenty finansowe	999 330	72	708 474	1 707 876	1 189 191	-	1 189 191	4 134	2 901 201
Dostępne do sprzedaży	999 330	72	707 423	1 706 825	1 144 722	-	1 144 722	4 134	2 855 681
Utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	1 051	1 051	44 469	-	44 469	-	45 520
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	1 328	1 543	2 963	5 834	2 843	762	3 605	-	9 439
Wartości niematerialne	-	8	-	8	934	-	934	1 126 760	1 127 702
Rzeczowe aktywa trwałe	-	17	-	17	87	26 616	26 703	194 426	221 146
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	7 832	7 832
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	2 401	2 401
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	1 098	1 098	-	-	-	414 148	415 246
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	1 098	1 098	-	-	-	2 706	3 804
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	411 442	411 442
Inne aktywa	45 804	81 178	131 642	258 624	122 126	19 503	141 629	211 790	612 043
Razem aktywa	7 983 909	955 691	4 308 098	13 247 698	10 168 568	21 237 252	31 405 820	2 200 893	46 854 411
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	34 695	269 985	88 497	393 177	492 092	-	492 092	-	885 269
Pochodne instrumenty finansowe	1 097	21 413	218 212	240 722	470 094	490 666	960 760	-	1 201 482
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez	46 868	-	77 937	124 805	50 224	248 514	298 738	178 136	601 679
Zobowiązania wobec klientów	11 173 192	10 132 179	13 553 272	34 858 643	2 599 413	994	2 600 407	-	37 459 050
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	852	308	9 582	10 742	99 002	-	99 002	-	109 744
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	368	31 545	-	31 913	-	-	-	-	31 913
Pozostałe zobowiązania	118 418	38 476	58 587	215 481	92 896	331	93 227	551 584	860 292
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	47 284	67 372	279 814	394 470	307 043	8 583	315 626	-	710 096
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	28 627	28 627
Rezerwy	-	18 165	7 301	25 466	82	-	82	4 706	30 254
Razem zobowiązania	11 422 774	10 579 443	14 293 202	36 295 419	4 110 846	749 088	4 859 934	763 053	41 918 406
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	4 936 005	4 936 005
Razem zobowiązania i kapitał własny	11 422 774	10 579 443	14 293 202	36 295 419	4 110 846	749 088	4 859 934	5 699 058	46 854 411
Luka płynności	(3 438 865)	(9 623 752)	(9 985 104)	(23 047 721)	6 057 722	20 488 164	26 545 886	(3 498 165)	-
Skumulowana luka płynności	(3 438 865)	(13 062 617)	(23 047 721)	(23 047 721)	6 057 722	26 545 886	26 545 886	(3 498 165)	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiona jest analiza wiekowa zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31.12.2011 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) Działalność kontynuowana	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3	Powyżej 3 miesięcy do 1	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 257	-	-	6 257	-	-	6 257
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	97 621	8 874	266 814	373 309	298 548	373	672 230
Zobowiązania wobec klientów	463 447	496 721	1 391 421	2 351 589	265 196	17 332	2 634 117
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 588	79	32 076	33 743	92 918	-	126 661
Razem niezdyskontowane zobowiązania finansowe	568 913	505 674	1 690 311	2 764 898	656 662	17 705	3 439 265

Pozycje bilansowe (w tys. PLN) Działalność zaniechana	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3	Powyżej 3 miesięcy do 1	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	2 499	4 533	32 670	39 702	517 767	-	557 469
Pochodne instrumenty finansowe	15 834	61 678	175 550	253 062	1 075 042	80 872	1 408 976
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez	3 692	7 786	37 528	49 006	6	407 838	456 850
Zobowiązania wobec klientów	12 719 578	15 767 296	18 024 605	46 511 479	3 219 794	619 349	50 350 622
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 323	255 655	142 430	399 408	209 189	446 974	1 055 571
Razem niezdyskontowane zobowiązania finansowe	12 742 926	16 096 948	18 412 783	47 252 657	5 021 798	1 555 033	53 829 488

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiona jest analiza wiekowa zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31.12.2010 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3	Powyżej 3 miesięcy do 1	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	42 727	296 004	257 861	596 592	622 993	-	1 219 585
Pochodne instrumenty finansowe	1 097	21 413	218 212	240 722	470 094	490 666	1 201 482
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez	47 746	-	97 932	145 678	185 250	279 561	610 489
Zobowiązania wobec klientów	11 378 931	10 173 313	13 913 197	35 465 441	3 036 179	4 448	38 506 068
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 854	308	13 037	15 199	102 457	-	117 656
Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe	11 472 355	10 491 038	14 500 239	36 463 632	4 416 973	774 675	41 655 280

Wartość godziwa instrumentów finansowych podlega wahaniom rynkowym. Przepływy pieniężne wynikające z realizacji zobowiązań przed umownymi terminami zapadalności mogą istotnie odbiegać od wartości wykazanych w zestawieniu.

7.4. Ryzyko operacyjne

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

Banki Grupy zarządzają ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustalonymi przez zarządy strategiami zarządzania ryzykiem operacyjnym, które:

- uwzględniają regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru bankowego;
- zawierają charakterystykę zasad już stosowanych oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji, oceny, monitorowania, raportowania i kontroli ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności banków. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne banków oraz Komitety Ryzyka Operacyjnego, wspierające działalność banków.

W bankach Grupy funkcjonują systemy raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagane systemem informatycznym.

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

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

System raportowania obejmuje różne rodzaje raportów, w szczególności:

- raporty ryzyka operacyjnego prezentujące jego profil;
- raporty z podjętych działań zarządczych w celu ograniczania ryzyka operacyjnego;
- raporty skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

W zależności od poziomu i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

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

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

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

W celu minimalizacji i ograniczania ryzyka operacyjnego działalności ubezpieczeniowej, Grupa posiada i stosuje szereg przepisów wewnętrznych. Poza kontrolami wewnętrznymi prowadzonymi przez poszczególne jednostki organizacyjne i kontrolami funkcjonalnymi, weryfikacja zgodności działań z przepisami prowadzona jest dodatkowo przez wyodrębnioną komórkę organizacyjną, zajmującą się kontrolą wewnętrzną (Departament Kontroli). Działania Departamentu Kontroli TU Europa realizowane są w oparciu o plan kontroli oraz polecenia kierownictwa, do którego raportowane są ustalenia kontroli.

7.5. Ryzyko ubezpieczeniowe

Podstawowym ryzykiem ubezpieczeniowym jest ryzyko rozbieżności pomiędzy rzeczywistymi odszkodowaniami a ich planami, oszacowanymi metodami aktuarialnymi (statystycznymi), w momencie tworzenia produktu (kalkulacji składek ubezpieczeniowych) lub planów produktu na

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

kolejne okresy rozliczeniowe (tworzeniu planów szkodowości, śmiertelności lub zachorowalności). Ponieważ plany szkodowe często odnoszą się do historii i wobec tego przewidują rozwój produktu wynikający z dotychczasowych doświadczeń, są wrażliwe na czynniki zmieniające się w czasie, takie jak:

- zmiany struktury demograficznej ubezpieczonych w umowach grupowych ubezpieczeń na życie i dotyczących zdrowia (szczególnie w przypadku grupowych umów ubezpieczenia ze składką niezależną od wieku i płci),
- zmiany śmiertelności lub zachorowalności w grupach ubezpieczeń z długim horyzontem czasowym, w trakcie trwania tych umów,
- struktura i wielkość zerwań umów ubezpieczenia przez ubezpieczonych lub ubezpieczających (dotyczy zwłaszcza umów grupowych),
- zmiany prawne regulujące rynek ubezpieczeniowy,
- zmiany prawne regulujące inne niż rynek ubezpieczeniowy dziedziny, mające jednak wpływ na produkty ubezpieczeniowe.

Zarówno doświadczenia praktyczne jak i teoria mówią, że w dużych portfelach ubezpieczeń prawa statystyczne pozwalają z dużo mniejszym (względny) błędem niż w małych estymować przyszłe zjawiska szkodowe. Jednym ze sposobów ograniczania ryzyka szkodowego jest budowa produktów o dużej liczbie ubezpieczonych ryzyk, pod warunkiem, że procedury selekcji ubezpieczeniowej (underwriting) wyeliminują ryzyko kumulacji ubezpieczeń w jednym podmiocie ubezpieczonym lub na niewielkim obszarze terytorialnym, które są potencjalną przyczyną zwiększenia realizowanej szkodowości portfela (z powodu m.in. ryzyka trudności finansowych lub bankructwa podmiotów ubezpieczonych czy ryzyka zaistnienia szkody katastroficznej).

Błędne lub nieprawidłowe założenia dla produktów, zwłaszcza dotyczące przyszłych odszkodowań, mogą doprowadzić do niedopasowania w przyszłości aktywów na pokrycie zobowiązań.

Zjawisko przestępczości ubezpieczeniowej jest obecne w większym lub mniejszym stopniu w większości produktów ubezpieczeniowych i polega na wyłudzeniu odszkodowań lub świadczeń faktycznie nienależnych, na drodze przestępstwa (np. na podstawie fałszywych dokumentów). Metodami zapobiegania skutkom tego zjawiska są m.in. działania prewencyjne podejmowane przez środowiska ubezpieczeniowe (rejstry itp.) oraz procedury zapobiegające antyselekcji portfela i audyt wewnętrzny.

Z każdym kolejnym rokiem prowadzenia działalności ubezpieczeniowej zwiększa się rozmiar informacji statystycznej, co pozwala spółkom ubezpieczeniowym Grupy Kapitałowej coraz dokładniej mierzyć i zarządzać ryzykiem ubezpieczeniowym.

Koncentracja ryzyka ubezpieczeniowego

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe				
Działalność zaniechana	31.12.2011		31.12.2010	
na życie	96 530	15%	165 706	24%
wypadkowe i chorobowe	18 502	3%	36 213	5%
wypadku	20 976	3%	22 431	3%
choroby	20 019	3%	19 645	3%
przedmiotów w transporcie	82	0%	184	0%
szkód spowodowanych żywiołami	134 501	21%	75 867	11%
pozostałych szkód rzeczowych	4 546	1%	2 561	0%
odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych	1 243		1 379	
		0%		0%
odpowiedzialności cywilnej ogólnej	788	0%	465	0%
kredytu	177 389	26%	174 690	25%
gwarancji	12 637	2%	5 629	1%
różnych ryzyk finansowych	81 583	13%	93 360	13%
ochrony prawnej	77 467	12%	109 306	15%
świadczenia pomocy	3 567	1%	2 660	0%
Razem	649 830	100%	710 096	100%

Rezerwy na bezpośrednie koszty likwidacji w zasadzie zależą liniowo od współczynnika udziału kosztów likwidacji w wypłaconych odszkodowaniach i zmiana współczynnika o x% pociąga za sobą również zmianę rezerwy o x%.

Rezerwy na odszkodowania zasądzone a niezgłoszone (IBNR) są wrażliwe na zmianę parametrów ULR („Ultimate Loss Ratio”) oraz współczynników pk (opisujących rozwój szkód w kolejnych miesiącach opóźnienia). W dniu 31.12.2011 rezerwa IBNR dla grup: wypadkowe, chorobowe, OC komunikacyjne,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

kredyty, różnych ryzyk finansowych, świadczenia pomocy stanowiła 98,2% całej rezerwy IBNR brutto dla spółki, dlatego analizie wrażliwości poddano tylko te siedem grup ubezpieczeń, jako mające największy wpływ na zmiany rezerwy.

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy obniżaniu/powiększaniu parametrów ostatecznych prognozowanych współczynników szkodowości ULR na dzień 31.12.2011:

Na dzień 31.12.2011

Zmiana współczynnika URL	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy IBNR	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
obniżenie o 20%	91%	7 646	800	648
obniżenie o 10%	95%	8 047	398	323
brak zmiany	100%	8 446	-	-
powiększenie o 10%	105%	8 845	(399)	(323)
powiększenie o 20%	109%	9 246	(800)	(648)

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy obniżaniu/powiększaniu parametrów ostatecznych prognozowanych współczynników szkodowości ULR na dzień 31.12.2010:

Na dzień 31.12.2010

Zmiana współczynnika URL	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy IBNR	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
obniżenie o 20%	92%	7 213	622	503
obniżenie o 10%	96%	7 524	311	252
brak zmiany	100%	7 835	-	-
powiększenie o 10%	104%	8 146	(311)	(252)
powiększenie o 20%	108%	8 457	(622)	(503)

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy skracaniu/wydłużaniu parametrów opisujących szybkość zgłaszania się szkód pk (innych dla każdej z grup) na dzień 31.12.2011:

Na dzień 31.12.2011

Modyfikacja struktury pk	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy IBNR	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
skrócenie o 25%	86%	7 271	1 175	952
struktura niezmienniona	100%	8 446	-	-
wydłużenie o 25%	138%	11 638	(3 192)	(2 586)

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy skracaniu/wydłużaniu parametrów opisujących szybkość zgłaszania się szkód pk na dzień 31.12.2010 (innych dla każdej z grup):

Na dzień 31.12.2010

Modyfikacja struktury pk:	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy IBNR	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
skrócenie o 25%	88%	6 887	948	768
struktura niezmienniona	100%	7 835	-	-
wydłużenie o 25%	127%	9 928	(2 093)	(1 695)

Analiza wrażliwości w ubezpieczeniach na życie

Rezerwy szkodowe są podatne na zmiany ww. kluczowych założeń. Wrażliwość niektórych założeń, takich jak np. zmiany legislacyjne lub niepewność w procesie szacowania, są trudne do skwantyfikowania. Ponadto, z powodu fluktuujących opóźnień pomiędzy zaistnieniem szkody, jej zgłoszeniem i wreszcie ostatecznym zlikwidowaniem, rezerwy szkodowe nie mogą być ustalone na dzień bilansowy z całkowitą pewnością.

W rezultacie, ostateczna wysokość zobowiązania GK Europa z tytułu zaistniałych szkód będzie różna w zależności od rozwoju portfela umów, które GK Europa zawarła. Różnice wynikające z aktualizacji wysokości ostatecznych zobowiązań są ujmowane w sprawozdaniach finansowych za następne lata obrotowe.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Tabela poniżej pokazuje wpływ różnych zmian w założeniach, które mieszczą się w przedziale możliwych rezultatów powiązanych z niewiadomymi dotyczącymi procesu szacowania na dzień 31.12.2011

Na dzień 31.12.2011

	Zmiana założeń	Zmiana rezerwy w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
Bez zmiany założeń	-	-	115 032	-	-
Średnia szkoda	10%	4,8%	120 582	(5 549)	(4 495)
Średnia liczba szkód	10%	4,8%	120 605	(5 572)	(4 513)
Średni okres likwidacji szkody	15%	0,0%	115 066	(33)	(27)
Stopa techniczna	Zmiana do 2%	0,5%	115 573	(540)	(437)
Śmiertelność	Zmiana do 110% obecnej	4,8%	120 605	(5 572)	(4 513)
Śmiertelność	Zmiana do 90% obecnej	-4,8%	109 458	5 575	4 516

Tabela poniżej pokazuje wpływ różnych zmian w założeniach, które mieszczą się w przedziale możliwych rezultatów powiązanych z niewiadomymi dotyczącymi procesu szacowania na dzień 31.12.2010

Na dzień 31.12.2010

	Zmiana założeń	Zmiana rezerwy w stosunku do pierwotnej	Wartość rezerwy	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
Bez zmiany założeń	-	-	201 919	-	-
Średnia szkoda	10%	3,4%	208 760	(6 841)	(5 541)
Średnia liczba szkód	10%	3,4%	208 869	(6 950)	(5 630)
Średni okres likwidacji szkody	15%	0,1%	202 082	(163)	(132)
Stopa techniczna	Zmiana do 2%	0,6%	203 083	(1 164)	(943)
Śmiertelność	Zmiana do 110% obecnej	3,4%	208 869	(6 950)	(5 630)
Śmiertelność	Zmiana do 90% obecnej	-3,4%	194 968	6 951	5 630

7.6. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową. Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

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

7.7. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie bezpiecznych wskaźników kapitałowych w spółkach Grupy, które wspierałyby ich działalność operacyjną i zwiększały wartość spółek i całej Grupy dla akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek.

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

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony przez:

- polskie regulacje bankowe wynosi 8%
- ukraińskie regulacje bankowe wynosi 10%
- białoruskie regulacje bankowe wynosi 8%
- rosyjskie regulacje bankowe wynosi 10%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje wyliczenie aktualnych współczynników wypłacalności, zgodnie ze sprawozdawczością do Komisji Nadzoru Finansowego.

Wypłacalność (w tys. PLN)	31.12.2011	
	Grupa Getin Noble Bank	Grupa Idea Bank (Polska)
Fundusze podstawowe	4 161 207	324 189
Kapitał podstawowy	953 763	53 289
Kapitał zapasowy	2 375 766	191 694
Akcje własne (-)	(696)	-
Zweryfikowany wynik	791 222	8 495
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	3 659	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	(645 627)	(92 825)
Korekta o wartości niematerialne i prawne	(125 886)	(92 810)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	(4 345)	(15)
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	(213 192)	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(302 204)	-
Razem fundusze podstawowe (Tier 1)	3 515 580	231 364
Fundusze uzupełniające	400 955	2
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	400 000	-
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zakwalifikowanych jako DDS (80%)	408	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów	-	2
Różnice kursowe	547	-
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	(213 192)	-
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	(213 192)	-
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	187 763	2
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	3 845	-
Razem fundusze własne	3 707 188	231 366
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	2 775 996	97 684
Ryzyka kredytowego kontrahenta	657	-
Ryzyka operacyjnego	222 495	2 607
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	804	-
Innych ryzyk	2 384	-
Całkowity wymóg kapitałowy	3 002 336	100 291
Współczynnik wypłacalności	9,88%	18,46%

Na 31.12.2010 współczynnik wypłacalności Grupy Getin Noble Banku wynosił 9,87%, a Idea Bank S.A. (Polska) 83,25%. Współczynnik wypłacalności na 31.12.2011 w Idea Bank S.A. (Ukraina) wynosi 14,29% (na 31.12.2010: 23,07%), w Sombelbank S.A. 35,8% (na 31.12.2010: 72,3%), w Kubanbank S.A. 59,24%.

Zarządzenie kapitałem zgodnie z wymogami regulacyjnymi odbywa się również na poziomie jednostek zależnych Noble Funds TFI S.A, Noble Securities S.A. oraz TU Europa S.A. i TUŻ Europa S.A.

Noble Securities S.A. jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z ustawą z dnia 29.07.2005 o obrocie instrumentami finansowymi i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18.11. 2009 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego. Spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu nadzorowanych kapitałów przekazywane są w formie raportu (miesięcznego lub bieżącego) do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31.12.2011 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 37 867 tys. zł. co znacznie przewyższało wymagany ustawowo poziom. Na dzień 31.12.2011 minimalny ustawowy poziom kapitału własnego wynosił 2 999 tys. zł. Ponadto na dzień 31.12.2011 spółka wyznaczyła całkowity wymóg kapitałowy

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

(wymóg z tzw. I Filaru) w wysokości 13 123 tys. zł, wyliczała kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 18 967 tys. zł oraz posiadała poziom kapitałów nadzorowanych w wysokości 37 867 tys. zł. Poziom kapitałów nadzorowanych Noble Securities S.A. na dzień 31.12.2011 był wyższy od całkowitego wymogu kapitałowego i kapitału wewnętrznego, co oznacza, że spółka przestrzegała wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w Noble Funds TFI przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego Noble Funds TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez spółkę, poziomu zarządzanych aktywów, wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31.12.2011 Noble Funds TFI posiadał kapitały własne w wysokości 25 502 tys. zł., co znacznie przewyższało poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31.12.2011 minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3 322 tys. zł.

W działalności ubezpieczeniowej proces zarządzania kapitałem wiąże się ze stałym monitorowaniem głównych parametrów wypłacalności ubezpieczycieli, tj. wartości środków własnych i stopnia pokrycia nimi marginesu wypłacalności oraz kapitału gwarancyjnego, które przedstawia tabela poniżej:

Działalność zaniechana	TU Europa		TUŻ Europa	
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wielkości środków własnych	512 852	301 137	460 181	318 424
Margines wypłacalności	69 985	69 985	120 525	218 060
Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego	13 868	14 323	13 868	14 323
1/3 kwoty marginesu wypłacalności	23 328	23 328	40 175	72 687
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności	442 867	231 152	339 656	100 364
Kapitał gwarancyjny	23 328	23 328	40 175	72 687
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego	489 524	277 809	420 006	245 737

7.8. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Należności od banków

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest równa ich wartości księgowej.

Kredyty i inne należności udzielone klientom

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z grupy z utratą wartości.

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. Tak wyliczone przepływy są grupowane wg rodzaju oprocentowania, terminu uruchomienia, rodzaju produktu oraz waluty, w jakiej jest prowadzona umowa. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu. W przypadku kredytów walutowych, dla których nie ma odpowiedniej próby uruchomień w rozpatrywanym okresie, przyjęto marżę analogiczną jak dla EURO odniesioną do LIBOR 3M waluty. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Wartość godziwa instrumentów utrzymywanych do zapadalności określona jest według ich wartości rynkowej.

Zobowiązania wobec banków

Przyjmuje się, że wartością godziwą depozytów wobec banków jest ich wartość bilansowa.

Zobowiązania wobec klientów

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczane są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica daty zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz daty na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

Przyjęto, że wartością godziwą obligacji i certyfikatów jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwa bankowych papierów wartościowych została obliczona według zasad określonych dla wartości godziwej zobowiązań wobec klientów.

Wartość godziwa instrumentów finansowych działalności kontynuowanej Grupy nie różni się znacząco od ich wartości bilansowej, ponieważ zdecydowana większość instrumentów finansowych jest oprocentowana według zmiennych stawek procentowych, a terminy przeszacowania instrumentów o stałym oprocentowaniu są w większości do 3 miesięcy.

31.12.2011

(w tys. PLN) <i>Działalność kontynuowana</i>	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	151 936	151 936	-
Należności od banków i instytucji finansowych	196 729	197 030	301
Pochodne instrumenty finansowe	41 987	41 987	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 160 483	2 160 483	-
Należności z tytułu leasingu finansowego	927 422	927 422	-
Pozostałe pożyczki i należności	308 944	308 944	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	472 242	472 242	-
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 257	6 257	-
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	672 212	672 212	-
Zobowiązania wobec klientów	2 590 366	2 590 366	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	121 727	121 727	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

31.12.2011

(w tys. PLN) Działalność zaniechana	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	2 423 347	2 423 347	-
Należności od banków i instytucji finansowych	4 264 286	4 179 621	(84 665)
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	147 918	147 918	-
Pochodne instrumenty finansowe	220 863	220 863	-
 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	 293 810	 293 810	 -
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 685 459	39 904 559	(780 900)
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 362 587	1 403 619	41 032
Pozostałe pożyczki i należności	41 127	44 071	2 944
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 599 324	4 599 324	-
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	65 155	65 491	336
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	491 314	491 314	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 272 165	1 272 165	-
 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	 347 796	 347 796	 -
Zobowiązania wobec klientów	47 428 788	47 702 644	273 856
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	814 945	3 272

31.12.2010

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	2 024 819	2 024 819	-
Należności od banków i instytucji finansowych	3 667 093	3 675 634	8 541
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	179 329	179 329	-
Pochodne instrumenty finansowe	218 635	218 635	-
 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	 591 955	 591 955	 -
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 507 452	33 642 506	135 054
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 032 212	1 069 349	37 137
Pozostałe pożyczki i należności	335 906	335 906	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 855 681	2 855 681	-
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	45 520	45 677	157
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	885 269	885 269	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 201 482	1 201 482	-
 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	 601 679	 601 679	 -
Zobowiązania wobec klientów	37 459 050	37 505 678	46 628
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	109 744	109 754	10

Grupa 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

W 2011 i 2010 Grupa zaklasyfikowała do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej obligacje strukturyzowane, aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz opcje.

W roku zakończonym dnia 31.12.2011 nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 2 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2011:

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Działalność kontynuowana				
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty finansowe	-	41 987	-	41 987
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	400 391	-	71 851	472 242
Działalność zaniechana				
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	6 100	133 773	8 045	147 918
Pochodne instrumenty finansowe	-	87 137	133 726	220 863
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	14 755	279 055	293 810
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 523 623	-	75 701	4 599 324
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 138 552	133 613	1 272 165
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	14 755	333 041	347 796

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2010:

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	446	178 883	-	179 329
Pochodne instrumenty finansowe	-	49 061	169 574	218 635
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	22 477	60 519	508 959	591 955
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 812 772	-	42 909	2 855 681
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 034 664	166 818	1 201 482
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	60 519	541 160	601 679

8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na trzy główne segmenty:

Segment Usług Bankowych obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów, a także z zakresu planowania i doradztwa finansowego oraz produktów inwestycyjnych świadczonych przez Idea Bank S.A. w Polsce, Grupę Idea Bank S.A. na Ukrainie oraz Sombelbank S.A. na Białorusi i Kubanbank w Rosji.

Segment Usług Leasingowych obejmuje usługi świadczone przez Carcade sp. z o.o. w Rosji oraz Panoramę Finansów S.A. w Polsce z zakresu czasowego przekazania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności.

Segment Pośrednictwa Finansowego obejmuje sprzedaż produktów i usług banków, towarzystw ubezpieczeniowych, funduszy inwestycyjnych, działalność maklerską oraz świadczenie usług finansowych w sektorze medycznym oraz windykację wierzytelności.

Przychody i koszty segmentu to przychody i koszty osiągnięte ze sprzedaży zewnętrznym klientom lub z transakcji z innymi segmentami Grupy. Aktywa segmentu są aktywami operacyjnymi wykorzystywanymi przez segment w działalności operacyjnej. Dają się one przyporządkować bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki do danego segmentu. Segmentowe zyski określono po dokonaniu dających się przyporządkować wyłączeń międzysegmentowych i konsolidacyjnych. Ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

Sprawozdawczość i segmenty działalności Grupy zaprezentowano z uwzględnieniem podziału na segmenty geograficzne, czyli określoną działalność wykazano również z podziałem na kraje.

Działalność spółek Grupy na terenie Polski nie wykazuje regionalnego zróżnicowania w zakresie ryzyka i poziomu zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011 w podziale na segmenty

	Segment usług bankowych				Segment pośrednictwa finansowego	Segment usług leasingowych		Spółki holdingowe i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
	Polska	Ukraina	Białoruś	Federacja Rosyjska	Polska	Polska	Federacja Rosyjska	Polska, Luksemburg	
Przychody z tytułu odsetek	81 617	98 592	99 399	5 278	44 869	4 328	142 192	(19 452)	456 823
zewewnętrzne	80 633	87 350	99 398	5 253	37 095	4 290	142 732	72	456 823
wewnętrzne	984	11 242	1	25	7 774	38	(540)	(19 524)	-
Koszty z tytułu odsetek	(50 087)	(55 725)	(32 980)	(2 852)	(24 971)	(2 667)	(52 826)	57 720	(164 388)
zewewnętrzne	(46 431)	(42 468)	(30 142)	(2 292)	(5 000)	(237)	(37 807)	(11)	(164 388)
wewnętrzne	(3 656)	(13 257)	(2 838)	(560)	(19 971)	(2 430)	(15 019)	57 731	-
Wynik z tytułu odsetek	31 530	42 867	66 419	2 425	19 898	1 661	89 366	38 269	292 435
zewewnętrzny	34 202	44 882	69 256	2 961	32 095	4 053	104 925	61	292 435
wewnętrzny	(2 672)	(2 015)	(2 837)	(536)	(12 197)	(2 392)	(15 559)	38 208	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	58 477	33 965	12 764	10 895	90 056	1 708	33 588	(109 525)	131 928
zewewnętrzne	22 982	33 965	12 764	3 531	23 389	1 706	33 588	3	131 928
wewnętrzne	35 495	-	-	7 364	66 667	2	-	(109 528)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(12 091)	(562)	(3 153)	(134)	(46 942)	(1 942)	(23)	33 574	(31 273)
zewewnętrzne	(11 958)	(562)	(2 949)	(134)	(13 799)	(1 863)	-	(8)	(31 273)
wewnętrzne	(133)	-	(204)	-	(33 143)	(79)	(23)	33 582	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	46 386	33 403	9 611	10 761	43 114	(234)	33 565	(75 951)	100 655
zewewnętrzny	11 024	33 403	9 815	3 397	9 590	(157)	33 588	(5)	100 655
wewnętrzny	35 362	-	(204)	7 364	33 524	(77)	(23)	(75 946)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	29 734	5 963	(34 839)	2 640	(2 054)	577	4 579	(29 113)	(22 513)
zewewnętrzne	22 464	5 963	(35 500)	146	(2 525)	567	4 510	(18 138)	(22 513)
wewnętrzne	7 270	-	661	2 494	471	10	69	(10 975)	-
Przychody operacyjne netto	107 650	82 233	41 191	15 826	60 958	2 004	127 510	(66 795)	370 577
zewewnętrzne	67 690	84 248	43 571	6 504	39 160	4 463	143 023	(18 082)	370 577
wewnętrzne	39 960	(2 015)	(2 380)	9 322	21 798	(2 459)	(15 513)	(48 713)	-
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(22 604)	(2 060)	(3 975)	(1 777)	-	(1 361)	(5 563)	(2 951)	(40 291)
Ogólne koszty administracyjne	(71 292)	(44 367)	(33 025)	(11 518)	(50 530)	(7 460)	(79 138)	(7 633)	(304 963)
w tym wewnętrzne	(5 550)	-	-	(2 098)	(78)	(153)	(166)	8 044	-
Wynik z działalności operacyjnej	13 754	35 806	4 191	2 532	10 428	(6 817)	42 808	(77 379)	25 323
Zysk (strata) brutto	13 754	35 806	4 191	2 532	10 428	(6 817)	42 808	(77 379)	25 323
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	11 141	30 894	(2 774)	1 698	21 715	(5 554)	32 820	(73 190)	16 750

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2010 w podziale na segmenty

Segment usług bankowych	Segment pośrednictwa finansowego			Segment usług leasingowych		Spółki holdingowe i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding	
	Polska	Ukraina	Białoruś	Polska, Ukraina, Rumunia	Polska	Federacja Rosyjska	Polska, Luksemburg	
Przychody z tytułu odsetek	6 302	45 726	37 488	13 389	10	92 547	(9 094)	186 368
zewewnętrzne	5 118	37 682	37 108	11 890	-	92 547	2 023	186 368
wewnętrzne	1 184	8 044	380	1 499	10	-	(11 117)	-
Koszty z tytułu odsetek	(404)	(25 468)	(7 879)	(5 077)	(9)	(30 480)	27 854	(41 463)
zewewnętrzne	(334)	(16 743)	(6 133)	(1 881)	-	(16 363)	(9)	(41 463)
wewnętrzne	(70)	(8 725)	(1 746)	(3 196)	(9)	(14 117)	27 863	-
Wynik z tytułu odsetek	5 898	20 258	29 609	8 312	1	62 067	18 760	144 905
zewewnętrzny	4 784	20 939	30 975	10 009	-	76 184	2 014	144 905
wewnętrzny	1 114	(681)	(1 366)	(1 697)	1	(14 117)	16 746	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 649	19 884	3 260	34 258	11	16 692	(28 888)	46 866
zewewnętrzne	898	19 883	3 260	5 776	11	16 692	346	46 866
wewnętrzne	751	1	-	28 482	-	-	(29 234)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(41)	(554)	(1 934)	(13 877)	(23)	(5)	750	(15 684)
zewewnętrzne	(30)	(554)	(1 822)	(13 261)	(5)	-	(12)	(15 684)
wewnętrzne	(11)	-	(112)	(616)	(18)	(5)	762	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 608	19 330	1 326	20 381	(12)	16 687	(28 138)	31 182
zewewnętrzny	868	19 329	1 438	(7 485)	6	16 692	334	31 182
wewnętrzny	740	1	(112)	27 866	(18)	(5)	(28 472)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(149)	5 286	6 714	(1 975)	7	7 229	2 840	19 952
zewewnętrzne	(149)	5 284	6 714	(2 244)	7	7 229	3 111	19 952
wewnętrzne	-	2	-	269	-	-	(271)	-
Przychody operacyjne netto	7 357	44 874	37 649	26 718	(4)	85 983	(6 538)	196 039
zewewnętrzne	5 503	45 552	39 127	280	13	100 105	5 459	196 039
wewnętrzne	1 854	(678)	(1 478)	26 438	(17)	(14 122)	(11 997)	-
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	295	5 873	(1 543)	-	-	(2 920)	-	1 705
Ogólne koszty administracyjne	(5 801)	(28 414)	(20 372)	(15 867)	(681)	(56 353)	(22 551)	(150 039)
w tym wewnętrzne	(86)	(3)	-	(15)	(25)	-	129	-
Wynik z działalności operacyjnej	1 851	22 333	15 734	10 851	(685)	26 710	(29 089)	47 705
Zysk (strata) brutto	1 851	22 333	15 734	10 851	(685)	26 710	1 410	78 204
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	1 448	19 792	11 739	7 859	(559)	21 309	3 942	65 530

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2011

	Segment usług bankowych				Segment pośrednictwa finansowego	Segment usług leasingowych		Spółki holdingowe i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
	<i>Polska</i>	<i>Ukraina</i>	<i>Białoruś</i>	<i>Federacja Rosyjska</i>	<i>Polska</i>	<i>Polska</i>	<i>Federacja Rosyjska</i>	<i>Polska, Luksemburg</i>	
Aktywa segmentu	2 533 448	739 806	295 120	93 041	399 651	106 052	982 970	(576 718)	4 573 370
Pozostałe aktywa nieprzypisane									306 622
Aktywa ogółem	2 533 448	739 806	295 120	93 041	399 651	106 052	982 970		4 879 992

Zgodnie z MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana” dane bilansowe na dzień 31.12.2010 nie zostały przekształcone tj. nie dokonano podziału tych danych na działalność kontynuowaną i zaniechaną. Z uwagi na to dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2010 nie są prezentowane.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	246 249	2 496 855	2 743 104	74 565	1 979 175	2 053 740
Przychody z tytułu papierów wartościowych	12 228	196 073	208 301	1 801	190 014	191 815
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	2 236	89 745	91 981	1 670	63 273	64 943
Odsetki - leasing finansowy	147 274	100 926	248 200	92 547	59 802	152 349
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	371	57 546	57 917	37	31 475	31 512
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	33 247	-	33 247	9 949	-	9 949
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	4 005	2 456	6 461	644	2 875	3 519
Pozostałe odsetki	11 213	6 636	17 849	5 155	5 290	10 445
Przychody z tytułu instrumentów pochodnych	-	743 783	743 783	-	585 762	585 762
Razem	456 823	3 694 020	4 150 843	186 368	2 917 666	3 104 034

Przychody odsetkowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2011 zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości, w wysokości 183 087 tys. zł dla działalności zaniechanej (w 2010 roku: 136 218 tys. zł dla działalności zaniechanej).

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2011 roku wyniosła 446 634 tys. zł dla działalności kontynuowanej i 2 945 374 tys. zł dla działalności zaniechanej (w 2010 roku: 186 291 tys. zł dla działalności kontynuowanej i 2 142 962 tys. zł dla działalności zaniechanej).

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	108 408	1 991 737	2 100 145	22 209	1 592 114	1 614 323
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	6 696	31 772	38 468	1 101	24 322	25 423
Odsetki od zaciągniętych kredytów	44 103	3 770	47 873	17 403	7 001	24 404
Koszty z tytułu depozytów w innych bankach	4 716	33 611	38 327	316	10 792	11 108
Odsetki - leasing finansowy	29	16	45	-	132	132
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	436	157	593	434	214	648
Koszty z tytułu instrumentów pochodnych	-	213 327	213 327	-	154 513	154 513
Razem	164 388	2 274 390	2 438 778	41 463	1 789 088	1 830 551

Kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2011 roku wyniosła 164 388 tys. zł dla działalności kontynuowanej i 2 061 063 tys. zł dla działalności zaniechanej (w 2010 odpowiednio: 41 463 tys. zł i 1 634 575 tys. zł).

10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów, produktów inwestycyjnych	25 446	306 145	331 591	3 106	211 479	214 585
Z tytułu sprzedaży ubezpieczeń	60 116	73 657	133 773	24 824	173 195	198 019
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	8 866	112 058	120 924	5 270	192 277	197 547
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	15 490	33 660	49 150	2 647	23 321	25 968
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa	-	44 217	44 217	-	35 868	35 868
Z tytułu zarządzania portfelem i aktywami	-	235 057	235 057	-	79 105	79 105
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	568	24 085	24 653	-	19 259	19 259
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	4 128	4 997	9 125	1 499	4 325	5 824
Z tytułu gwarancji, akredytów i podobnych operacji	159	519	678	2 999	419	3 418
Z tytułu działalności maklerskiej	-	41 063	41 063	-	24 313	24 313
Z tytułu konsultingu	12 828	-	12 828	5 364	-	5 364
Pozostałe	4 327	4 436	8 763	1 157	7 960	9 117
Razem	131 928	879 894	1 011 822	46 866	771 521	818 387

Całkowita kwota przychodów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2011 roku wyniosła 877 759 tys. zł dla działalności zaniechanej, 131 928 tys. zł dla działalności kontynuowanej (w 2010 roku odpowiednio: 763 665 tys. zł i 46 866 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	269	67	336	153	64	217
Z tytułu usług akwizycyjnych	457	-	457	30	-	30
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów, produktów inwestycyjnych	16 873	189 992	206 865	12 700	128 846	141 546
Z tytułu ubezpieczeń	7 085	89 528	96 613	1 877	37 482	39 359
Z tytułu kredytów i pożyczek	243	32 857	33 100	295	32 529	32 824
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	765	16 193	16 958	-	13 087	13 087
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	3 625	1 585	5 210	348	1 381	1 729
Z tytułu działalności maklerskiej	-	13 689	13 689	-	4 594	4 594
Pozostałe	1 956	9 861	11 817	281	8 575	8 856
Razem	31 273	353 772	385 045	15 684	226 558	242 242

Całkowita kwota kosztów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2011 roku wyniosła 343 967 tys. zł dla działalności zaniechanej, 31 273 tys. zł dla działalności kontynuowanej (w 2010 roku odpowiednio: 218 142 tys. zł i 15 684 tys. zł).

11 Składki ubezpieczeniowe

Składki ubezpieczeniowe (w tys. PLN) Działalność zaniechana	01.01.2011-31.12.2011		
	życiowe	majątkowe i osobowe	ogółem
Składki przypisane brutto	240 958	470 320	711 278
Udział reasekuratora w składce	(1 956)	(14 850)	(16 806)
Zmiana stanu rezerwy składek	2 511	(22 858)	(20 347)
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(51)	4 262	4 211
Składki zarobione netto, razem	241 462	436 874	678 336

Składki ubezpieczeniowe (w tys. PLN) Działalność zaniechana	01.01.2010-31.12.2010		
	życiowe	majątkowe i osobowe	ogółem
Składki przypisane brutto	199 938	497 463	697 401
Udział reasekuratora w składce	134	(8 260)	(8 126)
Zmiana stanu rezerwy składek	2 601	(122 772)	(120 171)
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	68	1 296	1 364
Składki zarobione netto, razem	202 741	367 727	570 468

12 Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend (w tys. PLN) od emitentów:	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	3 635	3 635	-	2 782	2 782
Razem	0	3 635	3 635	0	2 782	2 782

13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Instrumenty pochodne	33 998	26 717	60 715	535	(15 948)	(15 413)
Instrumenty kapitałowe	-	6 094	6 094	-	2 610	2 610
Instrumenty dłużne	-	(97)	(97)	-	216	216
Pożyczki i należności	774	-	774	-	-	-
Inne	-	-	-	-	679	679
Razem	34 772	32 714	67 486	535	(12 443)	(11 908)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2011 - 31.12.2011 (w tys. PLN)	Działalność kontynuowana			Działalność zaniechana			razem		
	Zyski	Straty	Wynik netto	Zyski	Straty	Wynik netto	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	45 144	(10 372)	34 772	228 769	(3 947)	224 822	273 913	(14 319)	259 594
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	(192 108)	(192 108)	-	(192 108)	(192 108)
Razem	45 144	(10 372)	34 772	228 769	(196 055)	32 714	273 913	(206 427)	67 486

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2010 - 31.12.2010 (w tys. PLN)	Działalność kontynuowana			Działalność zaniechana			razem		
	Zyski	Straty	Wynik netto	Zyski	Straty	Wynik netto	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 181	(646)	535	176 306	(2 144)	174 162	177 487	(2 790)	174 697
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	678	(187 283)	(186 605)	678	(187 283)	(186 605)
Razem	1 181	(646)	535	176 984	(189 427)	(12 443)	178 165	(190 073)	(11 908)

Wykazane w nocie zyski i straty na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej dotyczą w całości aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz przeznaczone do obrotu.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych przez rachunek wyników uległa w 2011 roku zwiększeniu, głównie w wyniku wzrostu marż dla transakcji swap.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

14 Wynik na instrumentach finansowych

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

Wynik na instrumentach finansowych (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Zrealizowane zyski						
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	897	8 791	9 688	-	141 635	141 635
Pozostałe	1 299	-	1 299	-	329	329
Razem	2 196	8 791	10 987	-	141 964	141 964
Zrealizowane straty						
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	-	(564)	(564)	-	(144 411)	(144 411)
Pozostałe	-	-	-	-	-	-
Razem	-	(564)	(564)	-	(144 411)	(144 411)
Netto zysk (strata)	2 196	8 227	10 423	-	(2 447)	(2 447)

15 Rachunkowość zabezpieczeń

Zasady rachunkowości zabezpieczeń zakładają symetryczne ujmowanie kompensującego się wpływu na zysk lub stratę netto zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz odpowiadającej mu pozycji zabezpieczanej. Zabezpieczenie dla celów rachunkowości oznacza wyznaczenie jednego lub kilku instrumentów zabezpieczających, tak aby zmiana wartości godziwej lub przepływów pieniężnych kompensowała w całości lub części zmianę wartości godziwej zabezpieczanej pozycji lub przyszłych przepływów pieniężnych z nią związanych.

Przed rozpoczęciem stosowania rachunkowości zabezpieczeń należy sporządzić formalną dokumentację zawierającą m.in. politykę zarządzania ryzykiem, strategię zabezpieczającą oraz metody oceny i pomiaru skuteczności zabezpieczenia.

Skuteczność zabezpieczenia określa stopień, w jakim kompensowana jest zmiana wartości godziwej lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem przez odpowiednie zmiany instrumentu zabezpieczającego. Określona wysoka skuteczność w granicach 80-125% obliczana jest za pomocą odpowiednich modeli wyceny.

Ocena skuteczności jest dokonywana przed i w trakcie stosowania danej strategii zabezpieczającej. Wartości te są na bieżąco ujmowane w księgach rachunkowych. Celem przeprowadzania oceny skuteczności jest stwierdzenie czy dana strategia może być stosowana jako zabezpieczająca dla celów rachunkowych.

Skuteczny efekt zabezpieczenia wartości ujmuje się w rachunku wyników, w przypadku zaś zabezpieczania przepływów pieniężnych - w kapitałach z aktualizacji wyceny.

Grupa zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, jeżeli:

- instrument zabezpieczający wygaś, został zbyty, wypowiedziany lub wykonany,
- zabezpieczanie nie spełnia warunków określonych w par. 88 MSR 39, w szczególności w zakresie wysokiej efektywności zabezpieczenia,
- planowana transakcja lub uprawdopodobnione przyszłe zobowiązanie nie będą wykonane.
- bank zdecydował o wycofaniu się z zastosowania rachunkowości zabezpieczeń dla danego powiązania zabezpieczającego.

W przypadku takim skumulowane zyski lub straty z wyceny instrumentu zabezpieczającego, ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego.

Rachunkowość zabezpieczeń w Getin Noble Banku

Bank dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

wyceny w wielkości, w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31.12.2011 wynosi 38 602 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1.01.2011 roku do 11.07.2016 tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS wg stanu na 31.12.2011 (w tys. PLN):

CIRS	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	Razem
należności	0	183 945	1 348 775	12 803 180	14 335 900
zobowiązania	0	181 665	1 362 488	13 897 372	15 441 525

oraz wg stanu na 31.12.2010 (w tys. PLN):

CIRS	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	Razem
należności	146 395	458 885	5 756 360	7 010 134	13 371 774
zobowiązania	158 195	474 585	6 178 780	7 593 360	14 404 920

Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszona na kapitał własny została przedstawiona poniżej:

(w tys. PLN)	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Stan na początek okresu	(53 494)	(6 749)
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	(1 222 881)	(1 089 923)
Kwota odnoszona w rachunek zysków i strat, z tego:	(1 314 977)	(1 043 178)
korekta przychodów odsetkowych	433 214	321 244
korekta zysków/strat z tyt. różnic kursowych	(1 688 776)	(1 289 853)
korekta z tyt. nieefektywności zabezpieczenia	(59 415)	(74 569)
Stan na koniec okresu	38 602	(53 494)

Deprecjacja waluty krajowej w 2011 roku spowodowała ujemną korektę zysków i strat z tytułu różnic kursowych na instrumencie zabezpieczającym w tym okresie.

Na dzień 31.12.2011 wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. zł) wg pierwotnych terminów wymagalności została zaprezentowana w poniższej tabeli.

	Nominał instrumentów bazowych			Wartość godziwa (dodatnia)	Wartość godziwa (ujemna)
	1-5 lat	powyżej 5 lat	Razem		
Opcje	28 297 926	1 479 499	29 777 425	67 179	952 598
Zakup	13 692 060	643 840	14 335 900		
Sprzedaż	14 605 866	835 659	15 441 525		
Razem instrumenty pochodne	28 297 926	1 479 499	29 777 425	67 179	952 598

Zabezpieczenie wartości godziwej w TU na Życie Europa

Spółka zależna TU na Życie Europa tworzy ubezpieczenia finansowe (produkty strukturyzowane) z gwarantowaną sumą ubezpieczenia w przypadku dożycia, które oferują możliwość uzyskania dodatkowej premii. Charakterystyczną cechą takich ubezpieczeń jest to, iż posiadają ekspozycję na wybrane instrumenty finansowe (akcje, koszyk akcji lub indeksy giełdowe). Oferując te produkty spółka zaciąga wobec klienta zobowiązanie, którego wartość jest zależna od zmiany podstawowego instrumentu finansowego. Celem zarządzania ryzykiem jest zabezpieczenie się spółki przed zmianami wartości godziwej zobowiązań wobec klientów.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. zł) wg pierwotnych terminów wymagalności wg stanu na dzień 31.12.2011:

	Nominał instrumentów bazowych		Wartość godziwa (dodatnia)	Wartość godziwa (ujemna)
	1-5 lat	Razem		
Opcje	2 406 828	2 406 828	133 726	0
Zakup	2 406 828	2 406 828	133 726	0
Razem instrumenty pochodne	2 406 828	2 406 828	133 726	0

i na dzień 31.12.2010:

	Nominał instrumentów bazowych			Wartość godziwa (dodatnia)	Wartość godziwa (ujemna)
	od 3 m-cy do 1 roku	1-5 lat	Razem		
Opcje	319 357	2 812 954	3 132 311	169 574	0
Zakup	319 357	2 812 954	3 132 311	169 574	0
Razem instrumenty pochodne	319 357	2 812 954	3 132 311	169 574	0

Na dzień 31.12.2011 roku i 31.12.2010 roku, TU na Życie Europa S.A. posiadała kontrakty zabezpieczające, których wartość godziwa kształtowała się następująco:

Kontrakt zabezpieczający	31.12.2011			31.12.2010		
	Termin wymagalności	Wartość nabycia tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Termin wymagalności	Wartość nabycia tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN
różne rodzaje opcji	13.01.2012-08.10.2021	275 481	133 726	30.07.2014	255 173	169 574
Razem		275 481	133 726		255 173	169 574

W tabeli poniżej zaprezentowano zyski lub straty na instrumencie zabezpieczającym oraz na pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem na dzień 31.12.2011 i 31.12.2010:

	01.01.2011-31.12.2011		01.01.2010-31.12.2010	
	Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem	Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem
Zysk		0		85 599
Strata		-	(85 599)	
Razem		-	(85 599)	85 599

16 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 053	(2 233 109)	(2 232 056)	1 348	(1 969 304)	(1 967 956)
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	(96 829)	2 391 432	2 294 603	(2 487)	2 108 479	2 105 992
Pozostałe różnice kursowe	50 894	(1 445)	49 449	3 230	(595)	2 635
Wycena należności leasingowych	1 321	227	1 548	1 565	256	1 821
Razem	(43 561)	157 105	113 544	3 656	138 836	142 492

17 Odszkodowania i świadczenia

Odszkodowania i świadczenia wypłacone (w tys. PLN)	01.01.2011-31.12.2011	01.01.2010-31.12.2010
Działalność zaniechana		
Odszkodowania i świadczenia brutto	110 285	32 368
Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	(7 336)	(4 458)
Razem	102 949	27 910

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (w tys. PLN)	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Działalność zaniechana		
KWOTA ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ WYPŁACONYCH BRUTTO		
z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	110 285	32 368
<i>koszty likwidacji szkód</i>	7 408	6 515
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem	110 285	32 368
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)		
następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	6 535	3 829
komunikacyjne -odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	80	114
komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	-	(1)
od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	2 134	2 035
odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	39	3
kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	8 478	5 628
ochrona prawna (grupa 17)	43	107
świadczenie pomocy (grupa 18)	893	805
pozostałe (grupa 16)	4 047	4 172
I. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	22 249	16 692
KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)		
następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	2 277	1 482
komunikacyjne -odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	21	26
komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	-	1
od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	706	388
odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	15	2
kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	1 419	1 786
ochrona prawna (grupa 17)	43	107
świadczenie pomocy (grupa 18)	513	446
pozostałe (grupa 16)	1 255	1 183
II. Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	6 249	5 421
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE		
ubezpieczenie na życie	88 036	15 676
III. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (wg klas rachunkowych), razem	88 036	15 676
KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE		
<i>ubezpieczenie na życie</i>	<i>1 158</i>	<i>1 094</i>
IV. Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach na życie (wg klas rachunkowych), razem	1 158	1 094
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO RAZEM (I+III)	110 285	32 368
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych (w tys. PLN)	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Działalność zaniechana		
Rezerwa ubezpieczeń na życie	79 186	22 054
Rezerwa na niewypłacone odszkodowania	1 316	159
Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	110	27
Regresy i odzyski	6 657	(196)
Udział reasekuratora w rezerwie ubezpieczeń na życie	(1 266)	(2 989)
Udział reasekuratora w rezerwie na niewypłacone odszkodowania	(3 409)	(1 202)
Udział reasekuratora w rezerwie na skapitalizowaną wartość rent	(46)	22
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	82 548	17 875

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

18 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Przychody z czynszów	1 523	10 107	11 630	285	4 440	4 725
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	7 263	201	7 464	9 862	6 247	16 109
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 754	9 881	11 635	168	4 371	4 539
Odzyskane koszty sądowe i windykacji	668	20 622	21 290	645	20 667	21 312
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	176	509	685	55	2 096	2 151
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	139	1 037	1 176	49	5 947	5 996
Rozwiązanie rezerw	383	2 429	2 812	296	1 436	1 732
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	26	2 052	2 078	65	2 428	2 493
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	1 048	563	1 611	2 288	1 257	3 545
Przychody z działalności leasingowej	-	18 245	18 245	-	14 340	14 340
Przychody z działalności maklerskiej	-	2 942	2 942	-	2 409	2 409
Prowizje reasekuracyjne i koreasekuracyjne	-	3 936	3 936	-	2 719	2 719
Zysk na okazjnym nabyciu Get Bank S.A.*	-	110 459	110 459	-	-	-
Pozostałe przychody	4 663	11 422	16 085	11 517	7 645	19 162
Razem	17 643	194 405	212 048	25 230	76 002	101 232

* wyliczenie zysku na okazjnym nabyciu Get Bank zaprezentowano w nocie 58

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Koszty czynszów	354	8 305	8 659	-	5 488	5 488
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	104	517	621	55	1 308	1 363
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	133	11 729	11 862	-	2 121	2 121
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	2 842	42 146	44 988	109	44 231	44 340
Odpisy na należności nieściągalne	653	2 742	3 395	1 851	1 993	3 844
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	322	19 745	20 067	10	3 437	3 447
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	-	5 641	5 641	432	5 090	5 522
Koszty akwizycji ubezpieczeń	-	201 373	201 373	-	116 015	116 015
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów	2 421	1 407	3 828	1 841	758	2 599
Rezerwa na koszty restrukturyzacji	-	28 955	28 955	-	-	-
Pozostałe koszty	2 855	10 575	13 430	5 171	13 916	19 087
Razem	9 684	333 135	342 819	9 469	194 357	203 826

19 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Świadczenia pracownicze	157 417	366 988	524 405	80 502	311 291	391 793
Zużycie materiałów i energii	11 227	35 758	46 985	4 518	31 744	36 262
Usługi obce, w tym:	103 280	356 490	459 770	48 262	322 556	370 818
- marketing, reprezentacja i reklama	21 571	92 791	114 362	6 463	101 653	108 116
- usługi IT	7 390	31 364	38 754	3 951	18 272	22 223
- wynajem i dzierżawa	29 214	113 310	142 524	15 513	101 625	117 138
- usługi ochrony i cash processingu	1 732	8 753	10 485	902	8 332	9 234
- koszty serwisu, remontów i napraw	974	10 339	11 313	496	10 944	11 440
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	12 446	53 152	65 598	4 600	49 627	54 227
- usługi prawne	8 866	2 500	11 366	1 608	2 077	3 685
- usługi doradcze	7 021	7 428	14 449	5 302	6 113	11 415
- ubezpieczenia	793	3 480	4 273	169	1 623	1 792
- inne	13 273	33 373	46 646	9 258	22 290	31 548
Pozostałe koszty rzeczowe	3 820	8 080	11 900	1 494	7 634	9 128
Podatki i opłaty	9 437	7 598	17 035	6 741	7 807	14 548
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	2 063	37 303	39 366	574	16 045	16 619
Koszty prowizji akwizycyjnych	-	13 541	13 541	-	12 203	12 203
Koszty opłat związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej	-	1 234	1 234	-	3 625	3 625
Amortyzacja	16 609	61 828	78 437	7 481	57 115	64 596
Inne	1 110	29 473	30 583	467	8 468	8 935
Razem	304 963	918 293	1 223 256	150 039	778 488	928 527

20 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Wynagrodzenia	136 107	300 514	436 621	65 138	261 238	326 376
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	19 086	51 054	70 140	6 164	45 662	51 826
Koszty płatności w formie akcji własnych	2 204	15 420	17 624	9 200	4 037	13 237
Koszty innych świadczeń emerytalnych	20	0	20	0	354	354
Razem	157 417	366 988	524 405	80 502	311 291	391 793

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

21 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

Działalność kontynuowana i zaniechana	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
rok 2011	korporacyjne	samochodowe	mieszkaniowe	konsumpcyjne					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2011 w tym:	154 435	545 616	583 857	1 346 992	2 630 900	10	71 426	1 541	2 703 877
z działalności kontynuowanej	5 166	10 916	756	41 133	57 971	-	31 427	-	89 398
z działalności zaniechanej	149 269	534 700	583 101	1 305 859	2 572 929	10	39 999	1 541	2 614 479
Działalność kontynuowana									
Utworzenie	29 324	18 967	9 836	21 614	79 741	-	6 926	-	86 667
Rozwiązanie	(9 684)	(9 755)	(2 964)	(23 967)	(46 370)	-	(6)	-	(46 376)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	19 640	9 212	6 872	(2 353)	33 371	-	6 920	-	40 291
Wykorzystanie - spisane	(391)	-	(215)	-	(606)	-	-	-	(606)
Inne zwiększenia	517	1 846	72	8 565	11 000	-	3 227	-	14 227
Inne zmniejszenia	(4 771)	-	(56)	1 838	(2 989)	-	-	-	(2 989)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(4 254)	1 846	16	10 403	8 011	-	3 227	-	11 238
Działalność zaniechana									
Utworzenie	1 019 049	491 956	1 661 776	430 194	3 602 975	345	20 364	5 319	3 629 003
Rozwiązanie	(929 126)	(312 841)	(891 747)	(279 317)	(2 413 031)	(380)	(1 265)	(5 265)	(2 419 941)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	89 923	179 115	770 029	150 877	1 189 944	(35)	19 099	54	1 209 062
Wykorzystanie - spisane	(17 558)	(27 223)	(3 207)	(23 820)	(71 808)	-	-	-	(71 808)
Inne zwiększenia	416	1	-	1 457	1 874	29	-	214	2 117
Inne zmniejszenia	(5 765)	(3 165)	(25 148)	(15 816)	(49 894)	-	-	-	(49 894)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(5 349)	(3 164)	(25 148)	(14 359)	(48 020)	29	-	214	(47 777)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2011 w tym:	236 446	705 402	1 332 204	1 467 740	3 741 792	4	100 672	1 809	3 844 277
z działalności kontynuowanej	20 161	21 974	7 429	49 183	98 747	-	41 574	-	140 321
z działalności zaniechanej	216 285	683 428	1 324 775	1 418 557	3 643 045	4	59 098	1 809	3 703 956

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Działalność kontynuowana i zaniechana rok 2010	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	mieszkaniowe	konsumpcyjne					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2010 w tym:	126 687	294 387	167 687	1 064 808	1 653 569	724	55 605	913	1 710 811
z działalności kontynuowanej	7 026	12 075	(3 589)	46 436	61 948	712	27 982	-	90 642
z działalności zaniechanej	119 661	282 312	171 276	1 018 372	1 591 621	12	27 623	913	1 620 169
Działalność kontynuowana									
Utworzenie	328	2 042	56	3 520	5 946	-	2 937	-	8 883
Rozwiązanie	(1 519)	(795)	(68)	(7 440)	(9 822)	(766)	-	-	(10 588)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(1 191)	1 247	(12)	(3 920)	(3 876)	(766)	2 937	-	(1 705)
Wykorzystanie - spisane	-	(72)	-	(57)	(129)	-	-	-	(129)
Inne zwiększenia	361	1 110	36	7 407	8 914	54	508	-	9 476
Inne zmniejszenia	(1 030)	(3 445)	4 321	(8 732)	(8 886)	-	-	-	(8 886)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(669)	(2 335)	4 357	(1 325)	28	54	508	-	590
Działalność zaniechana									
Utworzenie	271 165	512 026	703 995	737 597	2 224 783	7	12 376	3 932	2 241 098
Rozwiązanie	(225 962)	(246 910)	(297 732)	(408 992)	(1 179 596)	(11)	(1 312)	(3 304)	(1 184 223)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	45 203	265 116	406 263	328 605	1 045 187	(4)	11 064	628	1 056 875
Wykorzystanie - spisane	(13 867)	(12 303)	(2 739)	(6 155)	(35 064)	-	-	-	(35 064)
Inne zwiększenia	1 140	6 234	8 301	-	15 675	2	1 312	-	16 989
Inne zmniejszenia	(2 868)	(6 658)	-	(34 964)	(44 490)	-	-	-	(44 490)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(1 728)	(424)	8 301	(34 964)	(28 815)	2	1 312	-	(27 501)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2010 w tym:	154 435	545 616	583 857	1 346 992	2 630 900	10	71 426	1 541	2 703 877
z działalności kontynuowanej	5 166	10 915	756	41 134	57 971	-	31 427	-	89 398
z działalności zaniechanej	149 269	534 701	583 101	1 305 858	2 572 929	10	39 999	1 541	2 614 479

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

22 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Nazwa jednostki:						
Powszechny Dom Kredytowy S.A.			-	(4 542)	-	(4 542)
Open Finance S.A.	-	10 674	10 674			-
Razem	-	10 674	10 674	(4 542)	-	(4 542)

23 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Skonsolidowany rachunek zysków i strat						
Bieżący podatek dochodowy	18 274	212 486	230 760	18 293	89 235	107 528
Bieżące obciążenie podatkowe	18 324	212 859	231 183	18 458	93 710	112 168
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(123)	(495)	(618)	-	(4 852)	(4 852)
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	73	122	195	22	377	399
Kwota korzyści w wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu bieżącego obciążenia podatkowego	-	-	-	(187)	-	(187)
Odroczony podatek dochodowy	(9 701)	(48 551)	(58 252)	(5 619)	(92 740)	(98 359)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic	(15 486)	(116 438)	(131 924)	(7 767)	(160 017)	(167 784)
Kwota korzyści w wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia	-	-	-	-	(978)	(978)
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z praw dopodatkowym realizacją dochodu do opodatkowania	(498)	-	(498)	595	-	595
Strata podatkowa z lat ubiegłych	6 283	67 887	74 170	1 553	68 255	69 808
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	8 573	163 935	172 508	12 674	(3 505)	9 169
Skonsolidowany kapitał własny						
Odroczony podatek dochodowy	(2 039)	17 737	15 698	(578)	(9 583)	(10 161)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	(2 039)	17 737	15 698	-	(9 583)	(9 583)
zwiazany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	(4)	239	235	-	(95)	(95)
zwiazany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	(8 882)	(8 882)
inne	(2 035)	17 498	15 463	-	(606)	(606)
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	-	-	-	(578)	-	(578)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	(2 039)	17 737	15 698	(578)	(9 583)	(10 161)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	6 534	181 672	188 206	12 096	(13 088)	(992)

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2011 oraz dnia 31.12.2010 przedstawia się następująco:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	25 323	1 291 443	1 316 766	78 204	406 984	485 188
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	(9 428)	245 374	235 946	14 859	77 327	92 186
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	16 590	-	16 590	2 433	-	2 433
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	2 804	(25 310)	(22 506)	(7 724)	663	(7 061)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	11 936	15 771	27 707	4 036	6 815	10 851
Nieujęte straty podatkowe	(9 327)	-	(9 327)	47	(978)	(931)
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	26	26	-	146	146
Przeszacowanie udziałów rezydualnych	-	(70 386)	(70 386)	-	-	-
Rozliczenie różnic kursowych w związku ze zmianą metody z podatkowej na rachunkową	-	-	-	-	(88 624)	(88 624)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym niezawiazane aktywo na odroczonego podatek dochodowy)	(4 002)	(1 540)	(5 542)	(977)	1 146	169
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	8 573	163 935	172 508	12 674	-3 505	9 169
Efektywna stopa podatkowa	33,9%	12,7%	13,1%	16,2%	-0,9%	1,9%

Efektywna stawka podatkowa Grupy za 12 miesięcy 2011 roku wyniosła 13,1% (w tym dla działalności kontynuowanej 33,9%, a dla działalności zaniechanej 12,7%), Po wyeliminowaniu braku rozpoznania podatku na przeszacowaniu udziałów rezydualnych w Open Finance S.A. do wartości godziwej (kwota 70 386 tys. zł) oraz na zysku na okazym nabyciu Get Bank (kwota 20 987 tys. zł) efektywna stawka podatkowa Grupy za 12 miesięcy 2011 roku wyniosłaby 20% (w tym dla działalności kontynuowanej 33,9%, a dla działalności zaniechanej 19,8%)

Grupa Getin Noble Banku S.A. rozliczyła w okresie 12 miesięcy 2011 roku w podatku bieżącym 67 887 tys. zł straty z lat ubiegłych, co jest kwotą maksymalną za bieżący rok.

Przepisy dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych, czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w krajach, w których działają spółki Grupy jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe w Polsce mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat, w Rosji przez rok, na Ukrainie i Białorusi przez okres 3 lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organa skarbowe.

Stawka podatku dochodowego od osób prawnych w 2011 w Polsce wynosiła 19%, w Rosji 24%, na Ukrainie 25%, a na Białorusi 24%.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

(w tys. PLN) Działalność kontynuowana	Zmiany w okresie						Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		Stan na dzień 31.12.2011
	Stan na dzień 01.01.2011	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Nabycia jednostek	Zbycia jednostek			Inne	
Rezerwa na podatek odroczonego									
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w artosciowych i instrumentów pochodnych	265	7 907	-	-	-	(64)	-	-	8 108
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	6 810	3 944	-	-	-	(4 059)	-	-	6 695
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	10 394	5 333	-	-	-	-	-	-	15 727
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	460	3 170	-	-	-	(278)	-	-	3 352
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	836	29	-	-	-	-	-	-	865
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	883	77	-	-	-	-	-	-	960
Wycena papierów w artosciowych dostępnych do sprzedaży	-	97	-	-	-	-	-	-	97
Wycena środków trwałych	4 004	126	-	-	-	(65)	-	-	4 065
Pozostałe	5 840	3 988	(2 013)	-	-	213	-	-	8 028
Rezerwa na podatek odroczonego	29 492	24 671	(2 013)	0	0	(4 253)	0	0	47 897
Aktywo z tytułu podatku odroczonego									
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z pożyczek BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	6 805	10 061	-	-	-	(4 082)	-	-	12 784
Przychody opodatkowane z góry	3 041	(891)	-	-	-	-	-	-	2 150
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	1 957	3 129	-	-	-	63	-	-	5 149
Rezerwy na utratę w artosci	3 395	(2 642)	-	(7)	-	180	-	-	926
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	3 037	2 911	-	-	-	-	-	-	5 948
Strata podatkowa z lat ubiegłych	30 955	(1 412)	-	-	-	34	-	-	29 577
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	-	-	-	283	-	15	-	-	298
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 292	7 532	-	-	-	964	-	-	15 788
Pozostałe	15 991	15 684	26	358	-	391	(24 246)	-	8 204
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	72 473	34 372	26	634	0	(2 435)	(24 246)	0	80 824
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		(9 701)							
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			(2 039)						
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie									38 417
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie									5 490

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

(w tys. PLN) Działalność zaniechana	Zmiany w okresie						Stan na dzień 31.12.2011
	Stan na dzień 01.01.2011	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Nabycia jednostek	Zbycia jednostek	Inne	
Rezerwa na podatek odroczoney							
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	40 702	11 581	-	906	-	-	53 189
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	167 349	(37 104)	-	1 004	(1 780)	-	129 469
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	1 174	(449)	-	-	-	-	725
Koszty prowizji zapłaconych z góry	358	642	-	-	-	-	1 000
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	97 158	41 499	-	-	(6 160)	-	132 497
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 942	(651)	-	1 274	(810)	-	4 755
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	(204)	204	-	-	-
Wycena środków trwałych	-	-	22	-	-	-	22
Korekta BO rozliczenie nabycia	9 614	-	-	-	(9 614)	-	-
Nabycie TU Europa	8 131	-	-	-	-	-	8 131
Różnice kursowe	2 390	-	-	-	-	-	2 390
Rezerwa na wyrównanie szkoda ości	18 699	2 716	-	-	-	-	21 415
Pozostałe	13 685	(7 623)	7 162	-	(303)	-	12 921
Rezerwa na podatek odroczoney	364 202	10 611	6 980	3 388	(18 667)	0	366 514
Aktyw o z tytułu podatku odroczonego							
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poż.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	160 097	(12 713)	-	1 110	-	-	148 494
Przychody opodatkowane z góry	35 999	5 899	-	2 049	-	-	43 947
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	15 163	9 613	-	1 589	(5 290)	-	21 075
Rezerwy na utratę wartości	3 308	(1 515)	-	-	-	-	1 793
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	339 015	74 702	-	-	-	-	413 717
Strata podatkowa z lat ubiegłych	73 561	(52 799)	-	81 324	-	-	102 086
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 584	-	(538)	-	-	-	1 046
Różnice kursowe	1 168	-	(29)	-	-	-	1 139
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	21 553	-	-	-	-	-	21 553
Wycena związana z w wartości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	10 176	-	(10 164)	-	-	-	12
Pozostałe	42 412	35 975	(26)	207	(4 763)	23 426	97 231
Aktyw brutto z tytułu podatku odroczonego	704 036	59 162	(10 757)	86 279	(10 053)	23 426	852 093
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS		(48 551)					
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			17 737				
Aktyw o z tytułu podatku odroczonego wykazane w aktywach związanych z działalnością zaniechaną							516 175
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w zobowiązaniach związanych z działalnością zaniechaną							30 596

Wysokość straty podatkowej Get Banku na 31.12.2011 wynosi 507 431 tys. zł. W związku z planowanym połączeniem Get Banku i Getin Noble Banku strata zostanie wykorzystana w kolejnych latach.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

	Zmiany w okresie					Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Stan na dzień 31.12.2010
	Stan na dzień 01.01.2010	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Nabycia jednostek	Inne		
Rezerwa na podatek odroczoney							
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	38 946	1 799	-	-	-	-	40 745
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	69 179	91 638	-	-	-	-	160 817
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inw estycyjnej)	1 242	(68)	-	-	-	-	1 174
Koszty prow izji zapłaconych z góry	1 257	(899)	-	-	-	-	358
Koszty prow izji od kredytów zapłaconych z góry	51 115	46 043	-	-	-	-	97 158
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	3 162	1 807	-	371	-	-	5 340
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	1 260	(1 260)	-	-	-	-	-
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	41	-	(41)	-	-	-	-
Nabycie Open Finance	9 614	-	-	-	-	-	9 614
Nabycie TU Europa	8 278	(147)	-	-	-	-	8 131
Pozostałe	137 514	(93 411)	(1 184)	447	-	205	43 571
<i>Różnice kursowe</i>	105 263	(102 873)	-	-	-	-	2 390
<i>Rezerwa na wyrównanie szkodowości</i>	16 346	2 353	-	-	-	-	18 699
<i>Pozostałe</i>	15 905	7 109	(1 184)	447	-	205	22 482
Rezerwa na podatek odroczoney	321 608	45 502	(1 225)	818	-	205	366 908
Aktyw o z tytułu podatku odroczonego							
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z pożyczek BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	108 188	51 994	-	-	-	-	160 182
Przychody opodatkowane z góry	6 016	31 528	-	598	-	-	38 142
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	17 010	2 206	-	886	-	6	20 108
Rezerwy na utratę w wartości	8 964	(1 950)	-	-	-	53	7 067
Odписy aktualizujące należności kredytowe	220 465	118 567	-	58	-	-	339 090
Strata podatkowa z lat ubiegłych	150 790	(78 363)	-	5 673	-	154	78 254
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 530	-	54	-	-	-	1 584
Pozostałe	69 198	19 879	8 882	2 661	4 418	258	105 296
<i>Różnice kursowe</i>	2 430	(1 262)	-	-	-	-	1 168
<i>Aktualizacja wartości środków trwałych</i>	13 795	7 758	-	-	-	-	21 553
<i>Wycena związana z wartością zabezpieczeń</i>	1 282	-	8 882	-	-	-	10 164
<i>Aktualizacja należności z tytułu leasingu finansowego</i>	4 572	2 661	-	-	-	22	7 255
<i>Pozostałe</i>	47 119	10 722	-	2 661	4 418	236	65 156
Aktyw brutto z tytułu podatku odroczonego	582 161	143 861	8 936	9 876	4 418	471	749 723
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS		(98 359)					
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			(10 161)				
Aktyw o z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie							411 442
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie							28 627

24 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

Zysk na jedną akcję	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	11 065	993 735	1 004 800	61 433	359 658	421 091
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	724 412 316	724 412 316	724 412 316	711 196 187	711 196 187	711 196 187
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,02	1,37	1,39	0,09	0,50	0,59

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

W Grupie występują instrumenty rozwodniające w postaci opcji na akcje. Informacja dotycząca Programu Opcji Menedżerskich została szerzej omówiona w notce 52.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	11 065	993 735	1 004 800	61 433	359 658	421 091
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	11 065	993 735	1 004 800	61 433	359 658	421 091
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	724 412 316	724 412 316	724 412 316	711 196 187	711 196 187	711 196 187
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	3 411 614	3 411 614	3 411 614	801 606	801 606	801 606
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	727 823 930	727 823 930	727 823 930	711 997 793	711 997 793	711 997 793
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,02	1,37	1,39	0,09	0,50	0,59

25 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Zwyczajne Walne Zgromadzenie TU Europa w dniu 21.03.2011 podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2010 oraz wypłaty dywidendy z zysku z lat ubiegłych, zgodnie z którą spółka przeznaczyła kwotę 100 076 tys. zł na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy Spółki, według następujących zasad:

- wszystkie akcje uczestniczą w podziale dywidendy; na każdą akcję przysługuje dywidenda w wysokości 10,59 zł; wszystkie akcje spółki są akcjami zwykłymi,
- dzień dywidendy ustalono na 07.04.2011,
- dzień wypłaty dywidendy ustalono na 21.04.2011.

W marcu 2011 roku spółka Noble Funds TFI wypłaciła dywidendę w łącznej wysokości 20 071 tys. zł brutto, stanowiącej zysk spółki za rok obrotowy 2010. Wartość dywidendy na jedną akcję zwykłą wyniosła w zaokrągleniu 200,63 zł. Wszystkie akcje spółki są akcjami zwykłymi.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki Powszechny Dom Kredytowy w dniu 10.03.2011 podjęło uchwałę w przedmiocie wypłaty dywidendy w wysokości:

- 11 778 tys. zł, tj. w zaokrągleniu 21,26 zł na jedną akcję z zysku za rok 2010,
- 7 169 tys. zł, tj. w zaokrągleniu 12,94 zł na jedną akcję z utworzonego z zysku za rok 2009 kapitału zapasowego.

Spółka Powszechny Dom Kredytowy wypłaciła dywidendę w łącznej kwocie 18 947 tys. zł do dnia 21.03.2011. Wszystkie akcje spółki są akcjami zwykłymi.

Pozostałe spółki Grupy nie wypłacały dywidendy za rok 2010.

Zarząd Getin Holding planuje wypracowany w 2011 roku zysk przeznaczyć na kapitał zapasowy Spółki, zysk za 2010 rok został w całości przekazany na kapitał zapasowy.

26 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2011			31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Gotówka	60 387	197 400	257 787	133 659
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	62 248	2 225 853	2 288 101	1 890 738
Inne środki	29 301	94	29 395	422
Razem	151 936	2 423 347	2 575 283	2 024 819

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli, na dzień 31.12.2011 i 31.12.2010 oprocentowanie to wynosiło odpowiednio 4,275% oraz 3,375%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

27 Należności od banków

Należności od banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Rachunki bieżące	36 216	218 005	254 221	201 853
Lokaty w innych bankach	44 226	4 029 143	4 073 369	3 423 910
Udzielone kredyty i pożyczki	116 277	7 829	124 106	23 775
Skupione wierzytelności	-	296	296	806
Należności z tytułu dostaw i usług	-	-	-	16 601
Inne należności	10	9 017	9 027	158
Razem	196 729	4 264 290	4 461 019	3 667 103
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	(4)	(4)	(10)
Razem netto	196 729	4 264 286	4 461 015	3 667 093

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2011 wynosi 1 820 381 tys. zł (31.12.2010: 1 605 880 tys. zł), zaś stałą 2 474 228 tys. zł (31.12.2010: 1 865 004 tys. zł). Na dzień 31.12.2011 były także nieoprocentowane należności od banków w kwocie 166 406 tys. zł (31.12.2010: 196 209 tys. zł).

Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Rachunki bieżące i depozyty ON	34 740	808 798	843 538	611 967
Należności terminowe o okresie spłaty:	161 989	3 446 475	3 608 464	3 055 117
do 1 miesiąca	155 613	1 136 306	1 291 919	860 835
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 366	229 170	235 536	270 432
od 3 miesięcy do 1 roku	0	784 712	784 712	824 804
od 1 roku do 5 lat	-	1 293 206	1 293 206	1 098 865
powyżej 5 lat	10	3 081	3 091	181
Inne należności	0	9 017	9 017	19
Razem	196 729	4 264 290	4 461 019	3 667 103
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	(4)	(4)	(10)
Razem netto	196 729	4 264 286	4 461 015	3 667 093

28 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Dłużne papiery wartościowe	-	9 958	9 958	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	9 958	9 958	0
Udziały i akcje w innych jednostkach	-	4 187	4 187	446
- notowane na giełdach	-	242	242	446
- nie notowane	-	3 945	3 945	0
Jednostki uczestnictwa w funduszach	-	133 773	133 773	178 883
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	147 918	147 918	179 329

29 Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2011 (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Działalność kontynuowana								
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	36	-	1 770	-	-	1 806	-	64
Zakup w alut	30 625	-	1 770	-	-	32 395	-	-
Sprzedaż w alut	(30 589)	-	-	-	-	(30 589)	-	-
Forward	(4)	-	560	-	-	556	-	-
Zakup	626	-	560	-	-	1 186	-	-
Sprzedaż	(630)	-	-	-	-	(630)	-	-
- transakcje giełdowe								
Swap walutowy	-	-	40 703	-	-	40 703	-	41 923
Zakup w alut	-	-	67 736	-	-	67 736	-	-
Sprzedaż w alut	-	-	(27 033)	-	-	(27 033)	-	-
Razem instrumenty pochodne	32	-	43 033	-	-	43 065	-	41 987

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Działalność zaniechana								
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	235 626	567 521	1 908 708	92 622	-	2 804 477	29 654	2 409
Zakup walut	118 016	281 997	946 758	43 813	-	1 390 584	-	-
Sprzedaż walut	117 610	285 524	961 950	48 809	-	1 413 893	-	-
CIRS	-	-	-	33 785 233	1 479 499	35 264 732	1 093 358	76 434
Zakup walut	-	-	-	16 367 373	643 840	17 011 213	-	-
Sprzedaż walut	-	-	-	17 417 860	835 659	18 253 519	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	126 059	-	-	-	-	126 059	129	2 021
Zakup walut	63 086	-	-	-	-	63 086	-	-
Sprzedaż walut	62 973	-	-	-	-	62 973	-	-
Opcje	-	-	790	19 576	-	20 366	80	80
Zakup	-	-	395	9 788	-	10 183	-	-
Sprzedaż	-	-	395	9 788	-	10 183	-	-
Forward	21 859	8 442	73 687	22 221	-	126 209	3 682	516
Zakup	10 627	4 196	16 481	-	-	31 304	-	-
Sprzedaż	11 232	4 246	57 206	22 221	-	94 905	-	-
- transakcje giełdowe								
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	258 000	-	258 000	-	4 096
Zakup	-	-	-	129 000	-	129 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	129 000	-	129 000	-	-
Forward Rate Agreement (FRA)	-	-	14 988	3 673 800	-	3 688 788	10 068	-
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	14 988	3 673 800	-	3 688 788	-	-
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	4 321 918	604 719	4 926 637	135 194	135 307
Zakup	-	-	-	2 161 846	302 487	2 464 333	-	-
Sprzedaż	-	-	-	2 160 072	302 232	2 462 304	-	-
Razem instrumenty pochodne	383 544	575 963	1 998 173	42 173 370	2 084 218	47 215 268	1 272 165	220 863

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2010 (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	782 033	1 477 099	-	-	-	2 259 132	2 393	16 879
Zakup walut	399 338	745 153	-	-	-	1 144 491	-	-
Sprzedaż walut	382 695	731 946	-	-	-	1 114 641	-	-
CIRS	-	-	-	29 837 669	1 065 042	30 902 711	1 000 330	11 144
Zakup walut	-	-	-	14 415 662	495 540	14 911 202	-	-
Sprzedaż walut	-	-	-	15 422 007	569 502	15 991 509	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	116 069	-	-	-	-	116 069	76	32
Zakup walut	58 013	-	-	-	-	58 013	-	-
Sprzedaż walut	58 056	-	-	-	-	58 056	-	-
Opcje	-	-	43 566	63 760	-	107 326	2 809	2 809
Zakup	-	-	21 783	31 880	-	53 663	-	-
Sprzedaż	-	-	21 783	31 880	-	53 663	-	-
Forward	296	3 978	5 070	59 954	-	69 298	81	17
Zakup	1 146	1 998	-	29 306	-	32 450	-	-
Sprzedaż	(850)	1 980	5 070	30 648	-	36 848	-	-
- transakcje giełdowe								
Swap walutowy	-	-	-	(448)	-	(448)	-	448
Zakup walut	-	-	-	23 989	-	23 989	-	-
Sprzedaż walut	-	-	-	(24 437)	-	(24 437)	-	-
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	754 000	-	754 000	-	13 721
Zakup	-	-	-	377 000	-	377 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	377 000	-	377 000	-	-
Forward Rate Agreement (FRA)	-	-	-	6 809 655	-	6 809 655	24 971	-
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	6 809 655	-	6 809 655	-	-
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	-	-	633 524	5 700 369	-	6 333 893	170 822	173 585
Zakup	-	-	319 357	2 873 068	-	3 192 425	-	-
Sprzedaż	-	-	314 167	2 827 301	-	3 141 468	-	-
Razem instrumenty pochodne	898 398	1 481 077	682 160	43 224 959	1 065 042	47 351 636	1 201 482	218 635

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – CIRS, IRS, FX swap i forward. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez sprawozdanie z całkowitych dochodów. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

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

Na 31.12.2011 i 31.12.2010 Grupa posiadała instrument pochodny tj. produkt – lokatę inwestycyjną złożoną z lokaty o stałym oprocentowaniu i opcji koszykowej na indeksy giełdowe. Na koniec okresu sprawozdawczego opcja została wyceniona do wartości godziwej, lokata została wyceniona wg amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, w sprawozdaniu finansowym oba instrumenty finansowe zostały zaprezentowane oddzielnie. Lokaty zostały zaprezentowane w pozycji „Należności od banków i instytucji finansowych”, natomiast opcje w pozycji „Pochodne instrumenty finansowe”.

30 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2011			31.12.2010
	Działalność			
Działalność kontynuowana i zaniechana	kontynuowana	zaniechana	razem	
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	22 477
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	-	22 477
Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	209 103	209 103	376 984
Kredyty i pożyczki	-	69 953	69 953	-
Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	-	14 754	14 754	192 494
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	293 810	293 810	591 955

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują wyłącznie aktywa finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych obejmują depozyty bankowe wyceniane w wartości godziwej. Grupa nabywa te instrumenty zgodnie z polityką inwestycyjną określoną w regulaminach UFK. Instrumenty te odwzorowują profil wypłaty wynikający z charakterystyki UFK, w związku z tym wycena ich nie wpływa na wynik finansowy. Zmiana wartości godziwej nie wynika ze zmiany ryzyka kredytowego dla tych instrumentów.

Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu obejmują obligacje strukturyzowane. Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach od 22.02.2012 do 22.12.2026 (na 31.12.2010: od 08.08.2011 do 26.11.2025).

Na dzień 31.12.2011 Spółka nie posiadała dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa zakwalifikowanych do portfela aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (na 31.12.2010: wartość nominalna takich papierów wynosiła 22 102 tys. zł, daty zapadalności tych papierów mieściły się w granicach od 24.09.2011 do 25.01.2021, średnia rentowność do wykupu od 3,83% do 5,31%).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności

Wartość księgowa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2011 roku (w tys. PLN) <i>Działalność zaniechana</i>	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	2 014	3 048	19 427	184 614	-	209 103
Kredyty i pożyczki	15 980	-	2 816	51 157	-	-	69 953
Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	-	-	-	-	-	14 754	14 754
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy na dzień 31 grudnia 2011 roku	15 980	2 014	5 864	70 584	184 614	14 754	293 810

Wartość księgowa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2010 roku (w tys. PLN):	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Dłużne papiery wartościowe	38	161	15 068	5 071	2 139	-	22 477
- emitowane przez Skarb Państwa	38	161	15 068	5 071	2 139	-	22 477
Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	-	78 477	15 853	282 654	-	376 984
Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	28 904	-	-	103 071	-	60 519	192 494
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy na dzień 31 grudnia 2010 roku	28 942	161	93 545	123 995	284 793	60 519	591 955

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

31 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tys. PLN)	31.12.2011			31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Kredyty i pożyczki	2 234 898	43 770 485	46 005 383	35 634 648
Skupione wierzytelności	24 248	341 239	365 487	283 181
Należności z tytułu kart płatniczych	84	216 699	216 783	220 331
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	81	81	192
Razem	2 259 230	44 328 504	46 587 734	36 138 352
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(98 747)	(3 643 045)	(3 741 792)	(2 630 900)
Razem netto	2 160 483	40 685 459	42 845 942	33 507 452

Stan na 31.12.2011 (w tys. PLN) Działalność kontynuowana	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utrata wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty korporacyjne	834 966	37 844	(11 393)	(8 768)	852 649
- kredyty samochodowe	657 815	29 142	(6 182)	(15 792)	664 983
- kredyty mieszkaniowe	283 856	7 970	(5 912)	(1 517)	284 397
- kredyty konsumpcyjne	343 494	64 143	(4 466)	(44 717)	358 454
Razem	2 120 131	139 099	(27 953)	(70 794)	2 160 483

Stan na 31.12.2011 (w tys. PLN) Działalność zaniechana	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utrata wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty korporacyjne	1 744 872	305 370	(25 325)	(190 960)	1 833 957
- kredyty samochodowe	3 243 182	887 626	(52 558)	(630 870)	3 447 380
- kredyty mieszkaniowe	31 361 269	2 512 829	(327 781)	(996 994)	32 549 323
- kredyty konsumpcyjne	2 504 641	1 768 715	(50 638)	(1 367 919)	2 854 799
Razem	38 853 964	5 474 540	(456 302)	(3 186 743)	40 685 459

Stan na 31.12.2010 (w tys. PLN)	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utrata wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty korporacyjne	1 348 475	192 284	(19 988)	(134 447)	1 386 324
- kredyty samochodowe	3 639 973	707 471	(73 527)	(472 089)	3 801 828
- kredyty mieszkaniowe	25 179 287	1 239 015	(191 670)	(392 187)	25 834 445
- kredyty konsumpcyjne	2 226 290	1 605 557	(104 583)	(1 242 409)	2 484 855
Razem	32 394 025	3 744 327	(389 768)	(2 241 132)	33 507 452

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2011			31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
do 1 miesiąca	67 261	4 326 592	4 393 853	3 275 264
od 1 do 3 miesięcy	56 200	518 227	574 427	438 860
od 3 miesięcy do roku	241 478	2 114 030	2 355 508	2 072 271
od 1 roku do 5 lat	834 380	7 372 715	8 207 095	6 864 610
powyżej 5 lat	961 164	26 353 895	27 315 059	20 856 447
Razem	2 160 483	40 685 459	42 845 942	33 507 452

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2011 stanowiły 2,25% całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 965 mln zł (31.12.2010 odpowiednio: 1,73% i 580 mln zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzytelności leasingowych, wykup wierzytelności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratałnych, gospodarczych walutowych.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących zaprezentowane są w Nocie 21.

32 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2011 (w tys. PLN) <i>Działalność kontynuowana</i>	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	704 521	624 642
Od roku do 5 lat	499 438	344 355
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	1 203 959	968 997
Niezrealizowane przychody finansowe	(234 963)	-
Inwestycja leasingowa netto	968 996	968 997
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	968 996	968 997
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(41 574)	-
Wartość bilansowa	927 422	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	6 113	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2011 (w tys. PLN) <i>Działalność zaniechana</i>	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	650 965	521 229
Od roku do 5 lat	1 033 413	897 044
Powyżej 5 lat	3 517	3 411
Razem	1 687 895	1 421 684
Niezrealizowane przychody finansowe	(266 210)	-
Inwestycja leasingowa netto	1 421 685	1 421 684
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 421 685	1 421 684
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(59 098)	-
Wartość bilansowa	1 362 587	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	101 932	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2010 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	718 726	609 445
Od roku do 5 lat	602 240	489 252
Powyżej 5 lat	5 299	4 926
Razem	1 326 265	1 103 623
Niezrealizowane przychody finansowe	(222 642)	-
Inwestycja leasingowa netto	1 103 623	1 103 623
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 103 623	1 103 623
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(71 411)	-
Wartość bilansowa	1 032 212	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	64 469	-

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2011 wynosi dla spółki Carcade 2 lata, dla Getin Leasing 4 lata oraz Panoramy Finansów 4 lata (31.12.2010: Carcade 2 lata, TU Europa 8 lat, Getin Leasing 4 lata, Panoramy Finansów 3 lata).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Wartość godziwa należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2011 wynosi 2 328 116 tys. zł (31.12.2010: 1 068 913 tys. zł).

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2011 wynoszą 100 672 tys. zł (31.12.2010: 71 411 tys. zł).

Grupa jako leasingodawca zawiera transakcje leasingu finansowego, których przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia oraz nieruchomości.

W omawianych okresach nie ujmowano w rachunku zysków i strat warunkowych opłat leasingowych.

Zawierane przez Grupę transakcje leasingowe powodują jej narażenie przede wszystkim na ryzyko kredytowe, ryzyko walutowe oraz ryzyko przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową. Zasady zarządzania ryzykiem związanym z instrumentami finansowymi opisano w Nocie 7.

33 Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	235 495	-	235 495	228 622
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	72 446	-	72 446	53 979
Obligacje, bony, certyfikaty depozytowe	-	40 697	40 697	53 305
Pozostałe pożyczki	633	430	1 063	-
Inne	370	-	370	-
Razem pozostałe pożyczki i należności brutto	308 944	41 127	350 071	335 906
Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-)	-	-	-	-
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	308 944	41 127	350 071	335 906

Struktura pozostałych pożyczek i należności wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	308 944	41 127	350 071	335 906
do 1 miesiąca	39 440	436	39 876	31 874
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	29 023	2 663	31 686	26 585
od 3 miesięcy do 1 roku	103 575	10 028	113 603	93 467
od 1 roku do 5 lat	116 199	28 000	144 199	144 703
powyżej 5 lat	20 707	0	20 707	39 277
Razem	308 944	41 127	350 071	335 906

34 Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010 dane porównywalne
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	472 242	4 601 059	5 073 301	2 857 012
- emitowane przez banki centralne	291 872	2 453 116	2 744 988	999 330
- emitowane przez pozostałe banki	-	27	27	18
- emitowane przez inne podmioty finansowe	8 550	7 825	16 375	3 092
- emitowane przez podmioty niefinansowe	50 167	70 144	120 311	79 353
- emitowane przez Skarb Państwa	121 653	2 069 947	2 191 600	1 775 219
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	-	65 155	65 155	45 520
- emitowane przez Skarb Państwa	-	65 155	65 155	45 520
Razem instrumenty finansowe	472 242	4 666 214	5 138 456	2 902 532
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	(1 735)	(1 735)	(1 331)
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	-	(1 735)	(1 735)	(1 331)
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	(1 735)	(1 735)	(1 331)
Razem instrumenty finansowe netto	472 242	4 664 479	5 136 721	2 901 201

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Zmiany stanu instrumentów finansowych (w tys. PLN)	01.01.2011-31.12.2011			01.01.2010- 31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży				
Stan netto na początek okresu	47 912	2 807 769	2 855 681	3 715 165
Różnice kursowe	-	-	-	1
Zwiększenia	424 330	118 186 337	118 610 667	78 463 781
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	-	(116 402 063)	(116 402 063)	(79 302 655)
Zmiana odpisów z tytułu utraty wartości	-	(403)	(403)	1 744
Zmiany wartości godziwej	-	7 684	7 684	(22 355)
Stan netto na koniec okresu	472 242	4 599 324	5 071 566	2 855 681
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności				
Stan netto na początek okresu	-	45 520	45 520	12 595
Różnice kursowe	-	-	-	200
Zwiększenia	-	18 442	18 442	35 349
Zmniejszenia (wykup)	-	(1 899)	(1 899)	(3 855)
Zmiany wyceny	-	3 092	3 092	1 231
Stan netto na koniec okresu	-	65 155	65 155	45 520

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 31.12.2011 obejmują bony pieniężne o łącznym nominale 2 747 000 tys. zł. Data zapadalności tych papierów to 5.01.2012 a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 31.12.2011 4,5% (31.12.2010 odpowiednio: 1 000 000 tys. zł, 07.01.2011, 3,5%).

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują bony skarbowe o łącznym nominale 16 650 tys. zł oraz obligacje skarbowe o łącznym nominale 2 172 259 tys. zł (na 31.12.2010 odpowiednio: 40 tys. zł; 1 750 000 tys. zł). Daty zapadalności obligacji skarbowych mieszczą się w granicach od 25.07.2012 do 25.10.2021, natomiast kupony od 4,57% do 10% (na 31.12.2010 odpowiednio: od 24.09.2011 do 25.04.2015; 4,03% do 5,75%). Na dzień 31.12.2011 średnia rentowność do wykupu bonów skarbowych wynosiła 4,4% (na 31.12.2010 średnia rentowność do wykupu bonów skarbowych wynosiła 3,96%).

Spółki Grupy posiadają na 31.12.2011 obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe i inne podmioty finansowe o łącznej wartości nominalnej 123 757 tys. zł, datach zapadalności od 03.09.2012 do 30.06.2015 oraz kuponach od 4,67% do 12,36%.

Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży ujęta w 2011 roku bezpośrednio w całkowitych dochodach wyniosła -11 982 tys. zł, zaś kwota usunięta z całkowitych dochodów i ujęta w rachunku zysków i strat w 2011 roku w związku ze sprzedażą papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wyniosła 12 562 tys. zł (w 2010 ujęto odpowiednio: w całkowitych dochodach w związku z wyceną 21 267 tys. zł, w rachunku zysków i strat w związku ze sprzedażą -21 673 tys. zł).

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności

Na 31.12.2011 spółki Grupy posiadają papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności emitowane przez Skarb Państwa o wartości nominalnej 64 974 tys. zł, dacie zapadalności od 24.10.2013 do 25.04.2015 oraz kuponie 5% do 5,75%. W 2010 spółki Grupy posiadały dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa o łącznym nominale 44 974 tys. zł. Data zapadalności tych papierów wahała się w granicach od 25.07.2012 do 25.04.2015, a kupony od 5% do 5,75%.

Przyjęte zabezpieczenia dotyczące portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2011

Zaciągnięte zobowiązania (wyszczególnienie rodzaju)	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie
Fundusz BFG	263 981	obligacje skarbowe
Pożyczka EBI	117 585	obligacje skarbowe
	381 566	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Przyjęte zabezpieczenia dotyczące portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2010

Zaciągnięte zobowiązania (wyszczególnienie rodzaju)	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie
Fundusz BFG	151 578	obligacje skarbowe
Pożyczka EBI	113 716	obligacje skarbowe
	265 294	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Działalność kontynuowana							
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
- emitowane przez banki centralne	291 872	-	-	-	-	-	291 872
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	53 292	5 211	-	214	58 717
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	1 633	11 580	108 440	-	-	121 653
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2011 roku	291 872	1 633	64 872	113 651	0	214	472 242
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-	-
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2011 roku	291 872	1 633	64 872	113 651	0	214	472 242

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Działalność zaniechana							
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
- emitowane przez banki centralne	2 453 116	-	-	-	-	-	2 453 116
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	27	27
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	5 565	-	2 260	7 825
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	5 159	62 602	-	2 383	70 144
- emitowane przez Skarb Państwa	-	14 941	307 322	899 673	848 011	-	2 069 947
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2011 roku	2 453 116	14 941	312 481	967 840	848 011	4 670	4 601 059
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(403)	-	(1 332)	(1 735)
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2011 roku	2 453 116	14 941	312 481	967 437	848 011	3 338	4 599 324

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2010 (w tys. PLN) <i>dane porównywalne</i>	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
- emitowane przez banki centralne	999 330	-	-	-	-	-	999 330
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	18	18
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	28	-	3 064	3 092
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	72	20	76 878	-	2 383	79 353
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	707 403	1 067 816	-	-	1 775 219
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2010	999 330	72	707 423	1 144 722	0	5 465	2 857 012
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	(1 331)	(1 331)
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2010	999 330	72	707 423	1 144 722	0	4 134	2 855 681

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. PLN) <i>Działalność zaniechana</i>	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności							
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	30 051	35 104	-	-	65 155
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto na dzień 31 grudnia 2011 roku	0	0	30 051	35 104		0	65 155
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31 grudnia 2011 roku	0	0	30 051	35 104	0	0	65 155

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2010 (w tys. PLN) <i>dane porównywalne</i>	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności							
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	1 051	44 469	-	-	45 520
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto na dzień 31 grudnia 2010	0	0	1 051	44 469	-	0	45 520
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31 grudnia 2010	0	0	1 051	44 469	0	0	45 520

35 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Spółki stowarzyszone na dzień 31.12.2011:

- Open Finance S.A.

Na dzień 31.12.2010 Grupa nie posiadała inwestycji w spółkach stowarzyszonych.

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN)	01.01.2011-31.12.2011			01.01.2010- 31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Stan na początek okresu			-	18 072
Nabycie jednostki		477 000	477 000	-
Udział w zyskach (stratach)		24 770	24 770	-
Objęcie kontrolą jednostki stowarzyszonej			-	(18 072)
Stan na koniec okresu	-	501 770	501 770	

Skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności (w tys. zł):

Nazwa jednostki (w tys. PLN)	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk/ (strata) netto	% udziałów
2011					
Open Finance S.A. (Grupa)	599 194	341 402	409 386	90 113	45,78%
Razem	599 194	341 402	409 386	90 113	

Badanie utraty wartości w odniesieniu do wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A.:

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej inwestycji. Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych za okres 3 lat z uwzględnieniem wartości końcowej (rezydualnej). Wartość rezydualna obliczana jest poprzez ekstrapolację projekcji przepływów pieniężnych poza okres prognozy, przy zastosowaniu długoterminowej stopy wzrostu przyjętej na poziomie założonego przez NBP długoterminowego celu inflacyjnego (2,5%). Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu stopy dyskontowej w wysokości 9,43%, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka oraz premię za ryzyko.

Według stanu na dzień 31.12.2011 nie odnotowano utraty wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance.

36 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży

W skład instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży (wyłącznie dla działalności zaniechanej) wchodziły udziały i akcje spółek, które nie są objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności, ponieważ:

- Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli ani nie ma znaczącego wpływu na spółki:
 - Giełda Papierów Wartościowych
 - Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów w Katowicach
 - Agencja Rozwoju Lokalnego w Sosnowcu
 - CENTROZAP
 - BIK
 - PREFSTAL
 - Regionalna Agencja Poszanowania Energii
 - Łódzki Rolno-Spożywczy Rynek
 - Szkoła Bankowa
 - Exatel
 - PCH AGROHURT
 - LR Hurtowy
 - BPS
- ponadto Grupa ma udziały w jednostkach w likwidacji lub upadłości i pomimo posiadanego udziału powyżej 50% Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli (MSR 27 pkt.21):
 - KONWIN-Kruszwica sp. z o.o.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Wartość brutto instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31.12.2011 wynosi 4 117 tys. zł, a wartość netto tych instrumentów wynosi 2 785 tys. zł (na 31.12.2010 odpowiednio: wartość brutto 16 438 tys. zł, wartość netto 15 107 tys. zł).

37 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Koszty prac rozwojowych	1 484	0	1 484	507
Patenty i licencje	26 209	48 257	74 466	57 086
Wartość firmy	221 507	739 792	961 299	965 708
Znak towarowy	27	41 000	41 027	91 652
Inne	2 011	8 089	10 100	9 124
Zaliczki na wartości niematerialne	120	9 068	9 188	3 625
Wartości niematerialne, ogółem	251 358	846 206	1 097 564	1 127 702

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Działalność kontynuowana							
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	3 222	20 409	54	249 728	2 270	34	275 717
Zwiększenia, w tym:	1 288	17 105	3	21 280	1 891	86	41 653
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	1 288	5 706	-	-	-	-	6 994
Nabycie	-	10 521	-	21 280	1 512	53	33 366
Różnice kursowe	-	669	-	-	-	12	681
Inne	-	209	3	-	379	21	612
Zmniejszenia, w tym:	-	(767)	(25)	(37 049)	(519)	-	(38 360)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(767)	-	(829)	(127)	-	(1 723)
Różnice kursowe	-	-	(25)	(9 975)	(392)	-	(10 392)
Inne	-	-	-	(26 245)	-	-	(26 245)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	4 510	36 747	32	233 959	3 642	120	279 010
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	2 715	5 796	2	-	1 437	-	9 950
Zwiększenia, w tym:	311	3 881	3	-	321	-	4 516
Amortyzacja okresu	106	2 968	2	-	235	-	3 311
Inne	205	913	1	-	86	-	1 205
Zmniejszenia, w tym:	-	850	-	-	(127)	-	723
Likwidacja i sprzedaż	-	(764)	-	-	(127)	-	(891)
Zbycie jednostek zależnych	-	1 614	-	-	-	-	1 614
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	3 026	10 527	5	-	1 631	-	15 189
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	-	11	-	28 016	-	-	28 027
Zmniejszenia	-	-	-	(15 564)	-	-	(15 564)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	-	11	-	12 452	-	-	12 463
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	507	14 602	52	221 712	833	34	237 740
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	1 484	26 209	27	221 507	2 011	120	251 358

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Działalność zaniechana							
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	0	115 814	91 602	743 996	14 934	3 591	969 937
Zwiększenia, w tym:	0	30 354	-	-	15 678	7 547	53 579
Nabycie jednostek zależnych	-	17 779	-	-	13 335	-	31 114
Nabycie	-	8 755	-	-	2 331	7 547	18 633
Przeniesienie z inw estycji	-	764	-	-	5	-	769
Inne	-	3 056	-	-	7	-	3 063
Zmniejszenia, w tym:	-	(16 179)	(50 600)	(4 204)	(10 364)	(2 070)	(83 417)
Likw idacja i sprzedaż, darow izna	-	(7 742)	-	-	(4 530)	-	(12 272)
Zbycie w skutek połączenia jednostek gospodarczych	-	(8 437)	(50 600)	(4 204)	-	(812)	(64 053)
Inne	-	-	-	-	(5 834)	(1 258)	(7 092)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	0	129 989	41 002	739 792	20 248	9 068	940 099
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	-	67 394	2	-	6 643	-	74 039
Zwiększenia, w tym:	-	13 196	-	-	1 021	-	14 217
Amortyzacja okresu	-	12 554	-	-	1 021	-	13 575
Inne	-	642	-	-	-	-	642
Zmniejszenia, w tym:	-	(8 792)	-	-	(1 496)	-	(10 288)
Likw idacja i sprzedaż	-	(375)	-	-	(813)	-	(1 188)
Zbycie jednostek zależnych	-	(8 230)	-	-	-	-	(8 230)
Inne	-	(187)	-	-	(683)	-	(870)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	-	71 798	2	-	6 168	-	77 968
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	-	5 936	-	-	-	-	5 936
Zw iększenia	-	9 934	-	-	5 991	-	15 925
Zmniejszenia	-	(5 936)	-	-	-	-	(5 936)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	-	9 934	-	-	5 991	-	15 925
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	-	42 484	91 600	743 996	8 291	3 591	889 962
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	-	48 257	41 000	739 792	8 089	9 068	846 206

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2010 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2010	12	36 982	91 639	845 282	147 555	2 454	1 123 924
Zwiększenia, w tym:	3 222	111 393	26	148 907	1 068	6 058	270 674
Nabycie jednostek zależnych	3 222	15 570	-	615	86	-	19 493
Nabycie	-	10 326	25	-	850	610	11 811
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	145 910	-	-	145 910
Przeniesienie z inwestycji	-	4 886	-	-	-	-	4 886
Różnice kursowe	-	290	1	2 382	8	-	2 681
Inne	-	80 321	-	-	124	5 448	85 893
Zmniejszenia, w tym:	(12)	(12 152)	(9)	(465)	(137 333)	(4 887)	(154 858)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(9)	(12 084)	(9)	(367)	(569)	-	(13 038)
Różnice kursowe	0	(56)	-	-	-	(1)	(57)
Inne	(3)	(12)	-	(98)	(136 764)	(4 886)	(141 763)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010	3 222	136 223	91 656	993 724	11 290	3 625	1 239 740
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2010	9	15 417	12	-	47 158	-	62 596
Zwiększenia, w tym:	2 715	69 900	1	-	1 255	-	73 871
Nabycie jednostek zależnych	2 648	14 621	-	-	84	-	17 353
Amortyzacja okresu	67	15 312	1	-	1 171	-	16 551
Inne zwiększenia	-	39 967	-	-	-	-	39 967
Zmniejszenia, w tym:	(9)	(12 127)	(9)	-	(40 333)	-	(52 478)
Likwidacja i sprzedaż	(9)	(12 071)	(9)	-	(557)	-	(12 646)
Różnice kursowe	-	(56)	-	-	-	-	(56)
Inne	-	-	-	-	(39 776)	-	(39 776)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010	2 715	73 190	4	-	8 080	-	83 989
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2010	-	-	-	27 187	22	-	27 209
Zwiększenia	-	5 947	-	829	-	-	6 776
Zmniejszenia	-	-	-	-	(5 936)	-	(5 936)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010	-	5 947	-	28 016	(5 914)	-	28 049
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2010	3	21 565	91 627	818 095	100 375	2 454	1 034 119
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010	507	57 086	91 652	965 708	9 124	3 625	1 127 702

Amortyzacja w rachunku zysków i strat prezentowana jest w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Na dzień bilansowy nie występują wartości niematerialne, do których tytuł prawny podlega ograniczeniu oraz wartości niematerialne zastawione tytułem zabezpieczenia zobowiązań. Grupa na dzień 31.12.2011 i 31.12.2010 nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Istotne wartości niematerialne Grupy dla działalności kontynuowanej:

- system bankowości elektronicznej – wartość bilansowa systemu na 31.12.2011 wynosi 6 418 tys. zł;
- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000 - wartość bilansowa systemu na 31.12.2011 wynosi 9 041 tys. zł;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Istotne wartości niematerialne Grupy dla działalności zaniechanej:

- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000 - wartość bilansowa systemu na 31.12.2011 wynosi 6 849 tys. zł (31.12.2010: 8 765 tys. zł);
- znak towarowy o nieokreślonym okresie przydatności ekonomicznej TU Europa o wartości bilansowej na 31.12.2011 41 000 tys. zł (na 31.12.2010 znak towarowy TU Europa o wartości bilansowej 41 000 tys. zł oraz znak towarowy Open Finance o wartości bilansowej 50 600 tys. zł).

Zgodnie z MSSF 3 na moment rozliczenia nabycia jednostek zależnych Grupa Kapitałowa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych jest określony czy nieokreślony. Zarząd Jednostki dominującej uznał, iż z analizy wszystkich istotnych czynników wynika, że nie istnieje żadne dające się przewidzieć ograniczenie czasu, w którym można spodziewać się, że rozpoznane znaki towarowe przestaną generować wpływy pieniężne netto. Powyższa decyzja została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- nie istnieją żadne prawne ograniczenia, który wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego,
- brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.

Na początek każdego roku obrachunkowego Zarząd Jednostki dominującej ustala, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

Informacje dotyczące ustalenia wartości firmy z nabycia jednostek zależnych zostały przedstawione w nocie 59.

Od dnia 01.01.2004 roku wartość firmy nie była amortyzowana i była corocznie badana pod kątem utraty wartości. Wyniki testów na dzień 31.12.2011 zostały przedstawione poniżej.

Wartości firm z nabycia jednostek zależnych zostały przypisane do całych jednostek zależnych jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Z uwagi na wykazanie działalności Grupy Getin Noble Bank oraz Grupy TU Europa jako działalności zaniechanej, wartości firmy rozpoznane na nabyciu tych jednostek podlegają wycenie łącznie z ich aktywami netto zgodnie z MSSF 5 „*Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana*”.

Odzyskiwalna wartość pozostałych jednostek została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwalnej sporządzono plan przepływów pieniężnych jednostek obejmujący okresy do 3 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostek. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie budżetu na 2012 rok oraz planów finansowych na lata 2013 - 2014 uwzględnionych w skonsolidowanym budżecie i planach finansowych Grupy Kapitałowej. Budżety oraz plany finansowe przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną. Kluczowe założenia w planach dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiąganych na tych produktach, kosztów administracyjnych, kosztu finansowania czy kosztu ryzyka związanego z produktami kredytowymi. Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwalną. W przypadku banków Grupy wartości użytkowe ustalono przy wykorzystaniu modelu dywidendowego, poprzez zdyskontowanie potencjalnych przyszłych wypłat dywidend.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Prognoza przepływów pieniężnych								
Nazwa testowanej jednostki	Data testu	wg planu finansowego na lata	ekstrapolacja na lata	stopa wzrostu w ekstrapolacji	stopa wzrostu wartości rezydualnej	Stopa dyskonta 31.12.2011	Stopa dyskonta 31.12.2010	Wynik testu
Carcade Sp. z o.o.	31.12.2011	2012-2014	3 lata + wartość rezydualna	0%	1%	9,1%	8,3%	brak utraty wartości
Idea Bank S.A. (Ukraina)		2012-2014		0%	1%	20%-15%	35%-18%	
MW Trade S.A.		2012-2014		0%	1%	7,9%	n/d	
Sombelbank S.A.		2012-2014	10 lat + wartość rezydualna	5%	1%	59,9%-29,2%	12,4%	
Getin International S.A.*		2012-2014		5%	1%	59,9%-29,2%	12,4%	
Getin International S.a.r.l.*		2012-2014		5%	1%	59,9%-29,2%	12,4%	
PDK S.A.		2012-2014		5%	1%	8,0%	7,0%	

*wartości firm przypisane do Sombelbanku jako ośrodka wypracowującego środki pieniężne, ponieważ powstały na nabyciu spółek holdingowych, których podstawowym aktywem jest inwestycja w Sombelbank

38 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2011			31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Grunty i budynki	23 529	69 908	93 437	109 016
Maszyny i urządzenia	25 634	56 963	82 597	59 847
Środki transportu	9 686	22 369	32 055	22 782
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	54 849	3 535	58 384	20 163
Środki trwałe w budowie	3 499	9 064	12 563	9 338
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	117 197	161 839	279 036	221 146

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)					
Działalność kontynuowana	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	23 215	24 431	8 497	14 770	70 913
Zwiększenia, w tym:	4 336	16 636	7 050	56 872	84 894
Nabycie	1 859	15 279	6 183	53 612	76 933
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	242	22	264
Różnice kursowe	2 107	140	301	-	2 548
Inne	370	1 217	324	3 238	5 149
Zmniejszenia, w tym:	(159)	(811)	(1 702)	(5 213)	(7 885)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(159)	(811)	(1 702)	(4 741)	(7 413)
Różnice kursowe	-	-	-	(472)	(472)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	27 392	40 256	13 845	66 429	147 922
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	2 293	10 185	3 561	6 562	22 601
Zwiększenia, w tym:	1 655	5 214	1 750	5 553	14 172
Amortyzacja okresu	1 610	2 550	1 002	3 515	8 677
Inne	45	2 664	751	2 034	5 494
Transfery	-	-	(3)	4	1
Zmniejszenia, w tym:	(85)	(790)	(1 163)	(1 408)	(3 446)
Likwidacja i sprzedaż	(85)	(790)	(1 163)	(1 408)	(3 446)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	3 863	14 609	4 148	10 707	33 327
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	-	13	11	-	24
Zwiększenia	-	-	-	2 256	2 256
Zmniejszenia	-	-	-	(1 383)	(1 383)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	-	13	11	873	897
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	20 922	14 233	4 925	8 208	48 288
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	23 529	25 634	9 686	54 849	113 698

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Działalność zaniechana					
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	180 829	132 644	37 479	35 233	386 185
Zwiększenia, w tym:	38 365	47 746	17 622	(2 501)	101 232
Nabycie jednostek zależnych	25 794	15 472	1 805	(3 510)	39 561
Nabycie	11 311	23 479	13 635	2 518	50 943
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	395	5 480	-	4	5 879
Inne	865	3 315	2 182	(1 513)	4 849
Zmniejszenia, w tym:	(62 090)	(23 777)	(11 987)	(9 370)	(107 224)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(27 686)	(16 628)	(10 129)	(219)	(54 662)
Zbycie jednostki zależnej	(9 959)	(6 674)	(1 719)	(8 186)	(26 538)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do	(892)	(255)	-	(117)	(1 264)
Przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(23 553)	(174)	-	-	(23 727)
Inne	-	(46)	(139)	(848)	(1 033)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	157 104	156 613	43 114	23 362	380 193
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	82 941	86 933	19 622	23 217	212 713
Zwiększenia, w tym:	18 650	20 453	8 699	4 571	52 373
Amortyzacja okresu	18 578	20 444	7 708	4 571	51 301
Inne	72	9	991	-	1 072
Zmniejszenia, w tym:	(14 508)	(10 518)	(7 576)	(8 060)	(40 662)
Likwidacja i sprzedaż	(7 099)	(7 086)	(6 326)	(2 305)	(22 816)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(192)	(30)	-	(46)	(268)
Inne	(7 217)	(3 402)	(1 250)	(5 709)	(17 578)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	87 083	96 868	20 745	19 728	224 424
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	9 794	97	-	61	9 952
Zwiększenia	96	2 706	-	42	2 844
Zmniejszenia	(9 777)	(21)	-	(4)	(9 802)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	113	2 782	-	99	2 994
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	88 094	45 614	17 857	11 955	163 520
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	69 908	56 963	22 369	3 535	152 775

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2010 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2010	157 933	119 619	34 571	35 760	347 883
Zwiększenia, w tym:	50 623	41 087	20 261	15 161	127 132
Nabycie jednostek zależnych	2 232	6 203	4 449	4 489	17 373
Nabycie	15 843	32 294	15 795	8 862	72 794
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	4 450	2 070	-	182	6 702
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości własne	27 281	266	-	-	27 547
Różnice kursowe	813	78	17	95	1 003
Inne	4	176	-	1 533	1 713
Zmniejszenia, w tym:	(4 512)	(3 631)	(8 856)	(918)	(17 917)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(501)	-	-	-	(501)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(2 312)	(3 486)	(6 431)	(882)	(13 111)
Zbycie jednostki zależnej	-	-	-	(2)	(2)
Przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(750)	-	-	-	(750)
Inne	(949)	(145)	(2 425)	(34)	(3 553)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010	204 044	157 075	45 976	50 003	457 098
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2010	69 479	78 590	19 256	20 576	187 901
Zwiększenia, w tym:	18 513	21 806	9 237	10 457	60 013
Nabycie jednostek zależnych	193	4 783	2 352	3 816	11 144
Amortyzacja okresu	18 316	16 941	6 436	6 238	47 931
Inne	4	62	449	-	515
Transfery	-	20	-	403	423
Zmniejszenia, w tym:	(2 758)	(3 278)	(5 310)	(1 254)	(12 600)
Likwidacja i sprzedaż	(1 622)	(3 036)	(4 055)	(546)	(9 259)
Różnice kursowe	-	-	-	(20)	(20)
Rozwiązanie rezerwy restrukturyzacyjnej	-	-	-	(2)	(2)
Inne	(1 136)	(242)	(1 255)	(686)	(3 319)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010	85 234	97 118	23 183	29 779	235 314
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2010	31	194	-	73	298
Zwiększenia	9 765	13	11	156	9 945
Zmniejszenia	(2)	(77)	-	(168)	(247)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	(20)	-	-	(20)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010	9 794	110	11	61	9 976
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2010	88 423	40 835	15 315	15 111	159 684
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2010	109 016	59 847	22 782	20 163	211 808

Wartość bilansowa środków transportu użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu na dzień 31.12.2011 wyniosła 22 168 tys. zł (31.12.2010: 15 005 tys. zł).

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2011 12 563 tys. zł. (31.12.2010: 9 338 tys. zł.).

Na dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia rzeczowych aktywów trwałych w przyszłości.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

39 Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model ceny nabycia. Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych wynosiła na dzień 31.12.2011 43 648 tys. zł (31.12.2010: 8 709 tys. zł) i była wyższa od ich wartości księgowej. Wartość godziwą ustalono w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Wartość brutto				
Bilans otwarcia na początek okresu	-	8 365	8 365	4 860
Zwiększenia stanu	-	44 861	44 861	4 932
Nabycie nieruchomości	-	21 134	21 134	1 060
Zwiększenie w wyniku nabycia jednostek	-	-	-	467
Przeniesienie z nieruchomości własnych i aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	23 727	23 727	3 403
Inne zmiany	-	-	-	2
Zmniejszenia stanu	-	(937)	(937)	(1 436)
Zbycie nieruchomości	-	(937)	(937)	(1 436)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	-	52 289	52 289	8 365
Odpisy amortyzacyjne				
Bilans otwarcia na początek okresu	-	238	238	134
Zwiększenia stanu	-	571	571	138
Amortyzacja	-	571	571	114
Zwiększenie w wyniku nabycia jednostek	-	-	-	24
Zmniejszenia stanu	-	-	-	(34)
Zbycie nieruchomości	-	-	-	(34)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	-	809	809	238
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości				
Bilans otwarcia na początek okresu	-	295	295	480
Zwiększenia stanu	-	9 765	9 765	-
Zmniejszenia stanu	-	(295)	(295)	(185)
Wykorzystanie	-	(295)	(295) -	-
Bilans zamknięcia na koniec okresu	-	9 765	9 765	295
Wartość bilansowa netto				
Bilans otwarcia na początek okresu	-	7 832	7 832	4 255
Bilans zamknięcia na koniec okresu	-	41 715	41 715	7 832

W rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

(w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	0	1 853	1 853	546
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	0	1102	1102	351
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	0	222	222	38

40 Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Działalność zaniechana		
Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	7 400	3 190
Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	981	2 250
Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	5 016	3 999
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	13 397	9 439

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

41 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Koszty do rozliczenia w czasie	14 930	203 921	218 851	246 299
Należności od dłużników różnych	9 065	179 350	188 415	70 492
Należności z tytułu dostaw i usług	16 008	55 778	71 786	69 716
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	54 925	41 093	96 018	37 591
Rozliczenia kart płatniczych	-	23 772	23 772	16 149
Przychody do otrzymania	8 294	32 788	41 082	25 903
Zapasy	5 287	614	5 901	3 615
Zaliczki	88 444	18 651	107 095	38 880
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	-	118 050	118 050	67 216
Należności z tytułu reasekuracji	-	11 160	11 160	2 978
Regresy i kauce	120	19 066	19 186	15 603
Inne	8 097	36 181	44 278	43 115
Razem inne aktywa brutto	205 170	740 424	945 594	637 557
Utrata wartości innych aktywów (-)	(8 198)	(12 550)	(20 748)	(25 514)
Razem inne aktywa netto	196 972	727 874	924 846	612 043

Pozycja należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich zawiera należności od klientów z tytułu polis ubezpieczeniowych.

Utrata wartości innych aktywów (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011 Działalność			01.01.2010 - 31.12.2010 Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	5 730	17 951	23 681	5 683	13 239	18 922
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	3 134	3 343	6 477	3 410	2 494	5 904
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(350)	(1 518)	(1 868)	(1 189)	(1 844)	(3 033)
Inne zwiększenia	(316)	15	(301)	161	5 714	5 875
Inne zmniejszenia	-	(7 241)	(7 241)	(504)	(1 650)	(2 154)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	8 198	12 550	20 748	7 561	17 953	25 514

42 Hiperinflacja

Począwszy od grudnia 2011 roku rubel białoruski uznawany jest za walutę kraju, którego gospodarka ogarnięta jest hiperinflacją w związku z występowaniem na Białorusi zjawisk opisanych w par. 3 MSR 29 *Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji* – w tym skumulowana stopa inflacji z okresu 3 lat przekroczyła 100%. W związku z tym sprawozdanie finansowe jednostki zależnej Sombelbank z Białorusi przekształcono zgodnie z MSR 29, tj. przygotowano w jednostkach wyceny aktualnych na koniec okresu sprawozdawczego. Do przekształcenia tego sprawozdania finansowego zastosowano indeksy cen (tzw. CPI *consumer price index*) opublikowane przez Krajowy Urząd Statystyczny Białorusi. Indeksy CPI oraz odpowiadające im wskaźniki konwersji są następujące:

Rok	Indeks	Wskaźnik konwersji
2010	109,9%	208,7
2011	208,7%	100,0

Strata z tytułu hiperinflacji (w tys. PLN) Działalność kontynuowana	01.01.2011 - 31.12.2011
Przekształcenie pozycji niepieniężnych	5 012
Przekształcenie składników kapitału własnego	(32 945)
Przekształcenie rachunku zysków i strat	4 054
Strata z tytułu hiperinflacji	(23 879)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

43 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2011:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Działalność kontynuowana i zaniechana			
Działalność kontynuowana			
papiery wartościowe	fundusz BFG	1 519	9 650
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	1 556 050	52 290
Nieruchomość	hipoteka	935	1 472
Wierzytelności	kredyty	5 446	7 688
samochody i wyposażenie	pożyczki	382 009	186 811
Działalność zaniechana			
obligacje skarbowe	fundusz BFG*	253 940	267 320
obligacje skarbowe	kredyt	101 388	117 585
należności od banków	transakcje CIRS	1 153 939	1 452 976
należności od banków	transakcje SWAP	35 609	154 000
należności od banków	certyfikaty depozytowe	80 945	4 760
Razem, w tym:		3 571 780	2 254 552
<i>działalność kontynuowana</i>		<i>1 945 959</i>	<i>257 911</i>
<i>działalność zaniechana</i>		<i>1 625 821</i>	<i>1 996 641</i>

* zobowiązania pozabilansowe

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2010:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
samochody i wyposażenie	pożyczki	134 815	88 660
nieruchomość	hipoteka	1 023	1 592
wierzytelności	kredyty pozostałe	6 053	11 558
wierzytelności	obligacje Copernicus	21 267	21 242
obligacje skarbowe	fundusz BFG*	122 018	151 578
obligacje skarbowe	kredyt	101 320	113 716
należności od banków	transakcje CIRS	1 036 707	1 421 553
należności od banków	transakcje SWAP	2 467	62 004
należności od banków	certyfikaty depozytowe	80 747	4 039
Razem		1 506 417	1 875 942

* zobowiązania pozabilansowe

Grupa będzie utrzymywała portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i certyfikatów depozytowych do momentu spłaty tych zobowiązań.

44 Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	31.12.2011 <i>Działalność</i>			31.12.2010
	<i>kontynuowana</i>	<i>zaniechana</i>	<i>razem</i>	
Kredyty otrzymane	6 245	-	6 245	-
do 1 miesiąca	6 245	-	6 245	-
Odsetki	12	-	12	-
Razem zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 257	-	6 257	-

45 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Rachunki bieżące	1 651	529	2 180	57
Depozyty innych banków	43 859	379 990	423 849	614 590
Otrzymane kredyty i pożyczki	621 643	101 388	723 031	264 355
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	5 059	9 407	14 466	6 267
Razem zobowiązania wobec innych banków	672 212	491 314	1 163 526	885 269

Wartość zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 112 960 tys. zł (2010: 111 239 tys. zł), zaś stałą 1 019 931 tys. zł (2010: 763 883 tys. zł). Na dzień 31.12.2011 wystąpiły także nieoprocentowane zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w kwocie 30 635 tys. zł (31.12.2010: 10 147 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Rachunki bieżące	1 651	529	2 180	57
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	670 561	490 785	1 161 346	885 212
do 1 miesiąca	95 952	6 408	102 360	34 638
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 874	3 838	12 712	269 985
od 3 miesięcy do 1 roku	266 814	28 457	295 271	88 497
od 1 roku do 5 lat	298 548	452 082	750 630	492 092
powyżej 5 lat	373	-	373	-
Razem	672 212	491 314	1 163 526	885 269

46 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Zobowiązania z tytułu kontraktów inwestycyjnych	0	347 796	347 796	601 679
Razem	0	347 796	347 796	601 679

Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują wyłącznie zobowiązania finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia. Całość pozostałych zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oprocentowana jest zmienną stopą procentową.

47 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	250 266	5 864 759	6 115 025	4 060 744
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	124 771	792 023	916 794	404 880
Pożyczki	-	-	-	462
Depozyty terminowe	125 495	5 072 736	5 198 231	3 655 402
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	12 210	1 490 242	1 502 452	1 495 555
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	90	997 725	997 815	754 837
Depozyty terminowe	12 120	492 517	504 637	740 718
Zobowiązania wobec ludności	2 327 890	40 073 787	42 401 677	31 902 751
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	34 233	2 479 021	2 513 254	2 959 204
Depozyty terminowe	2 293 657	34 611 415	36 905 072	24 672 505
Umowy inwestycyjne	-	2 983 351	2 983 351	4 271 042
Razem zobowiązania wobec klientów	2 590 366	47 428 788	50 019 154	37 459 050

Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2011 wynosi 4 861 204 tys. zł (31.12.2010: 5 013 094 tys. zł), zaś stałą 44 694 343 tys. zł (31.12.2010: 31 794 068 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2011 wynosiła 463 607 tys. zł (31.12.2010: 651 888 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2011			31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Rachunki bieżące i depozyty O/N	159 094	4 268 769	4 427 863	4 118 921
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	2 431 272	43 160 019	45 591 291	33 340 129
do 1 miesiąca	350 426	8 752 982	9 103 408	7 054 271
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	612 128	15 360 526	15 972 654	10 132 179
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	492 913	10 698 141	11 191 054	8 063 081
od 6 miesięcy do 1 roku	812 306	5 814 549	6 626 855	5 490 191
od 1 roku do 5 lat	162 717	2 240 439	2 403 156	2 599 413
powyżej 5 lat	782	293 382	294 164	994
Razem	2 590 366	47 428 788	50 019 154	37 459 050

48 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	31.12.2011			31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Zobowiązania z tytułu emisji	120 993	806 553	927 546	108 861
obligacji	120 706	661 370	782 076	28 396
certyfikatów	0	79 974	79 974	79 931
pozostałych	287	65 209	65 496	534
Odsetki	734	5 120	5 854	883
Razem	121 727	811 673	933 400	109 744

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w działalności zaniechanej posiada tylko Getin Noble Bank. W 2011 roku bank wyemitował obligacje podporządkowane o łącznej wartości 400 mln zł spełniające kryteria uznania ich za fundusze uzupełniające po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do dnia 31.12.2011 bank otrzymał wymagane zgody na zaliczenie wszystkich wyemitowanych serii obligacji do funduszy własnych na podstawie stosownych decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w wyniku czego wzrosła wartość współczynnika wypłacalności banku.

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2011 wynosi 579 904 tys. zł (31.12.2010: 80 465 tys. zł), zaś stałą 346 175 tys. zł (31.12.2010: 28 037 tys. zł). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2011 wynosiła 7 321 tys. zł (31.12.2010: 1 242 tys. zł).

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	31.12.2011			31.12.2010
	Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	121 727	811 673	933 400	109 744
do 1 miesiąca	1 588	86	1 674	852
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	79	248 657	248 736	308
od 3 miesięcy do 1 roku	29 284	108 504	137 788	9 582
od 1 roku do 5 lat	90 776	53 731	144 507	99 002
powyżej 5 lat	0	400 695	400 695	0
Razem	121 727	811 673	933 400	109 744

Na zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych składają się zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych i innych papierów wartościowych dla osób fizycznych nie dopuszczonych do publicznego obrotu oraz obligacje wyemitowane w formie emisji niepublicznej, skierowanej do zaproszonych inwestorów.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

49 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Przychody przyszłych okresów	39	6 198	6 237	4 482
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	4 076	10 269	14 345	14 905
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	8 908	1 485	10 393	4 679
Rozliczenia kosztów rzeczowych	5 894	10 737	16 631	24 864
Pozostałe koszty do zapłacenia	415	60 415	60 830	43 702
Wierzyciele różni	16 978	51 675	68 653	45 183
Rozrachunki międzybankowe	26 698	84 750	111 448	13 273
Z tytułu dostaw i usług	19 078	49 044	68 122	47 959
Wycena opcji	0	54 144	54 144	57 927
Zobowiązania leasingowe	404	9 474	9 878	9 232
Z tytułu wynagrodzeń	4 633	6 713	11 346	25 010
Rezerwa na zobowiązania	5 233	1 551	6 784	2 766
Z tytułu kart płatniczych	442	4 263	4 705	2 315
Otrzymane zaliczki	62 160	0	62 160	30 523
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	103	71 711	71 814	38 953
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0	8 962	8 962	3 948
Zobowiązania wobec budżetu	6 867	50 238	57 105	40 318
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji jednostki zależnej	89 120	0	89 120	114 120
Zobowiązania z tytułu działalności maklerskiej	0	165 064	165 064	212 491
Zobowiązania z tytułu nabytych wierzytelności	16 145	0	16 145	56 654
Inne	1 712	84 993	86 705	66 988
Razem pozostałe zobowiązania	268 905	731 686	1 000 591	860 292

50 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Działalność zaniechana		
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	540 945	520 599
Rezerwa ubezpieczeń na życie	80 257	159 442
Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	27 463	28 779
Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	1 166	1 276
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto, w tym:	649 831	710 096
- krótkoterminowe	348 829	394 469
- długoterminowe	301 002	315 627

(w tys. PLN) Działalność zaniechana	31.12.2011 Udział			31.12.2010 Udział		
	Brutto	reasekuratorów	Udział własny	Brutto	reasekuratorów	Udział własny
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	540 945	7 400	533 545	520 599	3 190	517 409
Rezerwa ubezpieczeń na życie	80 257	981	79 276	159 442	2 250	157 192
Rezerwa na niewypłacone odszkodowania, w tym:	27 463	4 193	23 270	28 779	3 145	25 634
zgłoszone	14 781	1 640	13 141	15 687	2 084	13 603
niezgłoszone	12 682	2 553	10 129	13 092	1 061	12 031
Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	1 166	918	248	1 276	964	312
Utrata wartości udziału reasekuratora w rezerwach	-	(95)	95	-	(110)	110
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, razem	649 831	13 397	636 434	710 096	9 439	700 657

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i skapitalizowaną wartość rent w ciągu roku obrotowego

(w tys. PLN) Działalność zaniechana	01.01.2011 - 31.12.2011 Udział			01.01.2010 - 31.12.2010 Udział		
	Brutto	reasekuratorów	Udział własny	Brutto	reasekuratorów	Udział własny
Stan rezerw szkodowych na początek okresu, w tym:	30 053	3 998	26 055	30 240	5 149	25 091
- na szkody zgłoszone	19 160	3 044	16 116	17 982	3 801	14 181
- na szkody niezgłoszone (IBNR)	9 878	1 056	8 822	10 378	889	9 489
- na koszty likwidacji szkód	1 015	8	1 007	1 880	600	1 280
- odpis z tytułu utraty wartości	-	(110)	110	-	(141)	141
Świadczenia	(26 884)	(3 640)	(23 244)	(27 592)	(3 453)	(24 139)
- wypłacone świadczenia dotyczące szkód zaszytych przed początkiem okresu	(10 922)	(1 838)	(9 084)	(13 163)	(2 207)	(10 956)
- odmówione świadczenia dotyczące szkód zaszytych przed początkiem okresu	(15 962)	(1 802)	(14 160)	(14 429)	(1 246)	(13 183)
Zmiana oszacowania	25 460	4 643	20 817	27 407	2 272	25 135
- zmiana oszacowania dotycząca szkód zaistniałych przed początkiem i	(138)	541	(679)	1 972	560	1 412
- rezerwy dotyczące szkód zaistniałych w bieżącym roku	25 598	4 102	21 496	25 435	1 712	23 723
Odpis dokonany w trakcie roku obrotowego	-	15	(15)	-	31	(31)
Stan na koniec okresu, w tym:	28 629	5 016	23 613	30 055	3 999	26 056
Rezerwy dotyczące szkód zaistniałych w bieżącym roku	25 599	4 102	21 497	25 436	1 712	23 724
Rezerwy dotyczące szkód zaistniałych w latach poprzednich	3 030	1 009	2 021	4 619	2 397	2 222
Odpis z tytułu utraty wartości	-	(95)	95	-	(110)	110

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu rezerwy ubezpieczeń na życie

(w tys. PLN)	01.01.2011-	01.01.2010-
<i>Działalność zaniechana</i>	31.12.2011	31.12.2010
Stan na początek okresu	159 443	181 498
Zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych	(23 966)	(9 867)
Zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w bieżącym okresie sprawozdawczym	20 400	17 445
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu założeń	768	-
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	(76 388)	(29 634)
Stan na koniec okresu	80 257	159 442

Analiza adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Przeprowadzone analizy obejmowały analizę adekwatności RKCR (rezerwy na szkody zgłoszone niewypłacone), analizę adekwatności IBNR (rezerwy na szkody zaistniałe i niezgłoszone), analizę adekwatności rezerwy na życie oraz analizę kosztów.

W oparciu o przeprowadzone analizy oraz przewidywania Departament Aktuariatny TU Europa S.A. stwierdza, że rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (pomniejszone o aktywowane koszty akwizycji wraz ze spodziewanymi składkami) na dzień 31.12.2011 zostały utworzone na poziomie wystarczającym do pokrycia zobowiązań i kosztów wynikających z umów ubezpieczeniowych zawartych do dnia 31.12.2011.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

51 Pozostałe rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Naliczone premie i prowizje ubezpieczeniowe	Inne rezerwy	Razem
Działalność kontynuowana i zaniechana							
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2011 w tym:	-	1 959	1 415	1 541	23 719	1 620	30 254
z działalności kontynuowanej	-	-	128	-	-	1 523	1 651
z działalności zaniechanej	-	1 959	1 287	1 541	23 719	97	28 603
Działalność kontynuowana							
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	134	(235)	-	-	971	870
Wykorzystanie rezerw	-	-	-	-	-	(353)	(353)
Rozwiązanie rezerw	-	-	(308)	-	-	(1 428)	(1 736)
Różnice kursowe	-	-	(24)	-	-	-	(24)
Inne zmiany	-	-	512	-	-	151	663
Działalność zaniechana							
Nabycie jednostki zależnej	-	127	3 286	212	-	1 433	5 058
Utworzenie/aktualizacja rezerw	45 794	2 454	5 272	4 927	24 161	118	82 726
Wykorzystanie rezerw	(5 259)	(178)	(2 024)	-	(17 434)	-	(24 895)
Rozwiązanie rezerw	(16 841)	(119)	(2 278)	(5 055)	-	(281)	(24 574)
Inne zmiany	-	-	(4 448)	-	-	(1 335)	(5 783)
Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2011 w tym:	23 694	4 377	1 168	1 625	30 446	896	62 206
z działalności kontynuowanej	-	134	73	-	-	864	1 071
z działalności zaniechanej	23 694	4 243	1 095	1 625	30 446	32	61 135

Get Bank ujmuje w bilansie rezerwę na przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją. Rezerwa na restrukturyzację wykazana w działalności zaniechanej dotyczy rezerwę na przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją Get Banku. Rezerwa utworzona została w oparciu o szczegółowy, formalny plan, który obejmował koszty personalne (odprawy oraz odszkodowania, inne roszczenia pracownicze i sądowe), koszty zamknięcia działalności oddziałów (w tym m. innymi z tytułu podpisanych porozumień rekompensaty dotyczącej restrukturyzacji oraz dostosowania zakupionych aktywów do struktury i aktualnych potrzeb nabywcy oraz koszty likwidacji) oraz koszty renegocjacji lub wypowiedzenia umów.

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2010 (w tys. PLN)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Naliczone premie i prowizje ubezpieczeniowe	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2010	-	-	593	913	35 341	198	37 045
Nabycie jednostki zależnej	-	-	203	-	-	2 208	2 411
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	1 959	2 261	3 931	3 640	339	12 130
Wykorzystanie rezerw	-	-	(1 860)	(3 303)	(14 262)	(753)	(20 178)
Rozwiązanie rezerw	-	-	(258)	-	(1 000)	(373)	(1 631)
Różnice kursowe	-	-	16	-	-	-	16
Inne zmiany	-	-	460	-	-	1	461
Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2010	-	1 959	1 415	1 541	23 719	1 620	30 254

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne dotyczy rezerw na odprawy emerytalne.

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Rezerwa na odprawy emerytalne	73	1 095	1 168	1 415
Razem	73	1 095	1 168	1 415

52 Świadczenia pracownicze

Programy Opcji Menedżerskich Grupy Getin Holding

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

- Uczestnikami Programu Opcji Menedżerskich są osoby wchodzące w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej Spółki oraz osoby wchodzące w skład Zarządów spółek powiązanych z Getin Holding S.A., jak i osoby należące do kluczowej kadry kierowniczej Spółki lub spółki powiązanej, wskazane przez Radę Nadzorczą Spółki.
- Uczestnicy Programu Opcji Menedżerskich zobowiązani są do nierozporządzania akcjami Spółki nabytymi w ramach Programu Opcji Menedżerskich do dnia wygaśnięcia opcji call obejmującej odsprzedaż wszystkich akcji przez Menedżera na rzecz Getin Holding, gdy skonsolidowany zysk netto Grupy Getin Holding za lata 2011 - 2013, przypisany akcjonariuszom dominującym, nie osiągnie poziomu minimalnego, tj. 1 800 mln zł.
- Rozpoczęcie Programu Opcji Menedżerskich nastąpiło w 2011 roku, a jego zakończenie przewiduje się na rok 2014.
- Opcje zostaną przyznane za lata 2011, 2012, 2013.

Grupa klasyfikuje ten program jako płatność w formie akcji z rozliczeniem w instrumentach kapitałowych. Koszt tej opcji jest rozpoznawany z uwzględnieniem prawdopodobieństwa realizacji postawionych celów oraz w proporcji do okresu nabywania uprawnień. Do dnia 31.12.2011 Grupa rozpoznała koszt w wysokości 2 223 tys. zł w kosztach wynagrodzeń oraz pozostałych kapitałach. Wartość godziwa opcji jest mierzona na dzień sprawozdawczy przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, po uwzględnieniu warunków, na jakich instrument ten został przyznany. Ze względu na warunki zawarte w umowie (przyznanie akcji spółki w trzech transzach), program wyceniany jest jako trzy osobne opcje o różnych datach zapadalności, a wycena wartości godziwej równa jest sumie wycen tych opcji.

Na podstawie umowy zawartej 18.11.2009 przez Getin Holding S.A. z panem Krzysztofem Rosińskim, na dzień 31.12.2011 Prezesem Zarządu Getin Noble Bank, panu Krzysztofowi Rosińskiemu przyznane zostało, w ramach Programu Opcji Menedżerskich, 1 mln akcji Spółki. Prawo do zbywania tych akcji jest ograniczone i uzależnione m.in. od pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Getin Noble Banku oraz sytuacji finansowej Getin Noble Bank w latach 2010 - 2011.

W sprawozdaniu finansowym Grupy koszt tej opcji jest rozpoznawany z uwzględnieniem prawdopodobieństwa realizacji postawionych celów oraz w proporcji do okresu nabywania uprawnień. W 2011 Grupa rozpoznała z tego tytułu w kosztach wynagrodzeń Getin Noble Bank S.A. kwotę 2 896 tys. zł.

W 2011 roku TU Europa wprowadziła program motywacyjny na lata 2011-2013 dla członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Spółki oraz menadżerów. W ramach programu osoby uprawnione będą mogły objąć do 31.200 akcji. Opcje przyznawane są w trzech transzach w określonych terminach przypadających na lata 2011-2013. Lista osób uprawnionych oraz współczynniki ekonomiczne ustalane są niezależnie dla każdego roku trwania programu. Na dzień 31.12.2011, w ramach tego programu przyznane są opcje na 7.525 akcji zwykłych o wartości nominalnej 4 PLN każda, przypadające do realizacji w okresie od 30.09. 2012 roku do 31.10.2012. Cena realizacji opcji

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

na akcję oferowaną w ramach programu wynosi 0,01 zł (jeden grosz). Łączna wartość godziwa opcji na akcje przyznanych w okresie zakończonym 31.12.2011 wynosi 1 432 tys. zł i taka kwota została ujęta w kosztach wynagrodzeń oraz w pozostałych kapitałach. Wartość godziwa programów akcji pracowniczych jest szacowana na dzień przyznania opcji na podstawie modelu dwumianowego.

Łączny koszt programów opcyjnych realizowanych w Grupie ujętych w kosztach wynagrodzeń oraz w pozostałych kapitałach wyniósł 16 360 tys. zł.

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

	2011*	2010**
Przewidywany wskaźnik zmienności (%)	29,31%	37,47%
Stopa procentowa wolna od ryzyka (%)	4,775%	4,025%
Spodziewany okres ważności opcji (w latach)	3	0,4
Wycena opcji wg modelu Blacka-Scholesa (w PLN)	3,35	10,09
Cena wykonania	1,00	1,00

* Wycena Programu Opcji Menedżerskich do realizacji w latach 2011-2014

** Wycena Programu Opcji Menedżerskich zrealizowanego w latach 2008-2010

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

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

53 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2011 Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	156 381	1 981 286	2 137 667	1 186 639
a) finansowe	151 857	1 972 165	2 124 022	1 172 876
b) gwarancyjne	4 524	9 121	13 645	13 763
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	43 065	43 526 480	43 569 545	34 263 694
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	28 260	13 016 881	13 045 141	8 045 540
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	227 706	58 524 647	58 752 353	43 495 873

Udzielone zobowiązania finansowe (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	151 857	1 972 165	2 124 022	1 172 876
- na rzecz podmiotów finansowych	1 536	190 811	192 347	15 374
- na rzecz podmiotów niefinansowych	150 321	1 751 930	1 902 251	1 115 912
- na rzecz budżetu	0	29 424	29 424	41 590

Umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, są początkowo ujmowane w wartości godziwej a następnie wyceniane do wyższej z dwóch wartości: kwoty ustalonej zgodnie z MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe lub kwoty początkowej, pomniejszonej – tam gdzie to konieczne – o wartość zmniejszenia ujętego zgodnie z MSR 18 Przychody.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Udzielone zobowiązania gwarancyjne (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	3 952	2 134	6 086	2 487
- gwarancje	3 952	2 134	6 086	2 487
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	572	6 987	7 559	11 276
- gwarancje	572	6 987	7 559	11 276
Razem zobowiązania udzielone	4 524	9 121	13 645	13 763

Informacja dotycząca zobowiązań warunkowych udzielonych na rzecz pozostałych podmiotów powiązanych przedstawiona została w nocie 58.

Dla spółek Grupy, które są leasingobiorcami, łączna kwota przyszłych minimalnych opłat leasingowych z tytułu nieodwoływalnego leasingu operacyjnego wynosi:

Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego (w tys. PLN)	31.12.2011 Działalność			31.12.2010
	kontynuowana	zaniechana	razem	
Dla okresu:				
do roku	-	50 664	50 664	56 806
od roku do pięciu lat	-	85 048	85 048	96 619
powyżej pięciu lat	-	10 119	10 119	7 118
Razem	-	145 831	145 831	160 543

54 Kapitał zakładowy

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	100 000	100	gotówka	23.02.1996	23.02.1996
Akcje serii B	na okaziciela	5 900 000	5 900	gotówka	16.03.2000	01.01.2000
Akcje serii C	na okaziciela	4 000 000	4 000	gotówka	19.10.2000	01.01.2000
Akcje serii D	na okaziciela	700 000	700	gotówka	19.05.2001	01.01.2000
Akcje serii E	na okaziciela	5 300 000	5 300	gotówka	19.05.2001	01.01.2000
Akcje serii F	na okaziciela	54 000 000	54 000	gotówka	01.08.2003	01.01.2003
Akcje serii G	na okaziciela	245 000 000	245 000	gotówka	11.05.2004	01.01.2004
Akcje serii H	na okaziciela	105 000 000	105 000	gotówka	19.07.2005	01.01.2005
Akcje serii I	na okaziciela	114 335 000	114 335	wkład niepieniężny	19.07.2005	01.01.2005
		993 000	993	gotówka	12.01.2006	01.01.2005
Akcje serii J	na okaziciela	995 500	996	gotówka	11.10.2006	01.01.2005
		791 486	791	gotówka	12.10.2007	01.01.2006
Akcje serii K	na okaziciela	22 483 776	22 484	gotówka	24.08.2006	01.01.2006
Akcje serii L	na okaziciela	16 115 982	16 116	gotówka	24.11.2006	01.01.2005
		64 072 242	64 072	gotówka	30.04.2007	01.01.2006
Akcje serii M	na okaziciela	70 000 000	70 000	gotówka	09.11.2006	01.01.2006
		1 143 368	1 143	gotówka	04.12.2008	01.01.2007
Akcje serii N	na okaziciela	1 485 627	1 486	gotówka	16.12.2009	01.01.2009
		1 369 338	1 369	gotówka	26.08.2010	01.01.2010
Akcje serii O	na okaziciela	18 000 000	18 000	gotówka	17.05.2011	01.01.2011
Akcje serii P	na okaziciela	209 083	209	gotówka	10.10.2011	01.01.2011
Liczba akcji razem		731 994 402				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			731 994			
Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN						

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)	01.01.2011 - 31.12.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
Stan na początek okresu	713 785	712 416
Emisja akcji	18 209	1 369
- seria N	-	1 369
- seria O	18 000	-
- seria P	209	-
Stan na koniec okresu	731 994	713 785

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Wartość emisji akcji serii O i P wyemitowanych w 2011 roku wyniosła 18 209 tys. zł, natomiast wartość emisji akcji serii N wyemitowanych w 2010 wyniosła odpowiednio 1 369 tys. zł.

55 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	3 697 153	3 174 018
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 679 299	1 532 200
Pozostały	2 395 742	1 890 758
Zyski zatrzymane	(377 888)	(248 940)
Kapitał z aktualizacji wyceny	21 014	(50 048)
Akcje własne	(10 621)	(24 288)
Pozostałe kapitały rezerwowe	206 532	224 497
Różnice kursowe	(32 975)	(56 800)
Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	45 574	30 491
Pozostałe kapitały, razem	3 926 677	3 297 870

Zmiany w zyskach zatrzymanych (w tys. PLN)	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Stan na początek okresu	(248 940)	23 978
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	421 091	276 024
Podział zysku Getin Holding S.A.	(49 675)	(84 208)
Podział zysku Getin Noble Bank S.A.	(411 743)	(309 562)
Podział zysku MW Trade S.A.	(3 657)	-
Podział zysku PDK S.A.	(1 021)	-
Podział zysku TU Europa S.A.	(49 985)	(116 765)
Podział zysku Sombelbank S.A.	-	(4 779)
Podział zysku Plus Bank S.A.	(2 912)	-
Pozostałe	(31 046)	(33 628)
Stan na koniec okresu, razem	(377 888)	(248 940)

56 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	31.12.2011	31.12.2010
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 547 283	2 024 819
Bieżące należności od banków	878 490	165 560
Lokaty krótkoterminowe	209 775	464 212
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	3 635 548	2 654 591

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2011:

	Zmiana salda bilansowego dla działalności kontynuowanej i zaniechanej łącznie	Rachunek przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych							
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagraniczn.	Nabycie jednostek zależnych	Należności od banków wykazane w środkach pieniężnych	Wycena DDS* odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Emisja i spłaty dłużnych pap. w art. wykazane w przepływach finansowych	Korekta bilansu otwarcia DDS*	Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Utrata kontroli nad jednostką zależną
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w eksli upraw nionych do redyskontowania w banku	(804 143)	(387 793)	(416 350)	(12 616)	(28 112)	(468 998)	-	-	-	-	93 376
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	329 556	329 556	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	(44 215)	(41 696)	(2 519)	271	-	-	-	-	-	(2 790)	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(9 338 490)	(8 833 049)	(505 441)	21 160	(526 601)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(1 257 797)	(1 205 353)	(52 444)	(52 444)	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	(14 165)	(14 165)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do	(2 215 885)	(1 908 871)	(307 014)	(31)	(305 674)	-	(1 309)	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	(143 150)	(66 211)	(76 939)	5 950	(82 889)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	(3 958)	(3 958)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów	(312 803)	(344 073)	31 270	(15 165)	(3 267)	-	-	-	-	-	49 702
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	284 514	219 749	64 765	56 850	7 915	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(183 200)	(111 552)	(71 648)	(2)	-	-	-	-	-	(71 646)	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	12 560 104	11 773 630	786 474	(126)	786 600	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	823 656	112 672	710 984	31 884	-	-	-	679 100	-	-	-
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	39 411	40 555	(1 144)	(9 365)	8 575	-	-	-	-	-	(354)
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	(60 265)	(60 265)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	140 299	191 514	(51 215)	12 294	8 493	-	-	-	-	-	(72 002)

* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

	01.01.2011-31.12.2011
Przepływy środków pieniężnych dla działalności zaniechanej	
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(474 115)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	170 039
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	904 329

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2010:

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych							
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagraniczn.	Nabycie jednostek zależnych	Należności od banków wykazane w środkach pieniężnych	Wycena DDS* odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Emisja i spłaty dłużnych pap. w wart. wykazane w przepływach finansowych	Splata kredytów długoterminowych w wykazanych przepływach finansowych	Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Eliminacja zobowiązań inwestycyjnych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w eksli upraw nionych do redyskontow ania w banku centralnym	(1 904 808)	(1 725 789)	(179 019)	(455)	(74 357)	(104 207)	-	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(393 111)	(393 111)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktyw o)	220 383	185 439	34 944	1	-	-	-	-	-	34 943	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(7 928 996)	(7 840 723)	(88 273)	551	(88 824)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(212 539)	(208 261)	(4 278)	(4 278)	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	907 368	906 963	405	-	-	-	405	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(124 633)	(120 373)	(4 260)	(471)	(3 789)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerw ach techniczno-ubezpieczeniowych	2 775	2 775	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów	(587 416)	(451 177)	(136 239)	(2 189)	(134 050)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	62 771	653 649	(590 878)	3 503	28 039	-	-	-	(622 420)	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązań) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 322 320	1 319 399	2 921	1	-	-	-	-	-	2 920	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	9 217 554	9 216 272	1 282	576	706	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(791 256)	(28 274)	(762 982)	-	34 518	-	-	(797 500)	-	-	-
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(4 420)	(9 035)	4 615	227	4 388	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	97 931	97 931	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	495 205	311 586	183 619	1 731	45 848	-	-	-	-	-	136 040

* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych za 2011 rok:

Pozycja "Nabycie jednostki zależnej po potrąceniu nabytych środków pieniężnych" w kwocie 228 338 tys. zł dotyczy wypływu środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem akcji w spółkach Get Bank, Noble Securities, Kubanbank i D2 Technologie (253 179 tys. zł) pomniejszonego o środki pieniężne nabytych jednostek (24 841 tys. zł).

Pozycja "Pozostałe korekty" zawiera głównie wynik na okazyjnym nabyciu Get Bank w kwocie 110 459 tys. zł.

Pozycja zysk/strata z działalności inwestycyjnej zawiera zysk ze sprzedaży Open Finance w kwocie 361 067 tys. zł.

Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych obejmują wpływy z emisji obligacji Getin Noble Banku oraz Sombelbanku w kwocie 1 298 mln zł.

Dla celów skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Grupa przyjęła, że przepływy wynikające z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży prezentowane są w działalności operacyjnej.

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych za 2010 rok:

Pozycja „Nabycie jednostki zależnej po potrąceniu nabytych środków pieniężnych” w kwocie 144 622 tys. zł dotyczy wypływu środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem akcji w spółkach zależnych: Idea Bank S.A. (132 218 tys. zł), MW Trade S.A. (26 864 tys. zł), PDK S.A. (19 715 tys. zł), Sombelbank S.A. (33 910 tys. zł), Getin Leasing S.A. (5 166 tys. zł), Provista SA (1 025 tys. zł) pomniejszonego o środki pieniężne nabytych jednostek (74 276 tys. zł).

Pozycja „Inne wpływy inwestycyjne” obejmuje głównie wpływy z tytułu sprzedaży akcji TU Europa S.A. pomniejszone o koszty sprzedaży w kwocie 232 888 tys. zł.

Pozycja „Inne wpływy/wypływy finansowe” obejmuje:

- wpływy netto w kwocie 230 868 tys. zł z tytułu emisji akcji TU Europa S.A. objętej przez akcjonariuszy niekontrolujących
- wpływy z tytułu pożyczki długoterminowej z EBI w kwocie 101 190 tys. zł
- wpływy z tytułu sprzedaży akcji własnych przez Getin Noble Bank S.A. w kwocie 9 975 tys. zł

57 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych i stowarzyszonych wymienionych w nocie 2.

Ponadto wystąpiły następujące jednostki podporządkowane nie objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności:

Jednostki powiązane z Getin Holding S.A. przez podmiot dominujący - dr Leszka Czarneckiego:

- LC Corp BV
- spółki grupy LC Corp S.A.
- spółki grupy RB Investcom sp. z o.o.
- LC Corp Sky Tower sp. z o.o.
- Tax Care S.A.
- TC Doradcy Finansowi sp. z o.o. sp. k.
- TC Doradcy Finansowi sp. z o.o.
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich

Grupa LC Corp S.A.:

- Arkady Wrocławskie S.A.
- Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.
- Kraków Zielony Złocień sp. z o.o.
- LC Corp Invest I sp. z o.o.
- LC Corp Invest II sp. z o.o.
- LC Corp Invest III sp. z o.o.
- LC Corp Invest VII sp. z o.o.
- LC Corp Invest VIII sp. z o.o.
- LC Corp Invest IX sp. z o.o.
- LC Corp Invest X sp. z o.o.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

- LC Corp Invest XII sp. z o.o.
- LC Corp Invest XIV sp. z o.o.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 1 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 2 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 3 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 4 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 5 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 6 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 7 sp. k.
- LC Corp Invest XVI sp. z o.o.

Grupa RB Investcom sp. z o.o.:

- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- RB Nova sp. z o.o.
- Sax Development System sp. z o.o.
- Development System sp. z o.o.

Jednostki stowarzyszone Open Finance S.A.:

- Home Broker S.A.
- Open Life TU na Życie S.A.

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy są realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Grupa stosuje standardowe warunki kredytowania:

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez banki wchodzące w skład Grupy zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów banków wchodzących w skład Grupy,
- warunki finansowe ustalane są z uwzględnieniem zmienności stóp procentowych, opartych na stopach WIBOR 3M tak jak dla kredytów gospodarczych,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w bankach wchodzących w skład Grupy;
- stosowane przez banki wchodzące w skład Grupy są również ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2011		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Rachunek zysków i strat 01.01.2011 - 31.12.2011				Pozabilans 31.12.2011
	Należności brutto	Zobowiązania		Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Działalność kontynuowana								
-	-	34 140	-	-	-	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej								
Jednostki pozostałe, w tym:	217	55 323	-	7	-	-	-	3 257
LC Corp BV	-	54 980	-	-	-	-	-	-
Arkady Wrocławskie S.A.	137	2	-	-	-	-	-	-
Tax Care S.A.	63	25	-	2	-	-	-	468
Home Broker S.A.	17	316	-	5	-	-	-	2 789
Działalność zaniechana								
Jednostki stowarzyszone	-	969	-	36	4 442	119	95 874	-
Open Finance S.A.*	-	969	-	36	4 442	119	95 874	-
Jednostki pozostałe, w tym:	74	10 978	1	1	1 033	14	-	455
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej								
Jednostki pozostałe, w tym:	89 617	924 404	6	4 695	21 116	162 488	22 154	30 000
LC Corp BV	-	46 514	-	-	438	7	-	-
LC Corp S.A.	20	62 341	-	-	3 972	4	-	30 000
LC Corp Sky Tower sp. z o.o.	52 225	116 576	-	1 628	5 926	5	-	-
Arkady Wrocławskie S.A.	-	18	-	-	-	-	-	-
Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.	-	5 625	-	-	507	1	-	-
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	-	11 516	-	-	455	6	-	-
Tax Care S.A.	311	-	-	-	-	-	-	-
LC CORP Invest I sp. z o.o.	-	7 053	-	-	163	-	-	-
LC CORP Invest III sp. z o.o./komandytowa	-	45 409	-	-	1 829	1	-	-
LC CORP Invest XV sp. z o.o. Projekt 6 Sp. k.	-	7 761	-	-	23	-	-	-
HB Doradcy Finansowi sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	18 033	-
TC Doradcy Finansowi sp. z o.o	5 689	4 190	-	-	-	-	3 003	-
Open Life TU na Życie S.A.	-	609 452	-	-	6 557	162 401	-	-
Home Broker S.A.	30 728	-	-	2 948	-	-	6	-
Pozostałe	644	7 949	6	119	1 246	63	1 112	-

* w kosztach odsetek i prowizji kwota 56 674 tys. zł to kwota prowizji z tytułu pośrednictwa, które Getin Noble Bank rozlicza efektywnie w czasie ponieważ stanowią element wewnętrznej stopy zwrotu należności kredytowych

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2010		Rachunek zysków i strat 01.01.2010 - 31.12.2010				Pozabilans 31.12.2010	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	790	4 090	57 811	200
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	-	-	-	-	790	4 090	57 811	200
	-	11 440	-	-	-	-	-	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej								
Jednostki pozostałe, w tym:	59 683	300 547	1 190	2 960	7 483	140	-	1 670
LC Corp BV	-	75 063	-	-	401	8	-	-
LC Corp S.A.	20	31 476	-	-	416	3	-	-
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.	20 386	70 676	-	-	2 912	3	-	-
Arkady Wrocławskie S.A.	137	-	-	-	-	-	-	-
Warszawa Przy Promenadzie sp. z o.o. sp. k. (dawniej Europlan projekt Gocław sp. z o.o. sp.k.)	-	32 212	-	-	891	1	-	-
Warszawa Przykopowa sp. z o.o. (dawniej Europlan projekt II sp. z o.o.)	-	20 419	-	-	1 083	-	-	-
Warszawa Przy Promenadzie Sp. z o.o. (dawniej Europlan Projekt Gocław Sp. z o.o.)	-	10 549	-	-	82	1	-	-
RB Investcom sp. z o.o.	-	43 689	-	-	78	4	-	-
Home Broker S.A. (dawniej JML S.A.)	6	-	-	-	-	-	-	-
Fundacja Jolanty i Leszka Czarnieckich (dawniej Fundacja Leszka Czarnieckiego)	-	6 968	-	-	651	4	-	-
Pozostałe	39 134	9 495	1 190	2 960	969	116	-	1 670

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 158	2 789
Płatności w formie akcji własnych	126	492
Razem	4 284	3 281

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	84	82
Płatności w formie akcji własnych	1 814	8 288
Razem	1 898	8 370

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	38 707	30 801
Pozostałe świadczenia długoterminowe	954	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	1 929	-
Płatności w formie akcji własnych	5 557	4 085
Razem	47 147	34 886
Rady Nadzorcze		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	500	544
Razem	500	544
Łączna kwota świadczeń	47 647	35 430

Wycena warrantów przyznanych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki zależnej Getin Noble Bank (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Zarząd	3 432	-
Rada Nadzorcza	5 547	-
Razem	8 979	-

Inne transakcje z jednostkami powiązanymi

Na dzień 31.12.2011 dokonano wyceny opcji sprzedaży przez udziałowców niekontrolujących akcji Noble Funds TFI do Getin Noble Banku – Grupa rozpoznała zobowiązanie w wysokości 54 144 tys. zł z tytułu oczekiwanej płatności w ramach tej opcji.

W trakcie 2011 roku Grupa rozpoznała 33 tys. zł kosztów z tytułu wyceny opcji kupna akcji spółki Noble Securities S.A. przyznanej panu Krzysztofowi Spyra, który nie skorzystał z prawa kupna tych akcji i tym samym opcja ta wygasła w II kwartale 2011 roku.

W marcu 2011 w związku ze spełnieniem warunków realizacji prawa do wykonania opcji sprzedaży akcji spółki Noble Securities S.A. przez panów Jarosława Augustyniaka oraz Maurycego Kühna Getin Noble Bank odkupił od nich akcje Noble Securities za cenę 28 195 tys. zł.

Na podstawie umowy z dnia 25.11.2010 pomiędzy Getin Noble Bankiem a panem Czciborem Dawidem, będącym na dzień 31.12.2011 Prezesem Zarządu Noble Securities S.A. została przyznana opcja kupna w dwóch transzach 69 894 sztuk akcji Noble Securities S.A. Jednocześnie zgodnie z umową pan Czcibor Dawid uzyskał prawo żądania do wezwania Getin Noble Banku do odkupu posiadanych przez niego akcji (opcja sprzedaży). Wspomniane prawo podlega ewentualnemu wykonaniu w okresie od dnia 1.08.2014 do dnia 31.08.2016. W przypadku braku wykonania opcji sprzedaży, Getin Noble Bank ma prawo żądania do wezwania pana Czcibora Dawida do sprzedaży akcji (opcja odkupu).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

W dniu 3.06.2011 na podstawie umowy sprzedaży zawartej z panem Czciborem Dawidem zrealizowano część opcji kupna, w rezultacie czego Getin Noble Bank zbył na rzecz pana Czcibora Dawida 69 894 akcje Noble Securities za cenę 359 tys. zł.

Powyższy program został w całości zaklasyfikowany jako transakcja płatności na bazie akcji rozliczana w środkach pieniężnych zgodnie z MSSF 2. Koszty programu są ujmowane w korespondencji z zobowiązaniami. Na 31.12.2011 Grupa rozpoznała koszty programu w wysokości 1 229 tys. zł.

58 Połączenia jednostek gospodarczych

Spółka	Wartość firmy nabyta w okresie										Wartość firmy stan na dzień 31.12.2011	Nabyty/zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2011	Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość godziwa udziałów posiadanych przed objęciem kontroli	Wartość przejętych aktywów netto	Wartość firmy nabyta w okresie	Sprzedaż / Ostateczne rozliczenie nabycia	Utrata wartości	Różnice kursowe z przeliczenia				
Działalność kontynuowana	221 712	24 684	24 684	-	3 404	21 280	(11 510)	-	(9 975)	221 507			
Carcade Sp. z o.o.	29 495	-	-	-	-	-	-	-	2 045	31 540			100,00%
AB Kubanbank S.A.	-	24 684	24 684	-	3 404	21 280	-	-	2 068	23 348	96,0%	96,03%	
MW Trade S.A.	9 846	-	-	-	-	-	-	-	-	9 846	-0,70%	51,27%	
Idea Bank S.A. (Ukraina)	16 366	-	-	-	-	-	-	-	2 344	18 710	0,04%	99,10%	
Getin International S.A.	3 291	-	-	-	-	-	-	-	-	3 291	-	100,00%	
PDK S.A.	116 261	-	-	-	-	-	(11 510)	-	-	104 751	-2,02%	97,67%	
SombelBank S.A.	30 305	-	-	-	-	-	-	-	(18 293)	12 012	-	99,99%	
Getin International S.a.r.l	16 148	-	-	-	-	-	-	-	1 861	18 009	-	100,00%	
Działalność zaniechana	743 996	-	-	-	-	-	(4 204)	-	-	739 792			
Grupa Getin Noble Bank	417 484	-	-	-	-	-	(4 204)	-	-	413 280	-	93,71%	
Grupa TU Europa	326 512	-	-	-	-	-	-	-	-	326 512	-	66,54%	
Razem	965 708	24 684	24 684	-	3 404	21 280	(15 714)	-	(9 975)	961 299			

Spółka	Wartość firmy nabyta w okresie										Wartość firmy stan na dzień 31.12.2010	Nabyty/zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2010	Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość godziwa udziałów posiadanych przed objęciem kontroli	Wartość przejętych aktywów netto	Wartość firmy nabyta w okresie	Sprzedaż / Dekonsolidacja	Utrata wartości	Różnice kursowe z przeliczenia				
Carcade Sp. z o.o.	29 045	-	-	-	-	-	-	-	450	29 495	-	100,00%	
MW Trade S.A.	-	26 864	26 864	-	16 920	9 944	(98)	-	-	9 846	51,97%	51,97%	
Grupa Getin Noble Bank	417 484	-	-	-	-	-	-	-	-	417 484	20,07%	93,71%	
Grupa TU Europa	326 512	-	-	-	-	-	-	-	-	326 512	-33,15%	66,54%	
Idea Bank S.A. (Ukraina)	15 645	-	-	-	-	-	-	-	721	16 366	-	99,06%	
Getin International S.A.	3 291	-	-	-	-	-	-	-	-	3 291	-	100,00%	
PDK S.A.	-	114 120	-	85 880	83 372	116 628	(367)	-	-	116 261	99,69%	99,69%	
SombelBank S.A.	8 522	33 910	33 910	-	13 957	19 953	-	-	1 830	30 305	24,95%	99,99%	
S.C. Perfect Finance	845	-	-	-	-	-	-	(829)	(16)	-	33,36%	95,49%	
Getin International S.a.r.l	16 751	-	-	-	-	-	-	-	(603)	16 148	-	100,00%	
Razem	818 095	174 894	60 774	85 880	114 249	146 525	(465)	(829)	2 382	965 708			

Prowizoryczne rozliczenie nabycia AB Kubanbank S.A. i D2 Technologie sp. z o.o.

W dniu 16.03.2011 spółka Carcade nabyła 75,58% akcji AB Kubanbank S.A. oraz 99,99% udziałów spółki D2 Technologie sp. z o.o., a tym samym Grupa Kapitałowa objęła kontrolę nad tymi jednostkami. Transakcje nabycia zostały rozliczone zgodnie z MSSF 3. Wynik prowizorycznego rozliczenia nabycia ww. jednostek zależnych przedstawiono w poniższej tabeli.

Aktywa na moment nabycia	40 044
Zobowiązania na moment nabycia	(34 884)
Aktywa netto na moment nabycia	5 160
Udział niekontrolujący (wycena jako procent aktywów netto)	1 756
Udział Grupy Kapitałowej w aktywach netto	3 404
Cena nabycia	24 684
<i>w tym opłacona środkami pieniężnymi</i>	<i>24 684</i>
Wartość firmy	21 280

Rozliczenie nabycia Get Bank S.A. (dawniej Allianz Bank Polska S.A.)

W dniu 18.11.2010 Getin Holding zawarł warunkową umowę nabycia 100% akcji spółki Allianz Bank Polska S.A (obecnie Get Bank S.A.) z siedzibą w Warszawie, uprawniających do 100% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy tej spółki. W dniu 31.05.2011 nastąpiło przejście tytułu prawnego do akcji Allianz Bank Polska na rzecz Getin Holding oraz nastąpiło przekazanie sprzedającemu kwoty 158 835 tys. zł na poczet ceny nabycia akcji Allianz Banku. Ostateczna cena nabycia została ustalona w dniu 30.06.2011 na kwotę 149 219 tys. zł. W dniu 05.07.2011 nadpłacona kwota ceny została zwrócona Getin Holding. Przychód z okazynego nabycia Get Banku powstał w związku z tym, iż cena nabycia została ustalona jako wartość aktywów netto banku pomniejszona o określone pozycje sprawozdania finansowego, m.in. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, który to podatek odroczony Grupa Kapitałowa planuje wykorzystać.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Aktywa na moment nabycia	1 080 032
Zobowiązania na moment nabycia	820 354
Aktywa netto na moment nabycia	259 678
Udział Grupy Kapitałowej w aktywach netto	259 678
Cena nabycia	149 219
<i>w tym opłacona środkami pieniężnymi</i>	<i>149 219</i>
Wynik na okazjnym nabyciu	110 459

Rozliczenie nabycia MW Trade S.A. i PDK S.A.

Przy ostatecznym rozliczeniu nabycia MW Trade dokonanym w II kwartale 2011 oraz PDK S.A. dokonanym w 2011 roku nie zidentyfikowano wartości niematerialnych, które spełniałyby kryterium wyodrębnienia lub warunek wynikania z umowy lub przepisów prawa, co do których zgodnie z MSSF 3 istniałby wymóg ich ujęcia na dzień przejęcia tych spółek. W przypadku spółki PDK S.A. nie zidentyfikowano również wartości niematerialnej w postaci znaku towarowego, ponieważ na przestrzeni ostatnich lat spółka łączyła się z innymi spółkami Grupy Kapitałowej, zmieniając swoją nazwę i znak towarowy, w związku z czym nie ponoszono istotnych nakładów na promocję marki oraz jej rozpoznawalność wśród klientów. Ostateczne rozliczenie nabycia PDK S.A. przedstawia poniższa tabela:

Aktywa na moment nabycia	99 493
Zobowiązania na moment nabycia	(15 754)
Aktywa netto na moment nabycia	83 739
Udział niekontrolujący	-
Udział Grupy Kapitałowej w aktywach netto	83 739
Cena nabycia	114 120
<i>w tym opłacona środkami pieniężnymi (w 2011 roku)</i>	<i>25 000</i>
Dyskonto ceny nabycia (ujęte w 2011 roku)	(11 510)
Wartość godziwa wcześniej posiadanych udziałów	85 880
Wartość firmy	104 751

W 2010 roku w wyniku przeszacowania posiadanych wcześniej udziałów w PDK S.A. do wartości godziwej rozpoznano zysk w wysokości 35 041 tys. zł. W rachunku zysków i strat wynik ten został rozpoznany w linii „Wynik z wyceny związany z transakcjami na jednostkach powiązanych”.

Ujawnienie dotyczące jednostek nabytych w bieżącym okresie sprawozdawczym, zgodnie z MSSF 3.67(i) oraz 3.70:

2011	Przychody	Zysk/ strata netto	Zysk/ strata, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/ strata, uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
Getin Inwestycje sp. z o.o.	937	726	(2)	-	728	937	100,00%
AB Kubanbank S.A.	20 530	(125)	(1 823)	1 696	1 698	18 834	96,03%
D2 Technologie sp. z o.o.	2 358	(3 806)	(888)	329	(2 918)	2 029	100,00%
Get Bank S.A.	109 561	(153 854)	(49 158)	40 827	(104 696)	68 734	100,00%

2010	Przychody	Zysk/ strata netto	Zysk/ strata, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/ strata, uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
MW Trade S.A.	21 403	7 035	3 129	8 569	3 906	12 834	51,97%
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	118 181	12 960	6 286	82 775	6 674	35 406	99,69%
Idea Bank S.A.	17 829	5 159	3 742	9 482	1 417	8 347	93,71%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

59 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	23 176	1 062	24 238	1 780	4 177	5 957
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3	1 375	1 378	-	(454)	(454)
Zyski (straty) za okres	3	1 375	1 378	-	(454)	(454)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	74 597	74 597	-	(37 863)	(37 863)
Udział w wyniku jednostki stowarzyszonej na sprzedaży akcji Emitenta	-	35	35	-	-	-
Inne całkowite dochody ogółem	23 179	77 069	100 248	1 780	(34 140)	(32 360)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2011 - 31.12.2011			01.01.2010 - 31.12.2010		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	23 176	1 062	24 238	1 780	4 177	5 957
Kwota przed opodatkowaniem	23 176	1 062	24 238	1 780	4 177	5 957
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	3	1 375	1 378	-	(454)	(454)
Kwota przed opodatkowaniem	3	1 587	1 590	-	(549)	(549)
Podatek dochodowy	(0)	(212)	(212)	-	95	95
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	74 597	74 597	-	(37 863)	(37 863)
Kwota przed opodatkowaniem	-	92 095	92 095	-	(46 745)	(46 745)
Podatek dochodowy	-	(17 498)	(17 498)	-	8 882	8 882
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(0)	(17 710)	(17 710)	-	8 977	8 977

60 Wynik na utracie kontroli w jednostkach zależnych

Rozliczenie sprzedaży akcji Open Finance

W I kwartale 2011 Getin Noble Bank dokonał zbycia 23,5 mln akcji spółki zależnej Open Finance w wyniku dwóch transakcji w lutym 2011 (3 mln akcji) oraz w marcu 2011 w ramach oferty publicznej spółki Open Finance (20,5 mln akcji). Równocześnie w ramach oferty publicznej Open Finance dokonał podwyższenia kapitału podstawowego o 4,25 mln nowych akcji, w których objęciu nie uczestniczył Getin Noble Bank.

Zarząd Getin Noble Banku na podstawie analizy wszystkich postanowień i warunków umów oraz ich skutków gospodarczych dokonał profesjonalnego osądu transakcji sprzedaży udziałów w Open Finance i uznał niżej wymienione transakcje jako powiązane i rozliczane jako jedna transakcja uwzględniając również fakt, że Rada Nadzorcza Getin Noble Banku podjęła decyzję o poniższych transakcjach w ramach jednej uchwały traktując je jako pakiet:

- w dniu 23.02.2011 Bank zawarł z panem Leszkiem Czarneckim i spółką Home Broker S.A. umowy sprzedaży 6% akcji Open Finance,
- w marcu 2011 nastąpiła sprzedaż 41% akcji Open Finance posiadanych przez Bank w ramach IPO,
- w kwietniu 2011 został podniesiony kapitał podstawowy Open Finance o 4,25 mln akcji w drodze emisji publicznej nowych akcji.

Utrata kontroli nad Open Finance i tym samym rozliczenie efektu sprzedaży akcji w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy zostało ujęte w dacie rejestracji podwyższonego kapitału Open Finance tj. w kwietniu 2011. W rezultacie tych powiązanych transakcji udział Grupy w spółce spadł do 45,78% i w sprawozdaniu skonsolidowanym zostały rozpoznane pozostałe udziały w jednostce stowarzyszonej według metody praw własności. Wpływ transakcji na skonsolidowany wynik netto Grupy wyniósł około 671 mln zł, a dodatkowo udział akcjonariuszy niekontrolujących w wyniku na sprzedaży Open Finance -49 mln zł, czyli wpływ na zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł 622 mln zł.

Wpływ transakcji na skonsolidowany wynik netto Grupy został zaprezentowany w poniższej tabeli:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży akcji Open Finance S.A.	425 160
Dyskonto odroczonej płatności	(2 861)
Wartość godziwa udziałów rezydualnych	477 000
Aktywa netto na dzień utraty kontroli	(146 692)
Koszty transakcyjne	(11 121)
Zysk brutto ze sprzedaży	741 486
Podatek	(70 481)
Zysk netto ze sprzedaży	671 005
Udziały niekontrolujące	(48 831)
Zysk netto ze sprzedaży dla akcjonariuszy jednostki dominującej	622 174

61 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Poniżej zaprezentowane zostały zdarzenia, które wystąpiły po 31.12.2011 i mogą wpłynąć na przyszłe wyniki uzyskiwane przez Grupę, ale nie wymagały dokonania korekt w prezentowanym sprawozdaniu.

Z dniem 01.01.2012 funkcję Prezesa Zarządu Spółki objął pan Rafał Juszcak na mocy uchwały Rady Nadzorczej Spółki z 24.10.2011. Pan Radosław Boniecki pełniący funkcję Prezesa do dnia 31.12.2011 objął funkcję Wiceprezesa Spółki z dniem 01.01.2012 wskutek rezygnacji złożonej 24.10.2011.

W dniu 02.01.2012 właściwy Sąd Rejonowy w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Get Bank z kwoty 103 060 tys. zł do kwoty 2 245 526 tys. zł przez emisję w drodze oferty publicznej 2 142 465 631 akcji zwykłych na okaziciela Get Bank serii H o wartości nominalnej 1 zł każda (akcje emisji podziałowej). W związku z powyższym podział Getin Holding stał się skuteczny. Wskutek rejestracji akcji emisji podziałowej udział Getin Holding w kapitale zakładowym Get Banku spadł ze 100% do 4,59%, a Grupa Kapitałowa utraciła kontrolę nad Grupą Get Banku. Ponadto w wyniku podziału Getin Holding przez wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci oddziału Spółki w Warszawie na istniejącą spółkę nastąpiło przeniesienie z Getin Holding do Get Banku 893 786 767 akcji Getin Noble Bank S.A., stanowiących 93,71% kapitału zakładowego i uprawniających do takiej samej liczby głosów.

W dniu 02.01.2012 akcjonariusze niekontrolujący spółki Noble Funds TFI S.A., posiadający łącznie 30% akcji spółki, złożyli zawiadomienia o wykonaniu opcji wyjścia, czyli przysługującego im prawa do sprzedaży posiadanych przez nich akcji Noble Funds TFI S.A. na rzecz Getin Noble Bank S.A. Przeniesienie własności akcji spółki nastąpi po otrzymaniu od biegłego rewidenta opinii z badania sprawozdania finansowego Noble Funds TFI S.A. za rok 2011.

W dniu 04.01.2012, po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 28.12.2011 spółka TU Europa nabyła od Getin Noble Bank oraz z Pana Leszka Czarneckiego 25 755 tys. akcji Open Life, stanowiących 51% udziału w kapitale zakładowym Open Life oraz uprawniających do 51% głosów na walnym zgromadzeniu (TU Europa zawarło umowę zakupu 19% akcji z Getin Noble Bankiem i zakupu 32% akcji z Panem Leszkiem Czarneckim). Nabycie akcji Open Life nastąpiło na podstawie warunkowej umowy sprzedaży akcji z dnia 23.09.2011.

W dniu 16.01.2012 zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału zakładowego spółki Carcade o kwotę 200 mln RUB (21 840 tys. zł). Wszystkie udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez Getin Holding, który zachował 100% udziału w kapitale zakładowym spółki.

W dniu 20.01.2012 Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła Prospekt emisyjny sporządzony przez Getin Noble Bank w związku z publiczną ofertą obligacji na okaziciela w ramach Pierwszego Publicznego Programu Emisji Obligacji.

W dniu 24.01.2012 Getin Noble Bank zbył wszystkie posiadane akcje spółki zależnej Introfactor S.A.

W dniu 31.01.2012 pan Łukasz Chojnacki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki od dnia 01.02.2012.

W dniu 02.02.2012 Rada Nadzorcza Spółki powołała pana Roberta Działaka na Członka Zarządu Spółki na okres od dnia 02.02.2012 do dnia 31.01.2013.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011
(dane w tys. zł)

W dniu 07.02.2012 Zarządy Get Bank oraz Getin Noble Bank uzgodniły, a Rady Nadzorcze tych spółek zatwierdziły plan połączenia Get Banku i Getin Noble Bank, które nastąpi, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt. 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Bank na Get Bank (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Get Bank o kwotę 144 618 tys. zł poprzez emisję w drodze oferty publicznej 144 617 688 akcji Get Bank. Akcje emisji połączeniowej zostaną przyznane dotychczasowym akcjonariuszom Getin Noble Bank według następującego parytetu: za jedną akcją Getin Noble Bank przyznane zostanie 2,4112460520 akcji Get Bank.

Rafał Juszcak
Prezes Zarządu

Radosław Boniecki
Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Beuch
Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy

Robert Działak
Członek Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 143 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 29.02.2012 roku