

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN HOLDING S.A.

**ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2012
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

GETIN HOLDING S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2012

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

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

Prezentowane w raporcie rocznym sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2012 zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Spółkę w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Sprawozdanie to oddaje prawidłowo i rzetelnie obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień bilansowy oraz wynik finansowy i rentowność Spółki za ten okres.

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

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

	Strona
Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Bilans	5
Rachunek przepływów pieniężnych	6
Zestawienie zmian w kapitałach własnych	7
Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego	9

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

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	nota	01.01.2012- 31.12.2012		01.01.2011- 31.12.2011	
		Działalność		Działalność	
		kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Przychody z dywidend	11	-	84 594	-	84 594
Przychody odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek	12	2 245	2 463	-	2 463
Zysk z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji	13	670 105	34 744	-	34 744
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	14	4 297	-	-	-
Pozostałe przychody finansowe	15	14 862	43 508	-	43 508
Pozostałe przychody		87	105	196	301
Przychody razem		691 596	165 414	196	165 610
Koszty operacyjne	16	(15 510)	(18 899)	(2 886)	(21 785)
Koszty finansowe	17	(26 408)	(17 299)	-	(17 299)
Pozostałe koszty operacyjne		(164)	(2)	-	(2)
Koszty razem		(42 082)	(36 200)	(2 886)	(39 086)
Zysk (strata) brutto		649 514	129 214	(2 690)	126 524
Podatek dochodowy	20	(124 010)	(1 269)	485	(784)
Zysk (strata) netto		525 504	127 945	(2 205)	125 740
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	22				
- podstawowy z zysku za rok obrotowy		0,72	0,17	0,00	0,17
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy		0,72	0,17	0,00	0,17

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2012- 31.12.2012		01.01.2011- 31.12.2011	
	Działalność		Działalność	
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Zysk/ (strata) za okres	525 504	127 945	(2 205)	125 740
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży*	44 838			
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(8 519)			
Inne całkowite dochody netto	36 319	-	-	-
Całkowite dochody za okres	561 823	127 945	(2 205)	125 740

*wycena pakietu 5,66% akcji Getin Noble Bank S.A. do wartości godziwej na dzień bilansowy

BILANS

	nota	31.12.2012	31.12.2011
AKTYWA			
Aktywa trwałe		1 872 233	1 208 745
Rzeczowe aktywa trwałe	24	618	498
Wartości niematerialne	25	3	5
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	1 238 492	1 174 384
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28	301 739	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	28	268 673	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	-	1 174
Pożyczki udzielone długoterminowe	21	30 253	32 684
Pochodne instrumenty finansowe	37	32 455	-
Aktywa obrotowe		362 096	11 663
Należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		3 846	4 236
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	27	411	447
Rozliczenia międzyokresowe		105	77
Pożyczki udzielone krótkoterminowe		507	663
Pozostałe aktywa finansowe	29	1 523	263
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30	355 704	5 977
Aktywa przeznaczone do sprzedaży i związane z działalnością	10	-	1 906 429
Aktywa ogółem		2 234 329	3 126 837
PASYWA			
Kapitał własny	31	1 833 396	2 823 643
Kapitał zakładowy		732 800	731 994
Kapitał zapasowy		526 998	1 954 353
Kapitał rezerwowy		22 396	22 177
Kapitał z aktualizacji wyceny		36 319	-
Akcje własne		(10 621)	(10 621)
Zysk (strata) netto		525 504	125 740
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		228 498	111
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	20	30 420	-
Zobowiązania wyceniane według amortyzowanego kosztu	32	98 004	-
Zobowiązania finansowe i pozostałe zobowiązania	33	100 074	111
Zobowiązania krótkoterminowe		172 435	303 044
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	34	168 593	150 314
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek	35	-	66 450
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	36	-	78 574
Pochodne instrumenty finansowe	37	-	2 228
Rozliczenia międzyokresowe	38	3 842	5 478
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną	10	-	39
Pasywa ogółem		2 234 329	3 126 837

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia		01.01.2012 - 31.12.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
	nota		
Przebiewy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) brutto		649 514	126 524
Korekty razem		(753 889)	(83 761)
Amortyzacja		244	256
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		(1 058)	(458)
Odsetki netto		1 572	739
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej	40	(763 570)	(34 766)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności		38	908
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	40	106 843	(12 303)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	40	(1 031)	2 887
Podatek dochodowy		(100 545)	(3 552)
Opcje menedżerskie		1 836	1 957
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		(4 297)	-
Wycena Idea Expert S.A.		-	(39 429)
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w Idea Leasing S.A.		6 152	-
Pozostałe		(73)	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(104 375)	42 763
Przebiewy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		1	29
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(459)	(229)
Sprzedaż jednostek zależnych	40	891 573	108 900
Likwidacja jednostki zależnej	40	38 371	-
Nabycie aktywów finansowych	40	(405 392)	(473 591)
Odsetki otrzymane		2 401	2 422
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		526 495	(362 469)
Przebiewy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		806	166 709
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(33)	(27)
Wpływy z tytułu zaciągniętych pożyczek		8 500	66 450
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	92 050
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(77 000)	(25 000)
Odsetki zapłacone		(4 734)	(1 924)
Koszty emisji akcji		(37)	(1 401)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(72 498)	296 857
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		349 622	(22 849)
Różnice kursowe netto		-	-
Środki pieniężne na początek okresu	30	6 082	28 931
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	30	355 704	6 082
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31.12.2012

	Kapitał zapasowy							
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
nota	31		31	31	31	31		
Na dzień 01.01.2012	731 994	1 679 299	275 054	22 177	-	(10 621)	125 740	2 823 643
Całkowite dochody za okres					36 319		525 504	561 823
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego na kapitał zapasowy			125 740				(125 740)	-
Podział Spółki*		(1 553 058)		(6 851)				(1 559 909)
Emisja akcji	806							806
Koszty emisji akcji		(37)						(37)
Wycena na moment nabycia aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży **				4 996				4 996
Opcje menedżerskie***				2 074				2 074
Na dzień 31.12.2012	732 800	126 204	400 794	22 396	36 319	(10 621)	525 504	1 833 396

*podział Spółki został szczegółowo opisany w nocie 1.1

**rozliczenie w dniu 13.12.2012 transakcji nabycia akcji Getin Noble Bank S.A., szerzej opisane w nocie 28

***program opcji menedżerskich został szczegółowo opisany w nocie 26

za rok zakończony dnia 31.12.2011

	Kapitał zapasowy						
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Akcje własne	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
nota	31	31	31	31	31		
Na dzień 01.01.2011	713 785	1 532 200	225 379	17 058	(10 621)	49 675	2 527 476
Całkowite dochody za okres						125 740	125 740
Przeniesienie w wyniku z roku poprzedniego na kapitał zapasowy			49 675			(49 675)	-
Emisja akcji	18 209	148 500					166 709
Koszty emisji akcji		(1 401)					(1 401)
Opcje menedżerskie*				5 119			5 119
Na dzień 31.12.2011	731 994	1 679 299	275 054	22 177	(10 621)	125 740	2 823 643

*program opcji menedżerskich został szerzej opisany w nocie 26

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje rok zakończony 31.12.2012 oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31.12.2011.

Siedziba Getin Holding S.A. („Spółka”) 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. Oddział Spółki został wydzielony do Get Bank S.A. (obecnie Getin Noble Bank S.A) w dniu 02.01.2012 – proces podziału Spółki został szerzej opisany w nocie 1.1.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

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

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

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

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2012:

- | | | |
|---------------------|---|--------------------|
| • Rafał Juszcak | – | Prezes Zarządu |
| • Radosław Boniecki | – | Wiceprezes Zarządu |
| • Bartosz Chyła | – | Wiceprezes Zarządu |
| • Robert Działak | – | Członek Zarządu |

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym 04.09.2012 pani Katarzyna Beuch złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki ze skutkiem na ten dzień. W dniu 03.10.2012 Rada Nadzorcza Getin Holding powołała na Wiceprezesa Zarządu pana Bartosza Chyłę.

31.01.2013 pan Robert Działak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.

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

- | | | |
|---------------------|---|--------------------|
| • Rafał Juszcak | – | Prezes Zarządu |
| • Radosław Boniecki | – | Wiceprezes Zarządu |
| • Bartosz Chyła | – | Wiceprezes Zarządu |

1.1 Działalność zaniechana – proces podziału i aktywa przeznaczone do sprzedaży

Proces podziału Grupy Kapitałowej

Dnia 02.01.2012 Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Get Bank S.A. o akcje emisji podziałowej w związku z podziałem Getin Holding przez wydzielenie oddziału Getin Holding w Warszawie (wraz z pakietem 93,71% akcji Getin Noble Bank S.A.) do Get Bank S.A., a tym samym podział Getin Holding stał się skuteczny.

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 powiązaną, a w skład jego majątku wchodził, między innymi pakiet 93,71% posiadanych przez Getin Holding akcji Getin Noble Banku.

Główne założenia procesu podziału Spółki obejmowały:

- kontynuację przez Getin Holding dotychczasowej działalności przy jednoczesnym przeniesieniu części jego aktywów i zobowiązań na Get Bank S.A.,
- 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 akcją Getin Holding) ustalonego w oparciu o wyceny Get Bank oraz wydzielanego Oddziału Spółki Getin Holding,

- przeprowadzenie podziału Getin Holding oraz procesu wprowadzenia akcji Get Bank do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”),
- upłynnienie akcji Getin Noble Banku w obrocie regulowanym i tym samym wypełnienie zobowiązania złożonego przez Getin Holding Komisji Nadzoru Finansowego, 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 dr Leszek Czarnecki i jego podmioty zależne. Warunek ten został spełniony na ostatnim etapie realizacji strategii, czyli po połączeniu Getin Noble Banku z Get Bankiem.

Istotne zdarzenia realizacji wyżej opisanej strategii to:

- 27.07.2011 zarządy Getin Holding i Get Bank uzgodniły i podpisały Plan podziału Getin Holding,
- 13.10.2011 NWZA Getin Holding oraz Get Bank wyraziły zgodę na podział Getin Holding,
- 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 Kapitałowa Getin Holding, w skład której weszły Idea Bank (Polska), 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) jak również podmioty zagraniczne prowadzące 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.). W przypadku działalności ubezpieczeniowej wchodziła ona w skład Grupy Kapitałowej Getin Holding do dnia 01.06.2012.
- Grupa Kapitałowa obejmująca Get Bank i Getin Noble Bank wraz z podmiotami zależnymi.

W związku z podziałem Getin Holding 02.01.2012 poprzez wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci oddziału Spółki w Warszawie oraz na podstawie wymogów MSSF 5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana”, Spółka wykazała w 2011 roku działalność związaną z wydzielaną częścią przedsiębiorstwa jako działalność zaniechaną, a działalność, która pozostała w Spółce po podziale jako działalność kontynuowaną.

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 International AG (dalej: „Talanx”) i Meiji Yasuda Life Insurance Company (dalej: „Meiji Yasuda”) (dalej: „Umowa Transakcyjna”). Zgodnie z umową łączna cena sprzedaży powyższego pakietu akcji TU Europa wyniosła 911 925 tys. zł, tj. 193 zł za jedną akcję.

Zbycie akcji TU Europa zostało dokonane w drodze odpowiedzi na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż 100% akcji TU Europa, które zostało ogłoszone w dniu 14.12.2011 i przedłużone w dniu 26.04.2012 do 24.05.2012. 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 objętych zapisami w ramach Wezwania na poziomie 4 725 001 akcji TU Europa stanowiących 50% kapitału zakładowego TU Europa + 1 akcja tej spółki. Dnia 08.05.2012 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła brak sprzeciwu na realizację transakcji przez Talanx i Meiji Yasuda. Transakcja sprzedaży nastąpiła w wyniku realizacji opisanego wyżej wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji i została sfinalizowana w dniu 01.06.2012.

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

Zgodnie z umową zbycie przez Getin Holding pakietu pozostałych 16,54% akcji może nastąpić w ramach określonych w umowie opcji kupna/sprzedaży, których cena wykonania uzależniona będzie od wysokości wyniku osiągniętego ze współpracy stron umowy ramowej dotyczącej wyniku współpracy w sektorze bancassurance, o której mowa poniżej. Cena bazowa wykonania 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 z Talanx, Meiji Yasuda, TU Europa, TU na Życie Europa, Open Life oraz dr Leszkiem Czarneckim umowę ramową (dalej: „Umowa Motywacyjna”) dotyczącą Wyniku Współpracy (zdefiniowanego poniżej) w sektorze bancassurance na czas określony konieczny dla ostatecznego rozliczenia Wyniku Współpracy za okres 10 lat oraz zapłaty określonego w umowie wynagrodzenia.

Na warunkach określonych w Umowie Motywacyjnej oczekiwany wynik techniczny wyżej wymienionych towarzystw ubezpieczeń osiągnięty z tytułu współpracy ze spółkami z Grupy Kapitałowej Getin Holding i podmiotami powiązаныmi z dr Leszkiem Czarneckim (m.in. Getin Noble Bank, Idea Bank, Open Finance) w sektorze bancassurance w 10-letnim planowanym okresie trwania Umowy Motywacyjnej został określony przez strony w łącznej wysokości około 1 230 mln zł („Wynik Współpracy”).

W związku z powyższym oraz na podstawie wymogów MSSF 5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana” w 2011 roku Spółka wykazała inwestycję w spółkę TU Europa jako aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży.

2. Sprawozdanie finansowe

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 06.03.2013.

Spółka sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012, które zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji w dniu 06.03.2013.

3. Jednostki zależne i stowarzyszone

Spółka posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Przedmiot działalności	Bezpośredni procentowy udział Spółki w kapitale	
			31.12.2012	31.12.2011
Get Bank S.A.	Warszawa	Usługi bankowe	n/d	100,00%
Getin Noble Bank S.A.	Warszawa	Usługi bankowe	n/d	93,71%
Carcade Sp. z o.o.	Kaliningrad (Rosja)	Usługi leasingowe	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A. (Ukraina)	Lwów (Ukraina)	Usługi bankowe	91,01%	99,06%
TU Europa S.A.	Wrocław	Usługi ubezpieczeniowe	n/d	66,54%
Getin Inwestycje Sp. z o.o.	Wrocław	Działalność holdingowa	n/d	99,999%
Getin International S.A.	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy Getin Holding	100,00%	100,00%
Idea Leasing S.A. ¹⁾	Wrocław	Usługi leasingowe	n/d	100,00%
MW Trade S.A.	Wrocław	Usługi finansowe	51,27%	51,27%
Idea Bank S.A. (Polska)	Warszawa	Usługi bankowe	79,79%	62,95%

¹⁾ do 29.11.2012 Spółka funkcjonowała pod nazwą Panorama Finansów S.A.

Na dzień 31.12.2012 udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy bezpośredniemu udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowi udział Getin Holding w Idea Banku (Polska) (Spółka posiada 79,79% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku (Polska) oraz 80,22% w ogólnej liczbie głosów).

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

W 2012 Spółka dokonała odpisu aktualizującego inwestycję w Idea Leasing S.A w kwocie 6 152 tys. zł. Na dzień 31.12.2012 nie wystąpiły inne odpisy aktualizujące inwestycje w jednostki zależne z tytułu utraty ich wartości.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Poniższa tabela prezentuje wartości bilansowe inwestycji w jednostki zależne na dzień 31.12.2012 oraz 31.12.2011.

Jednostki zależne	Wartość w bilansie na dzień			
	31.12.2012	31.12.2011		
		Działalność kontynuowana	Aktywa przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana	Razem
Getin Noble Bank S.A. ¹⁾	-	-	1 562 921	1 562 921
Getin Leasing S.A. ¹⁾	-	-	3 260	3 260
TU Europa S.A. ²⁾	-	112 453	339 863	452 316
Get Bank S.A. ³⁾	-	150 185	-	150 185
Carcade Sp. z o.o. ⁴⁾	110 792	110 737	-	110 737
Idea Bank S.A. (Ukraina) ⁴⁾	137 984	137 933	-	137 933
Getin International S.A. ⁴⁾	268 643	268 572	-	268 572
Idea Leasing S.A. ⁵⁾	-	6 152	-	6 152
MW Trade S.A.	27 097	27 097	-	27 097
Idea Bank S.A. (Polska) ⁶⁾	693 976	250 149	-	250 149
Getin Inwestycje Sp. J. w likwidacji ⁷⁾	-	111 106	-	111 106
Razem	1 238 492	1 174 384	1 906 044	3 080 428

¹⁾ inwestycje wydzielone w ramach podziału Spółki

²⁾ w dniu 01.06.2012 Spółka sprzedała 50% + 1 akcja TU Europa S.A., a pozostające w Spółce 16,54% akcji zostało przeklasyfikowane do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

³⁾ przeklasyfikowanie do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w wyniku podwyższenia kapitału Get Bank o akcje emisji podziałowej. Udział Getin Holding w Get Bank S.A. (obecnie Getin Noble Bank S.A.) spadł ze 100% na 31.12.2011 do 5,66% na 31.12.2012

⁴⁾ wzrost wartości inwestycji w 2012 wynika z wyceny opcji menedżerskich na akcje Getin Holding S.A. przyznanych odpowiednio menedżerom Carcade Sp. z o.o., Idea Bank S.A. (Ukraina), Grupy Getin International S.A.

⁵⁾ sprzedaż 100% akcji spółki do Idea Bank S.A. (Polska) 31.12.2012

⁶⁾ wzrost wartości inwestycji w 2012 wynika z zakupu akcji spółki Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 198 744 tys. zł, podwyższenia kapitału spółki w kwocie 245 022 tys. zł i wyceny opcji menedżerskich na akcje Getin Holding S.A. przyznanych menedżerom Grupy Idea Bank (Polska) w kwocie 61 tys. zł

⁷⁾ w dniu 02.05.2012 wspólnicy spółki podjęli decyzję o rozwiązaniu spółki w drodze likwidacji. 30.05.2012 na podstawie uchwały wspólników w sprawie zatwierdzenia planu podziału majątku spółki, spółka dokonała rozliczenia majątku ze wspólnikami; 03.10.2012 spółka została wykreślona z Rejestru Przedsiębiorców.

4. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

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

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

Utrata wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone, a w przypadku zaistnienia takich przesłanek oszacowuje wartość odzyskiwalną inwestycji. Wymaga to przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych możliwych do wygenerowania przez te jednostki oraz odpowiednich stóp dyskontowych dla tych przepływów. Na 31.12.2012 nie wystąpiły przesłanki dotyczące utraty wartości inwestycji w spółki zależne.

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

Klasyfikacja zobowiązań na długo i krótkoterminowe

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

5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

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

Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF-UE”), Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz ze związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF-UE oraz prowadzoną przez Spółkę działalność, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF-UE, które weszły w życie, a standardami MSSF-UE zatwierdzonymi przez UE. MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

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

6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2011. Poniższe standardy oraz interpretacje obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01.01.2012 nie miały wpływu na sytuację finansową, wyniki działalności Spółki, ani też na zakres informacji prezentowanych w sprawozdaniu finansowym Spółki:

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

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 dnia 01.01.2015 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE. W kolejnych fazach Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zajmuje się rachunkowością zabezpieczeń i utratą wartości. Zastosowanie pierwszej fazy MSSF 9 będzie miało wpływ na klasyfikację i wycenę aktywów finansowych Spółki. Spółka dokona oceny tego wpływu w powiązaniu z innymi fazami, gdy zostaną one opublikowane, w celu zaprezentowania spójnego obrazu.

Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później.

Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.07.2012 lub później.

Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy: Realizacja podatkowa aktywów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2012 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później.

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 dnia 01.07.2011 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później.

MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2014 lub później.

MSSF 11 *Wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2014 lub później.

MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2014 lub później.

Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 *Przepisy przejściowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 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 dnia 01.01.2013 lub później.

MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2014 lub później.

MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2014 lub później.

KIMSF 20 *Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później.

Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później.

Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2014 lub później.

Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: Pożyczki rządowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE.

Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w 05.2012) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE.

Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* (opublikowane dnia 31.10.2012) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2014 – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE.

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

8. Istotne zasady rachunkowości

8.1 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2 Wartości niematerialne

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

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

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

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

8.3 Utrata wartości aktywów niefinansowych

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

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

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

8.4 Przeliczenie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	31.12.2012	31.12.2011
USD	3,0996	3,4174
EUR	4,0882	4,4168

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

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

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

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

8.6 Działalność zaniechana

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

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

- Wartość bilansowa aktywów zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez dalsze wykorzystywanie; wtedy gdy aktywa są dostępne do natychmiastowej sprzedaży w ich bieżącym stanie a ich sprzedaż jest wysoce prawdopodobna.

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

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

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

8.7 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

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

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

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

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

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

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

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

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

8.8 Utrata wartości aktywów finansowych

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

Aktywa ujmowane według zamortyzowanego kosztu

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

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

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

Aktywa finansowe wykazywane według kosztu

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

8.9 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług, których termin zapadalności wynosi zazwyczaj od 7 do 21 dni, są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem rezerwy na nieściągalne należności. Rezerwa na należności wątpliwe oszacowywana jest wtedy, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne. Należności nieściągalne są odpisywane do rachunku zysków i strat w momencie stwierdzenia ich nieściągalności.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako przychody finansowe.

8.10 Wbudowane instrumenty pochodne

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

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

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

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

8.11 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

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

8.12 Oprocentowane kredyty, pożyczki i papiery dłużne

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

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

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

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

8.13 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

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

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

8.14 Rezerwy

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

8.15 Płatności w formie akcji własnych

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

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

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

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

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

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

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

Rozwadniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji (nota 22).

8.16 Przychody

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

Sprzedż towarów i produktów

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

Świadczenie usług

Przychody z tytułu świadczenia usług są ujmowane na podstawie stopnia zaawansowania ich realizacji. Procentowy stan zaawansowania realizacji usługi ustalany jest jako stosunek kosztów poniesionych do szacowanych kosztów niezbędnych do zrealizowania zlecenia. Jeżeli wyniku kontraktu nie można wiarygodnie oszacować, wówczas przychody uzyskiwane z tytułu tego kontraktu są ujmowane tylko do wysokości poniesionych kosztów, które Spółka spodziewa się odzyskać.

Przychody finansowe

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

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

8.17 Podatek dochodowy

Podatek bieżący

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

Podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

8.18 Zysk netto na akcję

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

Spółka prezentuje rozwodniony zysk na akcję, ponieważ występują rozładniające potencjalne akcje zwykłe.

9. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

10. Aktywa przeznaczone do sprzedaży i działalność zaniechana

Na dzień 31.12.2011 działalność zaniechana dotyczyła zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci oddziału Spółki w Warszawie, obejmującego m. in. inwestycje w Getin Noble Bank S.A. i Getin Leasing S.A., która została wydzielona ze Spółki dnia 02.01.2012. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży obejmowały natomiast inwestycję w 50% + 1 akcja TU Europa, które zostały sprzedane 01.06.2012. Wydzielenie oddziału Spółki oraz sprzedaż akcji TU Europa zostały szerzej opisane w nocie 1.1.

Aktywa przeznaczone do sprzedaży i związane z działalnością zaniechaną*	nota	31.12.2011
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		
Aktywa trwałe		339 863
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	339 863
Aktywa związane z działalnością zaniechaną		
Aktywa trwałe		1 566 454
Rzeczowe aktywa trwałe	24	272
Wartości niematerialne	25	1
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	1 566 181
Aktywa obrotowe		112
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	27	2
Rozliczenia międzyokresowe		5
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30	105
Aktywa przeznaczone do sprzedaży i związane z działalnością zaniechaną		1 906 429

Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną*	nota	31.12.2011
Zobowiązania krótkoterminowe		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	34	26
Rozliczenia międzyokresowe	38	13
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną ogółem		39

*Działalność zaniechana dotyczy zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci oddziału Spółki w Warszawie, obejmującego m. in. inwestycje w Getin Noble Bank S.A. i Getin Leasing S.A.

11. Przychody z dywidend

W 2012 Spółka nie osiągała przychodów z dywidend. W 2011 roku Getin Holding uzyskał 84 594 tys. zł przychodów z dywidend. Na tę kwotę składały się dywidendy: od spółki Idea Expert S.A. (poprzednio Powszechny Dom Kredytowy S.A.) w kwocie 18 mln zł, wypłacona w dniu 21.03.2011 oraz od spółki TU Europa S.A. w kwocie 66 594 tys. zł, wypłacona 21.04.2011.

12. Przychody odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek

Przychody odsetkowe z tytułu pożyczek obejmowały odsetki od pożyczek udzielonych spółkom zależnym. W 2012 roku Spółka osiągnęła 2 245 tys. zł przychodów z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych Sombelbank S.A. (w 2011 – 2 463 tys. zł).

13. Zysk z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji

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

W 2011 roku Getin Holding sprzedał 40,5% akcji spółki Idea Expert S.A. (poprzednio Powszechny Dom Kredytowy S.A.) do Idea Bank S.A. (Polska) osiągając zysk 34 744 tys. zł.

Przychody ze sprzedaży 50% + 1 akcja TU Europa S.A.	911 925
Wartość pakietu akcji w księgach GH (koszt historyczny)	(339 863)
Koszty sprzedaży	(19 811)
a) Jednostkowy zysk brutto na sprzedaży 50% + 1 akcja TU Europa	552 251
Podatek dochodowy	(104 928)
Jednostkowy zysk netto na sprzedaży 50% + 1 akcja TU Europa	447 323
b) Zysk brutto z przeszacowania pakietu 16,54% akcji TU Europa (nota 28)	189 286
Odroczony podatek dochodowy	(35 964)
Zysk netto z przeszacowania pakietu 16,54% akcji TU Europa	153 322
c) Wynik brutto z wyceny opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa	28 158
Odroczony podatek dochodowy	(5 350)
Wynik netto z wyceny opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa	22 808
Wynik brutto z wyceny potencjalnego zobowiązania związanego z opcją sprzedaży pakietu 16,54% akcji	(93 707)
Odroczony podatek dochodowy	17 804
Wynik netto z wyceny potencjalnego zobowiązania związanego z opcją sprzedaży pakietu 16,54% akcji	(75 903)
Zysk brutto z tytułu sprzedaży TU Europa (a+b+c+d)	675 988
Podatek dochodowy	(128 438)
Zysk netto z tytułu sprzedaży TU Europa	547 550

Sprzedaż 50% akcji TU Europa S.A. została szerzej opisana w nocie 1.1, a wycena instrumentów finansowych wynikających z transakcji została szerzej opisana w notach 28, 32 i 37.

14. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Na 31.12.2012 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej w kwocie 4 297 tys. PLN obejmuje wycenę opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa, opisaną szerzej w nocie 37.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

15. Pozostałe przychody finansowe

Pozostałe przychody finansowe	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność	Działalność		
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Przychody z tytułu odsetek bankowych	13 343	3 389	-	3 389
Odsetki od obligacji	270	133	-	133
Wycena Idea Expert S.A.*	-	39 429	-	39 429
Dodatnie różnice kursowe	1 249	557	-	557
Razem	14 862	43 508	-	43 508

*wycena wartości inwestycji w Idea Expert S.A. (poprzednio Powszechny Dom Kredytowy S.A.) wniesionej aportem do spółki Getin Inwestycje Sp. jawna w likwidacji w zamian za udziały.

16. Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność	Działalność		
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	10 938	9 900	1 665	11 565
Amortyzacja	244	184	72	256
Koszty usług prawnych i doradczych	734	6 351	-	6 351
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	2 967	2 050	983	3 033
Podatki i opłaty	627	414	166	580
Razem	15 510	18 899	2 886	21 785

17. Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność	Działalność		
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Odsetki od zobowiązań	6 830	17 288	-	17 288
Odsetki od zobowiązania z tyt.zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	9 120	-	-	-
Utworzenie odpisu aktualizującego na inwestycję Idea Leasing S.A.	6 152	-	-	-
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa S.A.	4 297	-	-	-
Pozostałe koszty finansowe	9	11	-	11
Razem	26 408	17 299	-	17 299

18. Amortyzacja

Amortyzacja	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność	Działalność		
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Amortyzacja środków trwałych	240	179	68	247
Amortyzacja wartości niematerialnych	4	5	4	9
Razem	244	184	72	256

19. Koszty świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność	Działalność		
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Wynagrodzenia	8 547	7 543	1 562	9 105
Wycena opcji menedżerskich	1 836	1 938	19	1 957
Koszt ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	555	419	84	503
Razem	10 938	9 900	1 665	11 565

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

20. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31.12.2012 i 31.12.2011 przedstawiają się następująco:

Podatek dochodowy	01.01.2012- 31.12.2012		01.01.2011-31.12.2011	
	Działalność		Działalność	
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Rachunek zysków i strat				
Bieżący podatek dochodowy	(100 935)	(1 471)	483	(988)
Bieżące obciążenie podatkowe	(101 007)	(1 471)	483	(988)
Kwota korzyści w wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej	72	-	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(23 075)	202	2	204
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	435	202	2	204
Związany z aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej	(23 510)			-
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(124 010)	(1 269)	485	(784)
Kapitał własny				
Odroczony podatek dochodowy	(8 519)	-	-	-
Związany z aktywami dostępnymi do sprzedaży	(8 519)	-	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	(8 519)	-	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	(132 529)	(1 269)	485	(784)

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

	31.12.2012		31.12.2011	
	Działalność		Działalność	
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	649 514	129 214	(2 690)	126 524
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce 19%	(123 408)	(24 551)	511	(24 040)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu (w tym dywidend)	180	23 564	-	23 564
Efekt podatkowy wyceny opcji menedżerskich nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	(349)	(368)	(4)	(372)
Efekt podatkowy pozostałych kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	(255)	(92)	(22)	(114)
Dochód z udziału w spółce jawnej	(187)	-	-	-
Pozostałe	9	178	-	178
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(124 010)	(1 269)	485	(784)

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

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

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Działalność kontynuowana i zaniechana	Stan na dzień	Zmiany w okresie	Stan na dzień
	01.01.2011	Odniesione na wynik finansowy	31.12.2011
Odsetki od aktywów	284	(106)	178
Niezrealizowane różnice kursowe	38	407	445
Pozostałe	12	(12)	-
Rezerwa na podatek odroczony	334	289	623
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	674	328	1 002
Odsetki od zobowiązań	42	257	299
Skumulowane straty podatkowe	357	(285)	72
Niezrealizowane różnice kursowe	231	193	424
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 304	493	1 797
Netto aktywo z tytułu podatku odroczonego	970		1 174
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		204	

21. Pożyczki udzielone długoterminowe

W 2012 roku Spółka nie udzielała pożyczek długoterminowych. Kwota wykazana w bilansie dotyczy pożyczek udzielonych spółce Sombelbank S.A. w 2011 roku w wysokości 6 mln EUR o wartości 24 530 tys. zł (na 31.12.2011 – 26 501 tys. zł) oraz 1,4 mln EUR o wartości 5 723 tys. zł (na 31.12.2011 – 6 183 tys. zł).

22. Zysk (strata) przypadający na jedną akcję

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

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

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

Zysk przypadający na jedną akcję	31.12.2012		31.12.2011	
	Działalność		Działalność	
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	525 504	127 945	(2 205)	125 740
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	525 504	127 945	(2 205)	125 740
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	730 509 521	724 412 316	724 412 316	724 412 316
Wpływ rozwodnienia:	(2 483 804)	(3 411 614)	(3 411 614)	(3 411 614)
opcje na akcje	(2 483 804)	(3 411 614)	(3 411 614)	(3 411 614)
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	732 993 325	727 823 930	727 823 930	727 823 930
Zysk podstawowy na akcję (w zł)	0,72	0,17	-	0,17
Zysk rozwodniony na akcję (w zł)	0,72	0,17	-	0,17

23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku

W roku obrotowym zakończonym dnia 31.12.2012 oraz w okresie porównywalnym, zakończonym 31.12.2011 dywidendy nie były wypłacane.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Zarząd nie podjął decyzji co do rekomendacji w sprawie podziału zysku za 2012 rok.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

24. Rzeczowe aktywa trwałe

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

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2011	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Działalność kontynuowana i zaniechana					
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	378	536	651	280	1 845
Zwiększenia, w tym:	-	59	270	-	329
Nabycie - zakup	-	59	270	-	329
Zmniejszenia, w tym:	-	(21)	(86)	(2)	(109)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(21)	(86)	(2)	(109)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	378	574	835	278	2 065
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	113	457	375	205	1 150
Zwiększenia, w tym:	37	52	127	31	247
Amortyzacja okresu	37	52	127	31	247
Zmniejszenia, w tym:	-	(14)	(86)	(2)	(102)
Likwidacja i sprzedaż	-	(14)	(86)	(2)	(102)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	150	495	416	234	1 295
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	265	79	276	75	695
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	228	79	419	44	770

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2011	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Działalność kontynuowana					
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	240	459	540	208	1 447
Zwiększenia, w tym:	-	51	217	-	268
Nabycie - zakup	-	48	106	-	154
Przeniesienie majątku z Oddziału	-	3	111	-	114
Zmniejszenia, w tym:	-	(21)	(86)	(2)	(109)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(21)	(86)	(2)	(109)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	240	489	671	206	1 606
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	93	398	306	152	949
Zwiększenia, w tym:	23	43	177	18	261
Amortyzacja okresu	23	40	98	18	179
Przeniesienie majątku z Oddziału	-	3	79	-	82
Zmniejszenia, w tym:	-	(14)	(86)	(2)	(102)
Likwidacja i sprzedaż	-	(14)	(86)	(2)	(102)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	116	427	397	168	1 108
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	147	61	234	56	498
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	124	62	274	38	498

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2011	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Działalność zaniechana					
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	138	77	111	72	398
Zwiększenia, w tym:	-	11	164	-	175
Nabycie - zakup	-	11	164	-	175
Zmniejszenia, w tym:	-	(3)	(111)	-	(114)
Przeniesienie majątku do Centrali	-	(3)	(111)	-	(114)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	138	85	164	72	459
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	20	59	69	53	201
Zwiększenia, w tym:	14	12	29	13	68
Amortyzacja okresu	14	12	29	13	68
Zmniejszenia, w tym:	-	(3)	(79)	-	(82)
Przeniesienie majątku do Centrali	-	(3)	(79)	-	(82)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	34	68	19	66	187
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	118	18	42	19	197
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	104	17	145	6	272

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na rzeczowych aktywach trwałych.

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów trwałych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży. Spółka posiada w leasingu finansowym jeden środek trwały (samochód osobowy). Wartość bilansowa tego środka na 31.12.2012 wynosiła 47 tys. zł (na 31.12.2011 – 95 tys. zł).

25. Wartości niematerialne

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

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2011	Patenty i licencje	Inne	Ogółem
Działalność kontynuowana i zaniechana			
Wartość początkowa			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	379	1 144	1 523
Zwiększenia, w tym:	2	4	6
Nabycie	2	4	6
Zmniejszenia:	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	381	1 148	1 529
Umorzenie			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	374	1 140	1 514
Zwiększenia, w tym:	6	3	9
Amortyzacja okresu	6	3	9
Zmniejszenia:	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	380	1 143	1 523
Odpisy aktualizujące			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	-	-	-
Wartość netto			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	5	4	9
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	1	5	6

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2011	Patenty i licencje	Inne	Ogółem
Działalność kontynuowana			
Wartość początkowa			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	371	1 144	1 515
Zwiększenia, w tym:	2	4	6
Nabycie	2	4	6
Zmniejszenia:	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	373	1 148	1 521
Umorzenie			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	371	1 140	1 511
Zwiększenia, w tym:	2	3	5
Amortyzacja okresu	2	3	5
Zmniejszenia:	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	373	1 143	1 516
Odpisy aktualizujące			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	-	-	-
Wartość netto			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	-	4	4
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	-	5	5

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2011	Patenty i licencje	Inne	Ogółem
Działalność zaniechana			
Wartość początkowa			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	8		8
Zwiększenia, w tym:	-	-	-
Nabycie	-		-
Zmniejszenia:	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	8	-	8
Umorzenie			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	3		3
Zwiększenia, w tym:	4	-	4
Amortyzacja okresu	4		4
Zmniejszenia:	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	7	-	7
Odpisy aktualizujące			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	-	-	-
Wartość netto			
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	5	-	5
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	1	-	1

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

26. Świadczenia pracownicze

Programy opcji menedżerskich

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

1. Uczestnikami Programu Opcji Menedżerskich są osoby wchodzące w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej Spółki oraz osoby wchodzące w skład Zarządów spółek powiązanych z Getin Holding SA, jak i osoby należące do kluczowej kadry kierowniczej Spółki lub spółki powiązanej, wskazane przez Radę Nadzorczą Spółki.
2. Uczestnicy Programu Opcji Menedżerskich zobowiązani są do nierozporządzania akcjami Spółki nabytymi w ramach Programu Opcji Menedżerskich do dnia wygaśnięcia opcji call obejmującej odsprzedaż wszystkich akcji przez Menedżera na rzecz Getin Holding, gdy skonsolidowany zysk netto Grupy Getin Holding za lata 2011 - 2013, przypisany akcjonariuszom dominującym, nie osiągnie poziomu minimalnego, tj. 1 800 mln zł.
3. Rozpoczęcie Programu Opcji Menedżerskich nastąpiło w 2011 roku, a jego zakończenie przewiduje się na rok 2014.
4. Opcje zostaną przyznane za lata 2011, 2012, 2013.

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

Do dnia 31.12.2012 Spółka rozpoznała koszt w wysokości 4 297 tys. zł w pozostałych kapitałach (w 2012 – 2 074 tys. zł, w 2011 – 2 223 tys. zł), z czego 3 793 tys. zł ujęty w kosztach wynagrodzeń (w 2012 – 1 836 tys. zł, w 2011 – 1 957 tys. zł) a 504 tys. zł w ramach inwestycji (w 2012 – 238 tys. zł, w 2011 – 266 tys. zł). Wartość godziwa opcji jest mierzona na dzień sprawozdawczy przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, po uwzględnieniu warunków, na jakich instrument ten został przyznany. Ze względu na warunki zawarte w umowie (przyznanie akcji spółki w trzech transzach), program wyceniany jest jako trzy osobne opcje o różnych datach zapadalności, a wycena wartości godziwej równa jest sumie wycen tych opcji.

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

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

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

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

27. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	31.12.2012	31.12.2011			
		Działalność			
		kontynuowana	zaniechana	razem	
Należności z tytułu dostaw i usług	303	429	-		429
Należności budżetowe	15	15	2		17
Należności z tytułu sprzedaży akcji	100	-	-		-
Pozostałe należności	6	10	-		10
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności brutto	424	454	2		456
Odpis aktualizujący należności	(13)	(7)	-		(7)
Razem	411	447	2		449

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

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

28. Aktywa finansowe

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wraz ze sprzedażą przez Getin Holding pakietu kontrolnego 50% akcji TU Europa oraz utratą kontroli nad tą spółką wyceniono do wartości godziwej pozostający w Getin Holding pakiet 16,54% akcji TU Europa, zgodnie z wymogami MSR 27 „Skonsolidowane i Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe” [pkt. 34 (d)]. W wycenie do wartości godziwej przyjęto cenę 193 zł za akcję, która odpowiada minimalnej cenie odsprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa po odpowiednio 5 lub 10 latach wynikającej ze wspomnianej w nocie 1.1 Umowy Transakcyjnej z Talanx i Meiji Yasuda. Przy pierwotnym ujęciu zysk z wyceny pakietu 16,54% akcji TU Europa został ujęty w rachunku zysków i strat, jak przedstawiono poniżej:

Wycena 16,54% akcji TU Europa do wartości godziwej (1 563 413 akcji x 193 zł)	301 739
Jednostkowy koszt historyczny 16,54% akcji TU Europa	112 453
Wynik brutto z wyceny na moment ujęcia w aktywach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	189 286

Pakiet 16,54% akcji TU Europa S.A. zaklasyfikowano do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Wartość wyceny nie uległa zmianie w stosunku do wartości rynkowej akcji wynoszącej 193 zł za akcję z dnia ostatniego notowania na Giełdzie Papierów Wartościowych tj. 22.10.2012.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Spółka zaklasyfikowała do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży posiadany pakiet 5,66% akcji Getin Noble Bank S.A. (poprzednio Get Bank S.A.). 30.11.2012 Spółka objęła 9 040 712 akcji zwykłych na okaziciela serii J, za łączną cenę 9 041 tys. zł oraz 2 712 213 akcji zwykłych na okaziciela serii K, za łączną cenę 4 339 tys. zł. Ponadto 13.12.2012 Getin Holding nabył 30 300 964 akcji Getin Noble Bank o łącznej wartości 48 636 tys. zł w ramach realizacji przedwstępnych umów sprzedaży akcji zawartych w dniu 18.09.2012 z dr Leszkiem Czarneckim, LC Corp BV, RB Investcom Sp. z o.o., Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich oraz Idea Expert S.A.. Na dzień rozliczenia transakcji w dniu 13.12.2012 Spółka dokonała wyceny zakupionych akcji na podstawie kursu notowania na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z 13.12.2012 (1,77 zł za 1 akcję) a wynik z wyceny został ujęty w kapitale rezerwowym. Na 31.12.2012 wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji wyliczono na podstawie kursu notowania na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z 28.12.2012 (1,79 zł za 1 akcję) i został on ujęty w sprawozdaniu z całkowitych dochodów Spółki.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Jednostkowy koszt historyczny 103 067 286 akcji Getin Noble Bank	150 205
Wartość godziwa akcji Getin Noble Bank przyznanych spółce w ramach podziału w zamian za skupione akcje własne (4 975 709 x 1,33 zł)*	6 618
Koszt nabycia 42 053 889 akcji Getin Noble Bank	62 016
Wycena do wartości godziwej akcji nabytych 13.12.2012 ujęta w kapitale rezerwowym	4 996
Wycena do wartości godziwej ujęta w całkowitych dochodach na 31.12.2012 (103 067 286 x (1,79 zł - 1,45735 zł) + 4 975 709 x (1,79 zł - 1,33 zł) + 42 053 889 x (1,79 zł - 1,5935 zł)**	44 838
Wartość godziwa akcji Getin Noble Bank na 31.12.2012	268 673
Podatek odroczony ujęty w całkowitych dochodach**	(8 519)

* wycena ujęta w kapitale zapasowym

** wycena ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny

29. Pozostałe aktywa finansowe

Na 31.12.2012 pozostałe aktywa finansowe dotyczyły wyceny transakcji forward na kwotę 1 523 tys. zł, zawartej w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem walutowym związanym z udzieleniem pożyczek spółce zależnej w kwocie 7,4 mln EUR. Pozostałe aktywa finansowe na 31.12.2011 obejmowały należność w kwocie 263 tys. zł z tytułu naliczonych punktów swapowych do instrumentu pochodnego (forward).

30. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składało się z następujących pozycji na dzień 31.12.2012 oraz 31.12.2011:

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2012	31.12.2011		
		Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Środki pieniężne w banku i w kasie	3 224	1 469	105	1 574
Lokaty krótkoterminowe	352 480	4 508	-	4 508
Razem	355 704	5 977	105	6 082

31. Kapitały własne

Kapitał podstawowy

Seria / emisja	Wartość serii na	
	31.12.2012	31.12.2011
Akcje serii A	100	100
Akcje serii B	5 900	5 900
Akcje serii C	4 000	4 000
Akcje serii D	700	700
Akcje serii E	5 300	5 300
Akcje serii F	54 000	54 000
Akcje serii G	245 000	245 000
Akcje serii H	105 000	105 000
Akcje serii I	114 335	114 335
Akcje serii J - Program Opcji Menedżerskich	2 780	2 780
Akcje serii K	22 484	22 484
Akcje serii L	80 188	80 188
Akcje serii M	70 000	70 000
Akcje serii N - Program Opcji Menedżerskich	3 998	3 998
Akcje serii O	18 000	18 000
Akcje serii P - Program Opcji Menedżerskich	1 015	209
Kapitał akcyjny	732 800	731 994

W 2012 kapitał zakładowy został podwyższony o kwotę 806 tys. zł poprzez emisję 806 032 akcji serii P o wartości 1 zł każda.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Ilość szt.	Wartość tys. PLN
Stan na dzień 01.01.2011	713 785 319	713 785
Akcje wyemitowane w roku obrotowym za gotówkę	18 209 083	18 209
Stan na dzień 31.12.2011 i 01.01.2012	731 994 402	731 994
Akcje wyemitowane w roku obrotowym za gotówkę	806 032	806
Stan na dzień 31.12.2012	732 800 434	732 800

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

	31.12.2012	31.12.2011
Kapitał zapasowy	526 998	1 954 353
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	126 204	1 679 299
Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	400 794	275 054
Kapitał rezerwowy	22 396	22 177
Wycena opcji menedżerskich	17 400	22 177
Wycena na moment nabycia aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 996	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	36 319	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	36 319	-

Kapitał zapasowy został utworzony z nadwyżki wartości emisyjnej nad nominalną, która została pomniejszona o koszty emisji akcji ujęte jako zmniejszenie kapitału zapasowego. Kapitał zapasowy obejmuje również zyski wypracowane w latach poprzednich. Zysk za 2011 rok został w całości przekazany na kapitał zapasowy w 2012 roku zgodnie z uchwałą nr 17 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 26.04.2012.

Kapitał rezerwowy obejmuje wycenę opcji menedżerskich oraz wycenę akcji Getin Noble Bank nabytych w dniu 13.12.2012 w związku z rozliczeniem przedwstępnych umów sprzedaży akcji zawartych 18.09.2012. Program opcji menedżerskich został szczegółowo opisany w nocie 26.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wycenę aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, opisanych szerzej w nocie 28.

Akcje własne do zbycia

Na podstawie uchwały ZWZA z 28.03.2008 dnia 08.09.2008 Getin Holding rozpoczął skup akcji własnych w celu umorzenia. Celem nabywania akcji własnych Getin Holding było przeciwdziałanie rozwodnieniu akcjonariatu Spółki wskutek wdrożenia Programu Opcji Menedżerskich realizowanego w latach 2008-2010. W 2012 i 2011 roku Getin Holding nie prowadził skupu akcji własnych. Spółka posiada 1 700 tys. skupionych akcji własnych.

Ograniczenia w wypłacie dywidendy

Na dzień 31.12.2012 nie istnieją ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Akcjonariusze o znaczącym udziale

Udziały bezpośrednio:	31.12.2012	31.12.2011
LC Corp BV (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	44,12%	44,16%
dr Leszek Czarnecki	11,53%	11,47%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	5,21%	5,22%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	5,16%	-

Na 31.12.2012 i 31.12.2011 dr Leszek Czarnecki posiadał bezpośrednio i pośrednio odpowiednio 55,67% i 55,65% udziału w kapitale i głosach Spółki.

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

32. Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zgodnie z Umową Transakcyjną cena bazowa wykonania 10-letnich opcji opisanych w nocie 37 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 w nocie 1.1.

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

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

Ze względu na długi 5- lub 10-letni okres do realizacji tego zobowiązania oraz niepewność co do osiągnięcia zakładanego Wyniku Współpracy, Getin Holding oszacował kwotę potencjalnego zobowiązania i zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny przyjęto, że po 10 latach od daty sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa rozliczenie opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa zostanie obniżone o 100% kwoty potencjalnego zobowiązania tj. 228 mln zł (równowartość 50 mln EUR na dzień sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa). Zdyskontowana wartość oszacowanego zobowiązania na dzień utraty kontroli wyniosła 93 707 tys. zł brutto (75 903 tys. zł netto) przy stopie dyskonta 9%, przyjętej przez Spółkę jako długoterminowa stopa finansowania. Kwota zobowiązania została wykazana w Zysku z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji (nota 13). Po początkowym ujęciu zobowiązanie jest wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, a dyskonto ujmowane jest w kosztach odsetkowych. Na 31.12.2012 dyskonto ujęte w kosztach wyniosło 4 297 tys. zł brutto (3 481 tys. zł netto).

Spółka ocenia, że realizacja opcji kupna przez Talanx pakietu 16,54% akcji TU Europa po upływie 5 lat od 01.06.2012, z powodu nie osiągnięcia przez Grupę TU Europa przynajmniej 50% wykonania oczekiwanego 5-letniego Wyniku Współpracy jest mało prawdopodobna. Na podstawie rzeczywistej realizacji Wyniku Współpracy Getin Holding będzie dokonywał przynajmniej raz w roku (w rocznym sprawozdaniu finansowym) aktualizacji założeń wyceny potencjalnego zobowiązania.

33. Zobowiązania finansowe długoterminowe oraz pozostałe zobowiązania

Długoterminowe zobowiązania finansowe i pozostałe zobowiązania	31.12.2012	31.12.2011
Długoterminowe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	100 000	-
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	24	61
Wyemitowane obligacje serii R*	50	50
Razem	100 074	111

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

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

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	31.12.2012	31.12.2011		
		Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Otrzymana zaliczka do rozliczenia	60 260	60 260	-	60 260
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji	107 650	89 120	-	89 120
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	391	461	25	486
Zobowiązania wobec budżetu	224	383	-	383
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	37	33	-	33
Pozostałe zobowiązania	31	57	1	58
Razem	168 593	150 314	26	150 340

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

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

Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji na 31.12.2012 stanowi zobowiązanie wobec Getin Noble Bank S.A. związane z zakupem 37,053% akcji spółki Idea Bank S.A. (Polska).

Na 31.12.2011 zobowiązania z tytułu zakupu akcji obejmowały zobowiązania wobec dr Leszka Czarneckiego w kwocie 34 140 tys. zł i LC Corp BV w kwocie 54 980 tys. zł i były związane z zakupem akcji spółki Idea Expert S.A. (poprzednio Powszechny Dom Kredytowy S.A.).

Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego

Na dzień 31.12.2012 i 31.12.2011 przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu umowy na leasing środka trwałego oraz wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto przedstawiają się następująco:

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	31.12.2012		31.12.2011	
	Opłaty minimalne	Wartość bieżąca opłat	Opłaty minimalne	Wartość bieżąca opłat
Do roku	41	37	41	33
Od roku do 5 lat	25	24	66	61
Razem	66	61	107	94
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(5)		(13)	
Inwestycja leasingowa netto	61	61	94	94
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	61		94	
krótkoterminowe	-	37	-	33
długoterminowe	-	24	-	61

W okresie sprawozdawczym zakończonym 31.12.2012 koszt z tytułu opłat leasingowych ujęty w rachunku zysków i strat wyniósł 7 tys. zł (31.12.2011 3 tys. zł). Okres, na który umowa leasingowa została zawarta wynosi 3 lata.

35. Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek

Na 31.12.2012 Spółka nie posiadała zobowiązań z tytułu pożyczek. W 2011 roku Spółka otrzymała następujące pożyczki od spółki zależnej Getin Inwestycje Sp. z o.o. na łączną kwotę 66 450 tys. zł:

- 12.10.2011 na kwotę 29 950 tys. zł
- 14.12.2011 na kwotę 25 000 tys. zł
- 29.12.2011 na kwotę 11 500 tys. zł

36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	stopa procentowa %	Termin spłaty	31.12.2012	31.12.2011
Obligacje serii T	6 M WIBOR + marża	18.07.2012	-	17 515
Obligacje serii U	6 M WIBOR + marża	12.09.2012	-	61 059
Razem			-	78 574

37. Pochodne instrumenty finansowe

Zgodnie ze wspomnianą w nocie 1.1 Umową Transakcyjną Spółka zobowiązała się do nierozporządzenia pakietem pozostałych 16,54% akcji TU Europa w okresie 5 lat od daty sprzedaży oraz przystąpienia do kolejnego zobowiązania do nierozporządzenia posiadanymi akcjami TU Europa przez okres kolejnych 5 lat, o ile zgodnie z umową będzie to wymagane oraz do zapłaty na rzecz Talanx kary umownej w kwocie 50 mln EUR w przypadku naruszenia powyższego zobowiązania i uniemożliwienia kupującemu zakupu pozostałych akcji TU Europa w ramach opcji kupna/sprzedaży określonych w umowie.

Ponadto w dniu 14.12.2011 Getin Holding zawarł z Talanx, Meiji Yasuda, TU Europa, TU na Życie Europa, Open Life oraz dr Leszkiem Czarneckim umowę ramową (dalej: „Umowa Motywacyjna”) dotyczącą Wyniku Współpracy (zdefiniowanego poniżej) w sektorze bancassurance na czas określony konieczny dla ostatecznego rozliczenia Wyniku Współpracy za okres 10 lat oraz zapłaty określonego w umowie wynagrodzenia.

Na warunkach określonych w Umowie Motywacyjnej oczekiwany wynik techniczny wyżej wymienionych towarzystw ubezpieczeń osiągnięty z tytułu współpracy ze spółkami z Grupy Kapitałowej Getin Holding i podmiotami powiązаныmi z dr Leszkiem Czarneckim (m.in. Getin Noble Bank, Idea Bank, Open Finance) w sektorze bancassurance w 10-letnim planowanym okresie trwania Umowy Motywacyjnej został określony przez strony w łącznej wysokości około 1 230 mln zł („Wynik Współpracy”).

Zgodnie z Umową Transakcyjną zbycie przez Getin Holding pakietu 16,54% akcji TU Europa może nastąpić w ramach określonych w umowie następujących opcji:

- opcji sprzedaży przysługującej Getin Holding przed upływem 10 lat od daty sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa, po otrzymaniu ostatecznej oceny faktycznej realizacji 10-letniego Wyniku Współpracy;
- opcji kupna przysługującej Talanx po upływie 10 lat od daty sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa,

po otrzymaniu ostatecznej oceny faktycznej realizacji 10-letniego Wyniku Współpracy;

- opcji kupna przysługującej Talanx po upływie 5 lat od daty sprzedaży pakietu kontrolnego, w przypadku gdy faktyczna realizacja Wyniku Współpracy będzie niższa od 5-letniego oczekiwanego Wyniku Współpracy o 50% lub więcej.

Bazowa cena wykonania którejkolwiek z powyższych opcji, tj. cena sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa, nie może być niższa niż najwyższa z: (i) 193 zł za akcję, (ii) cena za akcję będąca wynikiem zastosowania wskaźnika cena/zysk na akcję (tj. cena za 1 akcję dzielona przez zysk na 1 akcję ze skonsolidowanego sprawozdania grupy kapitałowej TU Europa za rok 2010 zgodnie z MSSF) w stosunku do zysku na 1 akcję obliczonego na bazie trzyletniego średniego skonsolidowanego znormalizowanego zysku netto wykazanego przez grupę kapitałową TU Europa zgodnie z MSSF w trzech ostatnich latach przed wykonaniem odpowiedniej opcji i (iii) wartości godziwej akcji.

Spółka dokonała wyceny posiadanej opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa do wartości godziwej przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjęto aktualne parametry rynkowe oraz parametry realizacji opcji wynikające z Umowy Transakcyjnej, jak również założenie realizacji opcji po 10 latach od sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa. Ze względu na długi, 10 letni okres trwania opcji i wynikającą z niego niepewność co do przyszłej wartości godziwej pakietu 16,54% akcji TU Europa, zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny, przyjęto w modelu wyceny opcji sprzedaży przyszłą cenę wykonania opcji w kwocie 193 zł za akcję, która odpowiada cenie minimalnej wykonania opcji sprzedaży. Na dzień utraty kontroli wycena opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa przez Getin Holding wyniosła 28 158 tys. zł brutto (22 808 tys. zł netto). Przy pierwotnym ujęciu wynik z wyceny opcji został wykazany w Zysku z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji. Wycena opcji w kolejnych okresach jest ujmowana w rachunku zysków i strat w pozycji Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej. Na dzień 31.12.2012 wycena opcji wykazana w instrumentach pochodnych wyniosła 32 455 tys. zł.

Na 31.12.2011 pochodne instrumenty finansowe obejmowały ujemną wycenę kontraktów forward w kwocie 2 228 tys. zł. Kontrakty zostały zawarte w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem walutowym związanym z udzieleniem pożyczki spółce zależnej w łącznej kwocie 7,4 mln EUR.

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

Do *Poziomu 1* Spółka zaliczyła aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Wycena kontraktu forward została zaliczona do *Poziomu 2*, natomiast wycena opcji sprzedaży została zakwalifikowana do *Poziomu 3*. Do *Poziomu 3* został również zakwalifikowany pakiet 16,54% akcji TU Europa prezentowany w aktywach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.

38. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2012	31.12.2011		
		Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Niewykorzystane urlopy	121	114	5	119
Premie	3 318	4 228	7	4 235
Koszty do zaplacen	403	1 136	1	1 137
Razem	3 842	5 478	13	5 491

39. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

W 2013 roku Spółka planuje ponieść nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 4,5 mln zł (dane niepodlegające badaniu). Kwoty te przeznaczone będą na zakup nowych środków trwałych. Kwota ta nie stanowi zobowiązań Spółki. Na dzień 31.12.2012 Spółka posiadała zobowiązanie z tytułu zakupu akcji spółki Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 207 650 tys. zł.

Sprawy sądowe

Na 31.12.2011 oraz na dzień 31.12.2012 jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania przeciwko Spółce nie toczyły się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze.

Gwarancje

W 2012 oraz w 2011 roku Spółka nie udzielała gwarancji i poręczeń. W 2011 roku Spółka wykazywała zobowiązanie warunkowe w kwocie 990 tys. zł, z tytułu gwarancji udzielonej na rzecz Warszawskiego Centrum Finansowego Sp. z o.o., w związku z umową najmu, zawartą pomiędzy Warszawskim Centrum Finansowym Sp. z o.o. i Open Finance S.A. Zobowiązanie wygasło z dniem 25.06.2011.

Rozliczenia podatkowe

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

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe.

40. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

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

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

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

- podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 245 022 tys. zł,

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2012 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

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

41. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Poniższe tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązаныmi za dany rok obrotowy oraz salda należności i zobowiązań na dzień 31.12.2012 oraz 31.12.2011:

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

*zakup akcji Getin Noble Bank 13.12.2012

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

	Dywidendy od podmiotów powiązanych	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Rok zakończony 31.12.2011							
Jednostki zależne:	84 594	5 873	(17 291)	99 747	(1 549)	39 431	205 561
Getin Noble Bank S.A.		3 410		196	(346)	6 014	52
Getin International S.A.			(13 953)	92		4	60 260
Getin Inwestycje Sp. J. w likwidacji			(438)	1			66 450
TU Europa S.A.	66 594						
TU na Życie Europa S.A.			(2 897)				78 574
Powszechny Dom Kredytowy S.A. (obecnie Idea Expert S.A.)	18 000						
Idea Bank S.A. (Polska)				97 900*			
Panorama Finansów S.A. (obecnie Idea Leasing S.A.)			(3)	459	(2)	9	218
Getin Leasing S.A.					(48)		5
Noble Concierge Sp. o.o.					(25)		2
Noble Securities S.A.					(1 128)		
Idea Bank S.A. (Ukraina)				1 094		52	
Sombelbank S.A.		2 463				33 347	
Carcade Sp. z o.o.				5		5	
Akcjonariusz dominujący	-	-	-	-	-	-	34 140
Jednostka dominująca (LC Corp B.V.)	-	-	-	-	-	-	54 980
Pozostałe jednostki powiązane:	-	-	-	1	(627)	137	2
Arkady Wrocławskie S.A.					(589)	137	2
RB Computer sp. z o.o.					(38)		
Fundacja Jolanty i Leszka Czarnieckich				1			

*sprzedaż 44,5% akcji PDK S.A. (obecnie Idea Expert S.A.)

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

Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

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

Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
Zarząd Getin Holding S.A.	4 794	4 284
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 706	4 158
Płatności w formie akcji własnych	88	126
Rada Nadzorcza Getin Holding S.A.	1 805	1 898
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	84	84
Płatności w formie akcji własnych	1 721	1 814
Razem	6 599	6 182

Warunki programu opcyjnego dla wyższej kadry kierowniczej opisano w nocie 26 dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

42. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

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

W Spółce nie wystąpiły na 31.12.2012 i na 31.12.2011 istotne salda należności przeterminowanych.

Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych jest znikome, ponieważ Spółka posiada głównie krótkoterminowe instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2012 Spółka posiada następujące instrumenty finansowe narażone na ryzyko stopy procentowej: lokaty krótkoterminowe oraz środki pieniężne na rachunkach bieżących na łączną kwotę 353 224 tys. zł. (na 31.12.2011 6 073 tys. zł), należność z tytułu udzielonych pożyczek na kwotę 30 253 tys. zł, z czego 24 530 tys. zł z datą spłaty 25.05.2016 oraz 5 723 tys. zł z datą spłaty 21.11.2016 (na 31.12.2011 32 684 tys. zł i odpowiednio 26 501 tys. zł oraz 6 183 tys. zł) oraz zobowiązania: zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 198 530 tys. zł, zaliczkę do rozliczenia z Getin International S.A. dotyczącą zwrotu ceny sprzedaży za Carcade Sp. z o.o. w kwocie 60 260 tys. zł oraz zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 61 tys. zł (na 31.12.2011 zobowiązania z tytułu emisji obligacji wobec TU Europa na Życie S.A. w kwocie 77 000 tys. zł, zobowiązanie z tytułu otrzymanej pożyczki od Getin Inwestycje Sp. z o.o. w kwocie 66 450 tys. zł, zaliczka – 60 260 tys. zł i zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 94 tys. zł).

Ryzyko walutowe

Na dzień 31.12.2012 Spółka posiada należność z tytułu pożyczek udzielonych spółce zależnej w kwocie 30 760 tys. zł (7 524 tys. EUR), należność ta jest zabezpieczona transakcjami forward (33 347 tys. zł na 31.12.2011 dotyczące należności na 7 550 tys. EUR).

Ryzyko kredytowe

Na dzień 31.12.2012 Spółka posiada należność z tytułu pożyczek udzielonych spółce zależnej na kwotę 30 760 tys. zł (na 31.12.2011 33 347 tys. zł).

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

W Spółce nie występują istotne koncentracje ryzyka kredytowego.

Ryzyko płynności

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

Na 31.12.2012 Spółka posiada 352 480 tys. zł lokat krótkoterminowych oraz 3 224 tys. zł środków pieniężnych na rachunkach bieżących i w kasie (na 31.12.2011 odpowiednio: 4 508 tys. zł i 1 574 tys. zł), zaś saldo zobowiązań krótkoterminowych wynosi 168 593 tys. zł, z tego 99,8% stanowią zobowiązania wobec podmiotów powiązanych (na 31.12.2011 odpowiednio 297 566 tys. zł, 99,7%). Spółka na bieżąco monitoruje planowane przepływy pieniężne oraz posiada plan finansowy zapewniający terminową realizację zobowiązań. Źródłem płynności są też dywidendy z jednostek zależnych oraz wpływy ze sprzedaży inwestycji.

Tabela poniżej przedstawia zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.12.2012 oraz na dzień 31.12.2011 według daty zapadalności na podstawie umownych niezdyktowanych płatności.

Zobowiązania finansowe spółki na podstawie niezdyktowanych płatności- stan na 31.12.2012	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	Ogółem
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji		98 530	10 975	100 000	209 505
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej		904	62 972		63 876
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	3	6	28	24	61

Zobowiązania finansowe spółki na podstawie niezdyktowanych płatności- stan na 31.12.2011	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	Ogółem
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji			89 120		89 120
Zobowiązanie z tytułu otrzymanej pożyczki		911	68 001		68 912
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej			63 273		63 273
Wyemitowane obligacje	1 574		80 598		82 172
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	3	5	25	61	94

43. Instrumenty finansowe

Wartości godziwe instrumentów finansowych

Na 31.12.2012 i 31.12.2011 wartość godziwa instrumentów finansowych nie różniła się istotnie od ich wartości bilansowej z wyjątkiem wykazanego na 31.12.2011 zobowiązania związanego z zakupem spółki Idea Expert S.A. (poprzednio Powszechny Dom Kredytowy S.A.), którego wartość godziwa była niższa od wartości księgowej o 2 979 tys. zł.

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

Na 31.12.2011 główne wartości instrumentów finansowych Spółki stanowiły: należność z tytułu pożyczki udzielonej spółce zależnej (z odsetkami) na kwotę 33 347 tys. zł, należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 449 tys. zł, pozostałe aktywa finansowe w kwocie 263 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Expert S.A. (poprzednio Powszechny Dom Kredytowy S.A.) – 89 120 tys. zł, zobowiązanie z tytułu pożyczki otrzymanej od Getin Inwestycje Sp. z o.o. w kwocie 66 450 tys. zł, nierozliczona zaliczka i zobowiązanie z tytułu emisji obligacji (z odsetkami) na kwotę 138 834 tys. zł o terminie płatności do jednego roku, pochodne instrumenty finansowe w kwocie 2 228 tys. zł oraz pozostałe zobowiązania handlowe o terminie płatności do 1 miesiąca 486 tys. zł.

Ryzyko stopy procentowej

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

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

*oprocentowane stałą stopą procentową

**oprocentowanie – LIBOR 12M + marża

Wartość bilansowa instrumentów narażonych na ryzyko stopy procentowej - stan na 31.12.2011	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	Ogółem
Zobowiązania					
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	3	5	25	61	94
Zobowiązania wobec jednostek zależnych*			126 710		126 710
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej**	1 574		77 000		78 574
Aktywa					
Należność z tytułu pożyczki dla spółki zależnej***	663		32 684		33 347
Lokaty bankowe*	4 508				4 508
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN)	44				44
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	706				706
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	823				823

*oprocentowane stałą stopą procentową

**oprocentowanie – WIBOR 6M + marża

***oprocentowanie – LIBOR 12M + marża

44. Zarządzanie kapitałem

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

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

45. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w 2012 i 2011 roku kształtowało się następująco:

Zatrudnienie (w etatach)	31.12.2012	31.12.2011
Zarząd Spółki	3,0	3,0
Doradcy Zarządu	-	2,0
Departament Finansowy	4,5	4,7
Departament Prawny	4,6	4,1
IT, Relacje Inwestorskie, Audyt Wewnętrzny	5,0	4,1
Administarcja	4,0	4,0
Osoby na urloпах wychowawczych, macierzyńskich itp.	1,0	1,0
Razem	22,1	22,9

46. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 31.01.2013 pan Robert Działak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.

Rafał Juszczak
Prezes Zarządu

Radosław Boniecki
Wiceprezes Zarządu

Bartosz Chytła
Wiceprezes Zarządu

Niniejsze sprawozdanie zawiera 43 kolejno numerowane strony.

Wrocław, 06.03.2013 roku