

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN HOLDING S.A.**

**ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2017  
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

**GETIN HOLDING S.A.**

**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017**

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

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

Prezentowane w raporcie rocznym sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017 zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Spółkę w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Sprawozdanie to oddaje prawidłowo i rzetelnie obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień bilansowy oraz wynik finansowy i rentowność Spółki za ten okres.

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

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

	Strona
Rachunek zysków i strat	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Bilans	5
Rachunek przepływów pieniężnych	6
Zestawienie zmian w kapitałach własnych	7
Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego	8

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)

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

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	nota	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Przychody z dywidend	10	25 541	72 344
Przychody odsetkowe	11	1 062	1 251
Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji	12	-	4 582
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	13	(3 588)	(2 071)
Pozostałe przychody finansowe	14	3 336	1 154
Pozostałe przychody	15	16 912	15 523
<b>Przychody razem</b>		<b>43 263</b>	<b>92 783</b>
Strata z tytułu sprzedaży inwestycji	12	(8 352)	(13 770)
Koszty operacyjne	16	(17 674)	(16 732)
Koszty finansowe	17	(48 277)	(32 651)
Pozostałe koszty operacyjne		(1 572)	(3 305)
<b>Koszty razem</b>		<b>(75 875)</b>	<b>(66 458)</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>(32 612)</b>	<b>26 325</b>
Podatek dochodowy	20	35	10 401
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>(32 577)</b>	<b>36 726</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>	21		
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		(0,04)	0,05
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		(0,04)	0,05

## SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>	<b>(32 577)</b>	<b>36 726</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	20 031	(32 050)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(3 806)	6 089
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	16 225	(25 961)
<i>Zyski (straty) za okres</i>	16 225	(25 961)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>16 225</b>	<b>(25 961)</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>(16 352)</b>	<b>10 765</b>

## BILANS

	nota	31.12.2017	31.12.2016
<b>AKTYWA</b>			
<b>Aktywa trwałe</b>		<b>1 885 481</b>	<b>2 118 229</b>
Rzeczowe aktywa trwałe	23	2 153	2 643
Wartości niematerialne	24	37	59
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	3	-	29 425
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	1 504 005	1 757 038
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	27	130 193	136 390
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	27	108 170	88 139
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	72 323	73 501
Pożyczki udzielone długoterminowe	25	34 956	-
Pochodne instrumenty finansowe	28	33 644	31 034
<b>Aktywa obrotowe</b>		<b>232 018</b>	<b>20 552</b>
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26	218 316	4 793
Rozliczenia międzyokresowe		394	347
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	25	4 497	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	29	8 811	15 412
<b>A k t y w a o g ó ł e m</b>		<b>2 117 499</b>	<b>2 138 781</b>
<b>PASYWA</b>			
<b>Kapitał własny</b>	<b>30</b>	<b>1 587 591</b>	<b>1 574 885</b>
Kapitał zakładowy		759 069	731 289
Kapitał zapasowy		1 056 468	1 055 190
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(212 812)	(229 037)
Niepodzielony wynik finansowy		(7 388)	(44 114)
Zysk (strata) netto		(32 577)	36 726
<b>Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania</b>		<b>239 631</b>	<b>212 677</b>
Długoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	25 000	-
Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31	95 821	98 603
Zobowiązania finansowe i pozostałe zobowiązania	32	118 810	114 074
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>		<b>290 277</b>	<b>351 219</b>
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	33	60 815	126 862
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	34	174 767	171 766
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35	50 336	50 220
Rozliczenia międzyokresowe	36	4 359	2 371
<b>P a s y w a o g ó ł e m</b>		<b>2 117 499</b>	<b>2 138 781</b>

## RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia	nota	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Zysk (strata) brutto		(32 612)	26 325
<b>Korekty razem</b>		<b>3 232</b>	<b>(95 023)</b>
Amortyzacja	18	542	595
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		(217)	73
Odsetki netto		14 060	22 549
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		8 339	9 051
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	38	4 121	(1 858)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	38	(56 247)	(123 045)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		1 941	(597)
Podatek dochodowy zapłacony		(2 593)	(3 861)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		3 588	2 071
Pozostałe		43	(1)
Odpis aktualizujący inwestycję w Getin International S.A.		29 655	-
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(29 380)</b>	<b>(68 698)</b>
<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		1	191
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(73)	(33)
Zbycie udziałów we wspólnych przedsięwzięciach		-	101 476
Sprzedaż jednostek zależnych i stowarzyszonych		73 059	23 974
Nabycie aktywów finansowych	38	(52 351)	(47 260)
Odsetki otrzymane		854	1 465
Spłata udzielonych pożyczek		756	31 161
Udzielenie pożyczek		(40 000)	-
Pozostałe		(1 058)	-
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(18 812)</b>	<b>110 974</b>
<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Wpływy z tytułu emisji akcji		30 002	-
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(19)	(58)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		3 000	31 000
Spłata pożyczek/kredytów		(1 500)	(36 500)
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		75 000	50 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(50 000)	(100 000)
Odsetki zapłacone		(13 948)	(23 868)
Koszty emisji akcji		(944)	-
Sprzedaż skupionych akcji własnych		-	25 400
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>41 591</b>	<b>(54 026)</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>			
Środki pieniężne na początek okresu	29	15 412	27 162
<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym</b>	<b>29</b>	<b>8 811</b>	<b>15 412</b>
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31.12.2017

	nota	30	30	30	30	30	30	30	30	30
		Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
<b>Na dzień 01.01.2017</b>		731 289	126 140	929 050	24 831	(229 037)	-	(44 114)	36 726	1 574 885
<b>Całkowite dochody za okres</b>						16 225			(32 577)	(16 352)
Przeniesienie zysku z roku poprzedniego na niepodzielony w ynik finansowy								36 726	(36 726)	-
Emisja akcji		27 780	2 222							30 002
Koszty emisji akcji			(944)							(944)
<b>Transakcje z akcjonariuszami</b>		27 780	1 278	-	-	-	-	36 726	(36 726)	29 058
<b>Na dzień 31.12.2017</b>		759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	-	(7 388)	(32 577)	1 587 591

za rok zakończony dnia 31.12.2016

	nota	30	30	30	30	30	30	30	30	30
		Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
<b>Na dzień 01.01.2016</b>		731 289	126 140	983 940	24 831	(203 076)	(80 290)	-	(44 114)	1 538 720
<b>Całkowite dochody za okres</b>						(25 961)		-	36 726	10 765
Przeniesienie w yniku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansowy								(44 114)	44 114	-
Sprzedaż skupionych akcji własnych				(54 890)			80 290			25 400
<b>Transakcje z akcjonariuszami</b>		-	-	(54 890)	-	-	80 290	(44 114)	44 114	25 400
<b>Na dzień 31.12.2016</b>		731 289	126 140	929 050	24 831	(229 037)	-	(44 114)	36 726	1 574 885

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania załączone na stronach od 8 do 45 stanowią jego integralną część

## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### 1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje rok zakończony 31.12.2017 oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31.12.2016.

Siedziba Getin Holding S.A. („Spółka”) mieści się we Wrocławiu, przy ul. Gwiaździstej 66. Spółka została zarejestrowana pod nazwą Centaur S.A. dnia 23.02.1996. Następnie dnia 28.02.2000 zmieniono nazwę Spółki na Getin Service Provider S.A. W dniu 23.03.2001 Getin Service Provider S.A. został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335. Od 24.09.2003 Spółka działa pod nazwą Getin Holding S.A. Spółce nadano numer statystyczny REGON 932117232.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

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

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

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym, w dniu 02.01.2017 Pan Krzysztof Jarosław Bielecki objął funkcję I Wiceprezesa Zarządu, która została mu powierzona na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. z dnia 27.12.2016

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2017 i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego jest następujący:

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

#### 1.1 Działalność zaniechana

Na dzień 31.12.2017 i 31.12.2016 roku Spółka nie posiadała działalności zaniechanej.

### 2. Sprawozdanie finansowe

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 15.03.2018.

Spółka sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017, które zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji w dniu 15.03.2018.

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

Spółka posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Przedmiot działalności	Bezpośredni procentowy udział Spółki w kapitale	
			31.12.2017	31.12.2016
Carcade Sp. z o.o.	Kaliningrad (Rosja)	Usługi leasingowe	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A. (Ukraina)	Lwów (Ukraina)	Usługi bankowe	99,59%	99,59%
Idea Bank S.A. (Rumunia)	Bukareszt (Rumunia)	Usługi bankowe	99,999%	99,999%
Idea Bank S.A. (Białoruś)	Mińsk (Białoruś)	Usługi bankowe	67,079%	99,997%



GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Getin International S.A.	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy Getin Holding	100,00%	100,00%
Getin Investment sp. z o.o.	Wrocław	Usługi finansowe	100,00%	100,00%
MW Trade S.A.	Wrocław	Usługi finansowe	51,27%	51,27%
Idea Bank S.A. (Polska)	Warszawa	Usługi bankowe	54,43%	54,43%
Assets Service Finance sp. z o.o.	Moskwa (Rosja)	Usługi finansowe	100,00%	100,00%
New Finance Service sp. z o.o.	Kijów (Ukraina)	Usługi factoringowe	100,00%	nd
Seret Invest sp. z o.o.	Kijów (Ukraina)	Usługi factoringowe, udzielania gwarancji i poręczeń, pośrednictwo finansowe	0,02%*	nd

\* pośrednio Getin Holding S.A. posiada 100,00% akcji przez New Finance Service sp. z o.o., który posiada 99,98% udziałów

Na dzień 31.12.2017 udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy bezpośredniemu udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowi udział Getin Holding w Idea Banku S.A. (Polska) (Spółka posiada 54,43% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku S.A. (Polska) oraz 55,04% w ogólnej liczbie głosów).

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

Poniższa tabela prezentuje wartości bilansowe inwestycji w jednostki zależne na dzień 31.12.2017 oraz 31.12.2016.

Jednostki zależne	31.12.2017	31.12.2016
Carcade Sp. z o.o.	110 812	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina)	199 199	199 199
Getin International S.A. <sup>1)</sup>	21 369	268 668
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska)	814 840	814 840
Idea Bank S.A. (Białoruś) <sup>2)</sup>	105 912	157 886
Assets Service Finance sp. z o.o. <sup>3)</sup>	19 765	1 936
Idea Bank S.A. (Rumunia) <sup>4)</sup>	204 861	176 545
Getin Investment sp. z o.o. <sup>5)</sup>	135	55
New Finance Service sp. z o.o. <sup>6)</sup>	15	-
Seret Invest sp z o.o. <sup>7)</sup>	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 504 005</b>	<b>1 757 038</b>

<sup>1)</sup> spadek wartości wynika z dokonanego obniżenia kapitału w Getin International S.A. w kwocie 217 644 tys. zł oraz z dokonanego odpisu aktualizującego w kwocie 29 655 tys. zł.

<sup>2)</sup> spadek wartości inwestycji w kwocie 51 974 tys. zł wynika z dokonanej w dniu 13.06.2017 sprzedaży 26 690 akcji stanowiących 32,92% kapitału zakładowego Idea Bank S.A. (Białoruś) do Carcade sp. z o.o. Cena sprzedaży wyniosła 47 137 tys. zł.

<sup>3)</sup> wzrost wartości inwestycji wynika z dokonanej wpłaty na podwyższenie kapitału w Assets Service Finance sp. z o.o. w kwocie 17 829 tys. zł

<sup>4)</sup> wzrost wartości inwestycji wynika z wpłat na podwyższenie kapitału Idea Bank S.A. (Rumunia) w łącznej kwocie 28 317 tys. zł.

<sup>5)</sup> wzrost wartości inwestycji wynika z wpłat na podwyższenia kapitału w Getin Investment sp. z o.o. w łącznej kwocie 80 tys. zł.

<sup>6)</sup> w dniu 27.06.2017 Getin Holding nabył 100% udziałów w kapitale zakładowym New Finance Service sp. z o.o. za cenę 100 tys. UAH (14,6 tys. zł).

<sup>7)</sup> w dniu 13.03.2017 Getin Holding nabył udział w kapitale zakładowym Seret Invest sp. z o.o. za cenę 1 tys. UAH (0,2 tys. zł).

#### Jednostki stowarzyszone

Getin Holding S.A. w dniu 31.01.2017 przy udziale i za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A. sfinalizował umowę sprzedaży akcji Getin Leasing S.A do LC Corp B.V. Cena sprzedaży 755 akcji stanowiących 10,02 % kapitału zakładowego Getin Leasing S.A. wyniosła 25 922 tys. zł. Na dzień 31.12.2017 Spółka nie posiadała akcji Getin Leasing S.A. (na dzień 31.12.2016 wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone wynosiła 29 425 tys. zł).

#### **4. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach**

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

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

##### Utrata wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone, a w przypadku zaistnienia takich przesłanek oszacowuje wartość odzyskiwalną inwestycji. Wymaga to przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych możliwych do wygenerowania przez te jednostki oraz odpowiednich stóp dyskontowych dla tych przepływów. Na 31.12.2017 nie wystąpiły przesłanki dotyczące utraty wartości inwestycji w spółki zależne.

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

##### Klasyfikacja zobowiązań na długo i krótkoterminowe

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

#### **5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego**

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

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

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

##### **Oświadczenie o zgodności**

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

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

##### **Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych**

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

#### **6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości**

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2016, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2017.

Następujące zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym jednostki za 2017 rok:

- *Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”* – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień, zatwierdzone w UE w dniu 06.11.2017 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”* – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat, zatwierdzone w UE w dniu 06.11.2017 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 12 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2017 roku lub po tej dacie).

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

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

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

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

- *MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* - zatwierdzony w UE w dniu 22.11.2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie),

W lipcu 2014 RMSR opublikowała kompletną wersję MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, która zastępuje wytyczne zawarte w MSR 39. Nowy MSSF 9 wchodzi w życie dla okresów rocznych rozpoczynających się od dnia 01.01.2018 roku lub później, przy czym możliwe jest jego wcześniejsze zastosowanie. Powyższy Standard ma zastosowanie retrospektywne przy czym nie jest wymagane przekształcenie danych porównawczych

Najważniejsze wymogi MSSF 9 dotyczą przede wszystkim następujących obszarów:

- Jednostka będzie zobowiązana zdefiniować modele biznesowe i przeprowadzać oceny (testy) modelu biznesowego i testy charakterystyk przepływów pieniężnych w oparciu o które będzie następnie podejmowała decyzje dotyczące klasyfikacji danego aktywa finansowego.
- Wszystkie aktywa finansowe wchodzące obecnie w zakres MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” muszą być wyceniane w koszcie zamortyzowanym lub w wartości godziwej. W szczególności inwestycje w instrumenty dłużne, utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego pozyskiwanie umownych przepływów pieniężnych i generujące umowne przepływy pieniężne, które są spłatą kwoty głównej i odsetek od kapitału pozostającego do spłaty, co do zasady wycenia się w koszcie zamortyzowanym na koniec kolejnych okresów rozliczeniowych. Instrumenty dłużne utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego pozyskiwanie umownych przepływów pieniężnych z możliwością ich zbycia generujące umowne przepływy pieniężne, które są spłatą kwoty głównej i odsetek od kapitału pozostającego do spłaty, wycenia się w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Wszystkie pozostałe instrumenty dłużne i kapitałowe wycenia się w wartości godziwej na koniec kolejnych okresów sprawozdawczych, a zmiany wyceny ujmuje bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Ponadto zgodnie z MSSF 9 jednostka może podjąć nieodwołalną decyzję dotyczącą klasyfikacji instrumentu kapitałowego do grupy aktywów których zmiany wartości godziwej będą odnoszone na kapitał jednakże dla tej grupy instrumentów kapitałowych ewentualne zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej nigdy nie będą przenoszone do rachunku zysków i strat jednostki (w wyniku finansowym ujmowane będą tylko dochody z dywidendy).
- Jednostka może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowie”).
- W zakresie zobowiązań finansowych, dla których została przyjęta opcja wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy, MSSF 9 wymaga, by zmianę wartości godziwej zobowiązania finansowego, wynikającą ze zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania, prezentować w pozostałych całkowitych dochodach, chyba że

ujęcie skutków zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania w pozostałych całkowitych dochodach spowodowałoby wystąpienie lub zwiększenie niedopasowania księgowego w wyniku finansowym. Zmian wartości godziwej przypisywanych do ryzyka kredytowego zobowiązania nie przenosi się następnie na wynik finansowy.

Zgodnie z MSR 39 cała kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania finansowego wyznaczonego do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy jest ujmowana w wyniku finansowym.

• W odniesieniu do utraty wartości aktywów finansowych, MSSF 9 wymaga stosowania modelu oczekiwanej straty kredytowej zamiast wymaganego dotychczas przez MSR 39 modelu poniesionej straty kredytowej.

Standard wprowadza klasyfikację ekspozycji kredytowych do trzech grup:

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

Standard wyróżnia odrębną kategorię składników aktywów finansowych nabytych lub powstałych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe – POCI (Purchased or Originated Credit Impaired Financial Instrument). MSSF 9 wymaga dla nich szacowania strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji. Instrumenty finansowe zakwalifikowane jako POCI pozostają w tej kategorii do momentu wyłączenia z ksiąg.

Dodatkowo w porównaniu do MSR 39, model utraty wartości dotyczy szerszego zakresu instrumentów finansowych.

• Nowe wymogi dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zachowują trzy rodzaje rachunkowości zabezpieczeń zdefiniowane w MSR 39. MSSF 9 jest bardziej elastyczny, jeżeli chodzi o typy transakcji podlegających rachunkowości zabezpieczeń; w szczególności rozszerza on zakres instrumentów kwalifikujących się jako instrumenty zabezpieczające. Testy efektywności zastąpiono zasadą „powiązania ekonomicznego”. Nie wymaga się już retrospektywnej oceny efektywności zabezpieczenia. Poszerzono również wymogi dotyczące ujawniania informacji o zarządzaniu ryzykiem w jednostce.

#### Klasyfikacja i wycena aktywów i zobowiązań finansowych

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącej klasyfikacji i wyceny, Getin Holding S.A. w pierwszej kolejności dokonał analizy prowadzonej działalności pod kątem określenia modeli biznesowych. W dalszej kolejności przeprowadził testy charakterystyk przepływów pieniężnych, tj. wykonana została szczegółowa analiza poszczególnych charakterystyk posiadanych instrumentów finansowych, w tym analiza warunków umownych oraz ustalenie wpływu zmiany wyceny wynikającej z nowej klasyfikacji. Powyższe działania doprowadziły do podjęcia decyzji dotyczącej klasyfikacji danego instrumentu finansowego do grup wymaganych przez MSSF 9.

Spółka zarządza aktywami finansowymi, by wygenerować przepływy pieniężne; określa, czy przepływy pieniężne będą pochodzić z uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, ze sprzedaży aktywów finansowych, czy z obu tych źródeł. Model Biznesowy Spółki ustalany jest na poziomie odzwierciedlającym sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy.

Spółka wyróżniła następujące rodzaje funkcjonujących modeli biznesowych:

1) Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy („Held to collect, H2C”). Spółka do tego modelu biznesowego klasyfikuje: pożyczki udzielone w Grupie.

2) Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych: Spółka może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych („Held to collect and sell H2C&S”).

3) Pozostałe modele biznesowe – aktywa utrzymywane przez Spółkę, które nie kwalifikują się do żadnego z wyżej wymienionych modeli biznesowych (Pozostałe). Spółka do tego modelu biznesowego klasyfikuje instrumenty kapitałowe i pochodne.

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

MSSF 9 pozwala na dokonanie nieodwołalnego wyboru dotyczącego ujęcia w innych całkowitych dochodach późniejszych zmian wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy, który nie jest przeznaczony do obrotu. Dywidendy wynikające z takiej inwestycji ujmują się w wyniku finansowym. Spółka skorzysta z takiej możliwości i jako instrument finansowy wyceniany do wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyznaczy akcje Getin Noble Bank S.A.

Spółka zdecydowała o wyborze opcji wyceny posiadanych akcji jako wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Przyczyną zastosowania opcji jest strategiczny charakter tej inwestycji i wola długoterminowego utrzymywania tych akcji przez Spółkę. W związku z powyższym wybór opcji wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody lepiej odzwierciedla charakter tej inwestycji.

#### Utrata wartości

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącej utraty wartości Getin Holding S.A. dokonał przeglądu procedur i metodyk dotyczących szacowania utraty wartości, w wyniku którego powstała kompleksowa analiza luki, wyznaczająca czynności konieczne do spełnienia standardu. Dodatkowo przeprowadzona została analiza wpływu zmian na poziom salda odpisów.

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

Wprowadzenie nowego modelu utraty wartości opartego na koncepcji oczekiwanej straty kredytowej nie wpłynie na wysokość odpisów w Spółce.

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

Spółka w zakresie implementacji MSSF 9 stosuje zmodyfikowane podejście retrospektywne, polegające na tym, że podjęła decyzję o nieprzekształcaniu danych porównawczych dotyczących wcześniejszych okresów i wszelkie różnice między wcześniejszą zawartością bilansową, a wartością bilansową na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9 (tj. na dzień 01.01.2018) Spółka zaprezentuje w saldzie początkowych zysków zatrzymanych w okresie, w którym przypada dzień pierwszego zastosowania.

W ocenie Zarządu Getin Holding S.A. wdrożenie MSSF 9 nie ma istotnego wpływu na prezentację oraz zakres ujawnień dotyczących instrumentów finansowych.

Szczegółowy wpływ pierwszego zastosowania MSSF 9 na sprawozdanie finansowe Spółki został przedstawiony poniżej:

Aktywa finansowe	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane	Wpływ na inne pozycje kapitałów
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny				
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	130 193			130 193	-		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	108 170			108 170	-		
Pożyczki udzielone długoterminowe	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	34 956			34 956	-		
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	33 644			33 644	-		
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	4 497			4 497	-		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	8 811			8 811	-		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			72 323			72 323	-		

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zobowiązania finansowe	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/ zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane	Wpływ na inne pozycje kapitałów
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny				
Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	95 821			95 821	-		
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	174 767			174 767	-		
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (krótko i długoterminowe)	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	75 336			75 336	-		

- *MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* oraz zmiany do *MSSF 15 „Data wejścia w życie MSSF 15”* - zatwierdzony w UE w dniu 22.09.2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie)

MSSF 15 wprowadza nowe zasady ujmowania przychodów zastępując dotychczasowe wytyczne wynikające z MSR 18.

Podstawową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodu w taki sposób aby odzwierciedlał transfer przyrzeczonych towarów lub usług w kwocie odzwierciedlającej wartość wynagrodzenia, do którego Spółka oczekuje mieć prawo w zamian za te towary lub usługi.

Zgodnie z ww. standardem przychód powstaje w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami przechodzi w ręce klienta. W zależności od spełnienia określonych warunków przychody są albo rozkładane w czasie w sposób odzwierciedlający wykonanie umowy przez jednostkę albo ujmowane jednorazowo w momencie przeniesienia kontroli nad towarami lub usługami na klienta.

W wyniku przeprowadzonych analiz, Spółka ocenia, że wdrożenie standardu MSSF15 nie będzie mieć istotnego wpływu na jej sprawozdanie finansowe i na zyski zatrzymane na dzień 01.01.2018.

- *MSSF 16 „Leasing”* zatwierdzony w UE w dniu 22.11.2016 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”* – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji - zatwierdzone w UE w dniu 27.02.2018 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” - Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”* – zatwierdzone w UE w dniu 03.11.2017 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- *Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – zatwierdzone w UE w dniu 31.10.2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 1 i MSR 28 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 07.02.2018 roku (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie).

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

#### Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze nie zatwierdzone do stosowania przez Unię Europejską

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 15.03.2018 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej)

- *MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,

- *MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2021 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- *Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”* – Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* - Długoterminowe udziały w spółkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”* – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 roku lub po tej dacie),
- *Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”* (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 roku lub po tej dacie),
- *Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w ujęciu podatku dochodowego”* (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 lub po tej dacie).

W opinii Spółki zastosowanie zmienionych standardów, nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe w okresie ich początkowego zastosowania.

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

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

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

## 8.3 Utrata wartości aktywów niefinansowych

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

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

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy występują przesłanki wskazujące na to, że odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, który był ujęty w okresach poprzednich w odniesieniu do danego składnika aktywów jest zbędny, lub czy powinien zostać zmniejszony. Jeżeli takie przesłanki występują, Spółka szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów. Poprzednio ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości ulega odwróceniu wtedy i tylko wtedy, gdy od czasu ujęcia ostatniego odpisu aktualizującego nastąpiła zmiana wartości szacunkowych stosowanych do ustalenia wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów. W takim przypadku,



podwyższa się wartość bilansową składnika aktywów do wysokości jego wartości odzyskiwalnej. Podwyższona kwota nie może przekroczyć wartości bilansowej składnika aktywów, jaka zostałaby ustalona (po odjęciu umorzenia), gdyby w ubiegłych latach w ogóle nie ujęto odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do tego składnika aktywów. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości składnika aktywów ujmuje się niezwłocznie jako przychód w rachunku zysków i strat. Po odwróceniu odpisu aktualizującego, w kolejnych okresach odpis amortyzacyjny dotyczący danego składnika jest korygowany w sposób, który pozwala w ciągu pozostałego okresu użytkowania tego składnika aktywów dokonywać systematycznego odpisania jego zweryfikowanej wartości bilansowej pomniejszonej o wartość końcową.

#### 8.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	31.12.2017	31.12.2016
USD	3,4813	4,1793
EUR	4,1709	4,4240

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

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

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

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

#### 8.6 Działalność zaniechana

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

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

- Wartość bilansowa aktywów zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez dalsze wykorzystywanie; wtedy gdy aktywa są dostępne do natychmiastowej sprzedaży w ich bieżącym stanie a ich sprzedaż jest wysoce prawdopodobna.
- Sprzedaż jest wysoce prawdopodobna gdy kierownictwo odpowiedniego szczebla jest zdecydowane zrealizować plan sprzedaży oraz rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu. Aktywa muszą być oferowane do sprzedaży po cenie racjonalnej w stosunku do bieżącej wartości godziwej a dodatkowo należy oczekiwać, że sprzedaż zostanie zakończona w czasie jednego roku od dnia klasyfikacji (z pewnymi wyjątkami).

- Transakcje sprzedaży obejmują wymianę aktywów trwałych na inne aktywa trwałe, gdy wymiana ma treść ekonomiczną zgodnie z MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe.
- Aktywa trwałe lub grupa do zbycia są klasyfikowane jako przeznaczone do wydania właścicielom, jeżeli jednostka jest zdecydowana na ich wydanie właścicielom np. w przypadku podziału jednostki bądź wypłaty dywidendy rzeczowej. Sytuacja taka ma miejsce, gdy aktywa są dostępne do natychmiastowego wydania w ich aktualnym stanie, a wydanie jest wysoce prawdopodobne. Za wysoce prawdopodobne uznaje się wydanie, dla którego działania zostały rozpoczęte i należy oczekiwać, że zostaną zakończone w ciągu roku od dnia klasyfikacji.

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

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

## 8.7 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z wcześniej wymienionych trzech kategorii aktywów. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są ujmowane według wartości godziwej, bez potrącania kosztów transakcji, z uwzględnieniem wartości rynkowej na dzień bilansowy. W przypadku braku notowań giełdowych na aktywnym rynku i braku możliwości wiarygodnego określenia ich wartości godziwej metodami alternatywnymi, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o odpis z tytułu utraty wartości. Dodatnią i ujemną różnicę pomiędzy wartością godziwą aktywów dostępnych do sprzedaży (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku regulowanym albo których

wartość godziwa może być ustalona w inny wiarygodny sposób) a ich ceną nabycia, po pomniejszeniu o podatek odroczone, odnosi się na kapitał rezerwowi z aktualizacji wyceny. Spadek wartości aktywów dostępnych do sprzedaży spowodowany utratą wartości odnosi się do rachunku zysków i strat jako koszt finansowy.

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

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

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

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

## 8.8 Utrata wartości aktywów finansowych

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

### Aktywa ujmowane według zamortyzowanego kosztu

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

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

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

### Aktywa finansowe wykazywane według kosztu

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

#### Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przeniesiona do rachunku zysków i strat. Nie można ujmować w rachunku zysków i strat odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrosło, 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.

Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek w części krótkoterminowej prezentowane są w bilansie w zobowiązaniach krótkoterminowych w pozycji: zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek.

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

### **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.

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

## 8.16 Przychody

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

### 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.

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

### Przychody finansowe

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

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

## 8.17 Podatek dochodowy

### Podatek bieżący

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

### Podatek odroczony

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

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

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

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone 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 podatku dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

#### **8.18 Zysk netto na akcję**

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

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

### **9. Informacje dotyczące segmentów działalności**

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

### **10. Przychody z dywidend**

W 2017 roku Spółka uzyskała 25 541 tys. zł przychodów z dywidend, w tym:

- od TU Europa S.A. w kwocie 3 074 tys. zł otrzymana w dniu 04.04.2017,
- od MW Trade S.A. 3 224 tys. zł otrzymana w dniu 09.05.2017,
- z Idea Bank S.A. (Białoruś) w łącznej kwocie 11 916 tys. zł: otrzymana w dniu 13.04.2017 w kwocie 4 462 tys. zł, w dniu 14.07.2017 w kwocie 3 184 tys. zł oraz w dniu 19.12.2017 w kwocie 4 270 tys. zł
- z Carcade sp. z o.o. w łącznej wysokości 7 327 tys. zł: otrzymana w dniu 27.07.2017 w kwocie 2 444 tys. zł, w dniu 26.10.2017 w kwocie 3 881 tys. zł oraz w dniu 27.12.2017 w kwocie 1 002 tys. zł.

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

Na tę kwotę składają się dywidendy od spółek:

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

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

W 2017 roku Spółka uzyskała 1 057 tys. zł przychodów z tytułu odsetek od pożyczek udzielonych New Finance Service sp. z o.o.

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

Ponadto Getin Holding do tej pozycji zaliczył również wynagrodzenie z tytułu wydłużenia terminu płatności należności ze sprzedaży części pakietu Idea Bank S.A. od LC Corp BV w wysokości 5 tys. zł (w 2016: 5 tys. zł).

## 12. Wynik z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji

W 2017 roku Getin Holding osiągnął stratę na sprzedaży w kwocie 8 352 tys. zł.

W dniu 31.01.2017 na mocy porozumienia do warunkowej umowy sprzedaży akcji pomiędzy Getin Holding, a LC Corp BV sprzedano 755 szt. akcji za łączną cenę 25 922 tys. zł. Zamknięcie transakcji i przeniesienie akcji nastąpiło 31.01.2017 przy udziale i za pośrednictwem Noble Securities S.A. W wyniku transakcji Spółka rozpoznała stratę w wysokości 3 515 tys. zł.

W dniu 13.06.2017 Getin Holding zawarł z Carcade sp. z o.o. umowę sprzedaży 32,92% akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) za cenę 716 364 tys. rubli rosyjskich (47 137 tys. zł). W dniu 16.06.2017 właściwy organ rejestracyjny Republiki Białorusi zaksięgował przeniesienie 26 690 szt. akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) na rzecz Carcade sp. z o.o. Strata na sprzedaży pakietu 32,92% akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) wyniosła 4 837 tys. zł.

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

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

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

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

## 13. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

W roku 2017 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej obejmował wycenę opcji sprzedaży i pakietu 7,46% akcji TU Europa w łącznej kwocie (3 588) tys. zł (w 2016: (2 071) tys. zł).

## 14. Pozostałe przychody finansowe

Pozostałe przychody finansowe	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Przychody z tytułu odsetek bankowych	194	381
Dodatnie różnice kursowe	875	-
Przychody z tyt. prowizji i opłat	985	773
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa S.A.	1 282	-
<b>Razem</b>	<b>3 336</b>	<b>1 154</b>



#### 15. Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Przychody z tyt. świadczenia usług doradczych z zakresu zarządzania	16 534	14 829
Pozostałe	378	694
<b>Razem</b>	<b>16 912</b>	<b>15 523</b>

#### 16. Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	12 950	10 938
Amortyzacja	542	595
Koszty usług prawnych i doradczych	521	1 442
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	3 486	3 541
Podatki i opłaty	175	216
<b>Razem</b>	<b>17 674</b>	<b>16 732</b>

#### 17. Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Koszty z tyt. prowizji i opłat	715	1 269
Odsetki od kredytów bankowych	2 500	2 166
Odsetki od obligacji	3 366	3 773
Odsetki od zobowiązań związanych z odwracaniem dyskonta	-	121
Odsetki od zobowiązania z tyt.zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	4 755	4 789
Odsetki od zobowiązania z tyt.zakupu akcji Getin Leasing S.A.	92	2 902
Odsetki od pozostałych zobowiązań	7 189	6 422
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa S.A.	-	2 263
Ujemne różnice kursowe	-	8 939
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w Getin International S.A.	29 655	-
Pozostałe koszty finansowe	5	7
<b>Razem</b>	<b>48 277</b>	<b>32 651</b>

#### 18. Amortyzacja

Amortyzacja	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Amortyzacja środków trwałych	514	573
Amortyzacja wartości niematerialnych	28	22
<b>Razem</b>	<b>542</b>	<b>595</b>

#### 19. Koszty świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
Wynagrodzenia	11 853	10 117
Koszt ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	1 097	821
<b>Razem</b>	<b>12 950</b>	<b>10 938</b>

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

## 20. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31.12.2017 i 31.12.2016 przedstawiają się następująco:

Podatek dochodowy	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
<b>Rachunek zysków i strat</b>		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	<u>2 593</u>	<u>3 861</u>
Bieżące obciążenie podatkowe	832	-
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	126
Pozostałe podatki	1 761	3 735
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>(2 628)</u>	<u>(14 262)</u>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(2 190)	(1 141)
Związany z aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej	(438)	(824)
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	-	(12 297)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(35)</b>	<b>(10 401)</b>
<b>Kapitał własny</b>		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>3 806</u>	<u>(6 089)</u>
Związany z aktywami dostępnymi do sprzedaży	3 806	(6 089)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym</b>	<b>3 806</b>	<b>(6 089)</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym</b>	<b>3 771</b>	<b>(16 490)</b>

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

	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>(32 612)</b>	<b>26 325</b>
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce 19%	(6 196)	5 002
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu (w tym dywidend)	(614)	(7 952)
Efekt podatkowy pozostałych kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	5 722	192
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	174
Efekt podatkowy straty na zbyciu akcji własnych	-	(10 429)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym spisany podatek u źródła)	1 053	2 612
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>(35)</b>	<b>(10 401)</b>

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na dzień 01.01.2017	Zmiany w okresie		Stan na dzień 31.12.2017
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
Odsetki od aktywów	22	42		64
Niezrealizowane różnice kursowe	1 462	(1 462)		-
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	11 339	(1 178)		10 161
Wycena opcji sprzedaży	4 277	496		4 773
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>17 100</b>	<b>(2 102)</b>	<b>-</b>	<b>14 998</b>
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	447	376		823
Odsetki od zobowiązań	3 163	608		3 771
Skumulowane straty podatkowe	28 191	1		28 192
Niezrealizowane różnice kursowe	217	(215)		2
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	4 859	(244)		4 615
Wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	53 724		(3 806)	49 918
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>90 601</b>	<b>526</b>	<b>(3 806)</b>	<b>87 321</b>
<b>Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>73 501</b>			<b>72 323</b>
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS</b>		<b>(2 628)</b>		
<b>Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym</b>			<b>3 806</b>	

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

## 21. Zysk (strata) przypadający na jedną akcję

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

Rozwodniony zysk (strata) przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku (straty) netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy (po potrąceniu odsetek od umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe) przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu (skorygowaną o wpływ opcji rozwadniających oraz rozwadniających umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe). W 2017 i 2016 instrumenty rozwadniające nie wystąpiły.

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

<b>Zysk (strata) przypadający na jedną akcję</b>	<b>01.01.2017 - 31.12.2017</b>	<b>01.01.2016 - 31.12.2016</b>
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	(32 577)	36 726
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	740 118 080	721 228 735
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	740 118 080	721 228 735
<b>Zysk (strata) podstawowy na akcję (w zł)</b>	<b>(0,04)</b>	<b>0,05</b>
<b>Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)</b>	<b>(0,04)</b>	<b>0,05</b>

## 22. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2017 i 31.12.2016 dywidendy nie były wypłacane.

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**23. Rzeczowe aktywa trwałe**

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2017	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
<b>Wartość początkowa</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	2 077	1 940	294	425	4 736
Zwiększenia, w tym:	-	64	-	3	67
Nabycie - zakup	-	64	-	3	67
Zmniejszenia, w tym:	-	(151)	-	(2)	(153)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(151)	-	(2)	(153)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	2 077	1 853	294	426	4 650
<b>Umorzenie</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	611	1 007	145	330	2 093
Zwiększenia, w tym:	221	205	48	40	514
Amortyzacja okresu	221	205	48	40	514
Zmniejszenia, w tym:	-	(107)	-	(3)	(110)
Likwidacja i sprzedaż	-	(107)	-	(3)	(110)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	832	1 105	193	367	2 497
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	-	-	-	-	-
<b>Wartość netto</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	1 466	933	149	95	2 643
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	1 245	748	101	59	2 153

  

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

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 31.12.2017 wynosiła 81 tys. zł. (na 31.12.2016: 104 tys. zł).

W 2017 roku Spółka poniosła nakłady na rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 67 tys. zł (w 2016: 142 tys. zł).

## 24. Wartości niematerialne

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2017	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
<b>Wartość początkowa</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	430	1 169	-	1 599
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>
Nabycie	6	-	-	6
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(10)</b>	<b>(1 090)</b>	<b>-</b>	<b>(1 100)</b>
Likwidacja	(10)	(1 090)	-	(1 100)
Inne	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017</b>	<b>426</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>505</b>
<b>Umorzenie</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	395	1 145	-	1 540
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>21</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>28</b>
Amortyzacja okresu	21	7	-	28
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(10)</b>	<b>(1 090)</b>	<b>-</b>	<b>(1 100)</b>
Likwidacja	(10)	(1 090)	-	(1 100)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017</b>	<b>406</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>468</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	-	-	-	-
<b>Wartość netto</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	35	24	-	59
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	20	17	-	37

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

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

## 25. Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Na 31.12.2017 zestawienie pożyczek udzielonych spółkom zależnym obejmowało:

Pożyczki długoterminowe według stanu na 31.12.2017

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	17 478	PLN	05.07.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	17 478	PLN	04.08.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
<b>Razem</b>	<b>34 956</b>				

\*część długoterminowa pożyczek; na dzień 31.12.2017 łączny kapitał do spłaty wynosi 39 244 tys. zł, data zapadalności obejmuje spłatę ostatniej raty kapitału

Pożyczki krótkoterminowe według stanu na 31.12.2017

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	2 144	PLN	05.07.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	2 144	PLN	04.08.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
Wartość odsetek naliczonych	209	PLN			
<b>Razem</b>	<b>4 497</b>				

\* część krótkoterminowa kapitału pożyczek

Na 31.12.2016 Getin Holding nie posiadał należności z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym.

## 26. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	31.12.2017	31.12.2016
Należności z tytułu dostaw i usług	582	2 225
Należności budżetowe	104	83
Należności z tytułu sprzedaży akcji	-	2 500
Należności z tytułu posiadanych udziałów/akcji	217 644	-
Pozostałe należności	7	6
<b>Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności brutto</b>	<b>218 337</b>	<b>4 814</b>
Odpis aktualizujący należności	(21)	(21)
<b>Razem</b>	<b>218 316</b>	<b>4 793</b>

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

Pozycja należności z tytułu posiadanych udziałów/akcji obejmuje należność od spółki zależnej Getin International S.A. w związku z faktem rejestracji w KRS obniżenia jej kapitału. Należność została uregulowana w dniu 31.01.2018 zgodnie z zapisami umowy potrącenia wzajemnych wierzytelności (szerzej opisano w zdarzeniach następujących po dniu bilansowym).

## 27. Aktywa finansowe

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy zaklasyfikowano pakiet 7,46% akcji TU Europa S.A.

W wycenie do wartości godziwej na 31.12.2017 przyjęto cenę 184,65 zł za akcję (na 31.12.2016: 193,44 zł za akcję). Na dzień 31.12.2017 wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 130 193 tys. zł (na 31.12.2016: 136 390 tys. zł).

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

---

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży obejmują posiadany pakiet 7,41% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji w 2017 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 29.12.2017 (1,62 zł za 1 akcję) i został on ujęty w innych całkowitych dochodach Spółki (na dzień 31.12.2016 przyjęto kurs z 30.12.2016: 1,32 zł za 1 akcję).

	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016 - 31.12.2016
<b>Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży</b>		
Stan netto na początek okresu	88 139	120 189
Zmiany wartości godziwej, w tym:	20 031	(32 050)
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	20 031	(32 050)
<b>Stan netto na koniec okresu</b>	<b>108 170</b>	<b>88 139</b>

## 28. Pochodne instrumenty finansowe

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2017 (w tys. zł):

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

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
<b>Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy</b>								
<b>- rynek pozagiełdowy</b>								
Inne opcje	-	-	-	130 193	-	130 193	-	33 644
Zakup								
Sprzedaż				130 193		130 193		
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	-	-	-	130 193	-	130 193	-	33 644

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

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

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



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

Na dzień 31.12.2017 wartość opcji została wyceniona na 33 644 tys. zł. Na 31.12.2016 wycena opcji sprzedaży pakietu 7,46% akcji wynosiła 31 034 tys. zł.

## 29. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składało się z następujących pozycji na dzień 31.12.2017 oraz 31.12.2016:

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2017	31.12.2016
Środki pieniężne w banku i w kasie	8 811	5 408
Lokaty krótkoterminowe	-	10 004
<b>Razem</b>	<b>8 811</b>	<b>15 412</b>

## 30. Kapitały własne

### Kapitał podstawowy

W dniu 27.06.2017 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę nr 3 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Getin Holding S.A. o kwotę 27 780 tys. zł w drodze emisji 27 780 tys. szt. nowych akcji serii C. Cenę emisyjną ustalono na poziomie 1,08 zł za 1 akcję. Subskrypcja miała charakter subskrypcji prywatnej, a przydział nastąpił w okresie od 06.07.2017 do 20.07.2017, w drodze zawarcia stosownych umów. Podwyższenie kapitału zakładowego Getin Holding S.A. zostało zarejestrowane w dniu 07.09.2017 przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu.

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Ilość szt.	Wartość tys. PLN
Stan na dzień 01.01.2016	731 289 368	731 289
Akcje wyemitowane w roku obrotowym za gotówkę	-	-
Stan na dzień 31.12.2016 i 01.01.2017	731 289 368	731 289
Akcje wyemitowane w roku obrotowym za gotówkę	27 780 000	27 780
Stan na dzień 31.12.2017	759 069 368	759 069

W związku z dokonaniem na podstawie uchwały nr 3 podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii C struktura kapitału zakładowego kształtuje się następująco:

Seria / emisja	na dzień 31.12.2017 na dzień 31.12.2016	
	Wartość serii	Wartość serii
Akcje serii A	731 100	731 100
Akcje serii B	189	189
Akcje serii C	27 780	-
<b>Kapitał akcyjny</b>	<b>759 069</b>	<b>731 289</b>

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.

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

	31.12.2017	31.12.2016
<b>Kapitał zapasowy</b>	<b>1 056 468</b>	<b>1 055 190</b>
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	127 418	126 140
Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	929 050	929 050
<b>Kapitał rezerwowy</b>	<b>24 831</b>	<b>24 831</b>
Wycena opcji menedżerskich	18 135	18 135
Umorzenie akcji własnych	1 700	1 700
Wycena na moment nabycia aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 996	4 996
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny</b>	<b>(212 812)</b>	<b>(229 037)</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(212 812)	(229 037)

Kapitał zapasowy został utworzony z nadwyżki wartości emisyjnej nad nominalną, która została pomniejszona o koszty emisji akcji oraz o wynik na sprzedaży skupionych akcji własnych ujęte jako zmniejszenie kapitału zapasowego. Kapitał zapasowy obejmuje również zyski wypracowane w latach poprzednich. Zgodnie z uchwałą nr 8 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 04.05.2017 zysk netto za rok 2016 w kwocie 36 726 tys. zł przeznaczono w całości na pokrycie straty powstałej w roku 2015.

Kapitał rezerwowy obejmuje wycenę opcji menedżerskich oraz umorzone akcje własne.

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

#### Akcje własne do zbycia

W roku 2017 Spółka nie dokonywała transakcji na akcjach własnych.

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

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

#### Ograniczenia w wypłacie dywidendy

Na dzień 31.12.2017 nie istnieją ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

#### Akcjonariusze o znaczącym udziale

Udziały bezpośrednio:	31.12.2017	31.12.2016
LC Corp BV (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	44,16%	42,90%
dr Leszek Czarnecki	10,79%	11,20%
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny* oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny	9,69%	5,22%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	nd	5,17%

\* wcześniej funkcjonował pod nazwą ING Otwarty Fundusz Emerytalny

Na 31.12.2017 dr Leszek Czarnecki posiadał bezpośrednio i pośrednio 54,97% udziału w kapitale i głosach Spółki (na 31.12.2016: 57,12%).

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

#### 31. Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

Na dzień 31.12.2017 wartość zdyskontowanego zobowiązania wynosi 58 821 tys. zł (na dzień 31.12.2016: 60 103 tys. zł). Po początkowym ujęciu zobowiązanie jest wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu, a dyskonto ujmowane w kosztach lub przychodach odsetkowych. W 2017 dyskonto ujęte w przychodach wynosiło 1 282 tys. zł (w 2016 ujęte w kosztach: 2 263 tys. zł).

Ponadto na dzień 31.12.2017 w zobowiązaniach wycenianych wg. zamortyzowanego kosztu Spółka posiadała zobowiązanie długoterminowe z tytułu zaciągniętego kredytu w Getin Noble Bank S.A. na kwotę 25 000 tys. zł, część długoterminową kredytu z Idea Bank S.A. na kwotę 12 000 tys. zł.

Na 31.12.2016 zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu obejmowały również kredyty: z Getin Noble Bank S.A. na kwotę 25 000 tys. zł oraz część długoterminową kredytu z Idea Bank S.A. na kwotę 13 500 tys. zł.

### 32. Zobowiązania finansowe długoterminowe oraz pozostałe zobowiązania

Długoterminowe zobowiązania finansowe i pozostałe zobowiązania	31.12.2017	31.12.2016
Długoterminowe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	118 742	113 987
Długoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu	68	87
<b>Razem</b>	<b>118 810</b>	<b>114 074</b>

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

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	31.12.2017	31.12.2016
Otrzymana zaliczka do rozliczenia	60 260	60 260
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	-	66 078
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	266	294
Zobowiązania wobec budżetu	224	172
Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	20	19
Pozostałe zobowiązania	45	39
<b>Razem</b>	<b>60 815</b>	<b>126 862</b>

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

Zobowiązanie Spółki z tytułu otrzymanej zaliczki od Getin International S.A. powstałej w związku z rozwiązaniem umowy sprzedaży udziału w Carcade sp. z o.o. zostało uregulowane w dniu 31.01.2018 zgodnie z zapisami umowy potrącenia wzajemnych wierzytelności (szerzej opisano w zdarzeniach następujących po dniu bilansowym).

Na dzień 31.12.2017 Spółka posiada długoterminowe zobowiązanie inwestycyjne z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w wysokości 118 742 tys. zł (nota 32).

Na dzień 31.12.2016 Spółka posiadała zobowiązania inwestycyjne w łącznej wysokości 180 065 tys. zł. Na kwotę składały się następujące zobowiązania: z tytułu zakupu IDEA Bank S.A. (Rosja) w wysokości 30 288 tys. zł, pozostałe zobowiązanie z tytułu zakupu Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 7 105 tys. zł, pozostałe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Getin Leasing S.A. w kwocie 28 685 tys. zł oraz długoterminowe zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 113 987 tys. zł (nota 32).

### 34. Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów

Na dzień 31.12.2017 zobowiązanie krótkoterminowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wynosiło 174 767 tys. zł. Na kwotę składały się :

- pożyczki od Getin International S.A. na łączną kwotę 158 500 tys. zł,
- kredyty od Idea Bank S.A. na łączną kwotę 15 500 tys. zł,
- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 767 tys. zł

Zobowiązanie Spółki z tytułu otrzymanych pożyczek od Getin International S.A. zostało uregulowane w dniu 31.01.2018 zgodnie z zapisami umowy potrącenia wzajemnych wierzytelności (szerzej opisano w zdarzeniach następujących po dniu bilansowym).

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

- pożyczki od Getin International S.A. na łączną kwotę 155 500 tys. zł,
- kredyty od Idea Bank S.A. na łączną kwotę 15 500 tys. zł,

- odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek na kwotę 766 tys. zł

### 35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	Termin spłaty: kapitał	31.12.2017	31.12.2016
Obligacje serii A2	31.05.2017	-	15 065
Obligacje serii A3	31.05.2017	-	35 155
Obligacje serii A4	18.05.2018	50 294	-
Obligacje serii A5	20.06.2020	25 042 *	-
<b>Razem</b>		<b>75 336</b>	<b>50 220</b>

\* część długoterminową stanowi kapitał w kwocie 25 000 tys. zł, część krótkoterminową stanowią odsetki w kwocie 42 tys. zł

W dniu 18.05.2017 Getin Holding S.A. dokonał emisji 50 tys. szt. obligacji serii A4 na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 50 000 tys. zł. Przydział i emisja obligacji zostały dokonane za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A. Oprocentowanie zostało ustalone na poziomie 5%. Dzień wykupu przypada na 18.05.2018.

W dniu 14.06.2017 Spółka skierowała propozycję nabycia 5 szt. obligacji serii A5 o wartości nominalnej 5 000 tys. zł do Idea Investment S.a.r.l. Łączna cena emisyjna wyniosła 25 000 tys. zł. Idea Investment S.a.r.l. nabył obligacje w dniu 20.06.2017. Oprocentowanie ustalono w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 3M wraz z prowizją 3,8%. Okres wykupu wynosi 36 miesięcy.

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

### 36. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2017	31.12.2016
Niewykorzystane urlopy	132	120
Premie	4 029	2 013
Koszty do zapłacenia	198	238
<b>Razem</b>	<b>4 359</b>	<b>2 371</b>

### 37. Zobowiązania warunkowe

#### Sprawy sądowe

Na dzień 31.12.2017 jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania przeciwko Spółce nie toczą się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze.

Na dzień 31.12.2016 przeciwko Spółce toczyło się postępowanie przed Sądem Arbitrażowym przy International Chamber of Commerce w Paryżu. Roszczenie dotyczy zapłaty części wynagrodzenia za nabycie udziałów w banku Idea Bank S.A. (Rumunia)

#### Gwarancje

Na dzień 31.12.2017 Spółka posiadała następujące udzielone gwarancje i poręczenia:

- Gwarancja w wysokości nie wyższej niż 6 000 tys. EUR stanowiąca zabezpieczenie zobowiązań Idea Leasing IFN S.A. względem Garanti Bank S.A. (Rumunia) z tytułu umowy kredytowej z dnia 29.05.2015, zmienionej aneksem z dnia 27.04.2017 r., której wysokość będzie nie wyższa niż 5 000 tys. EUR. Gwarancja zastąpiła poprzednio udzieloną gwarancję z 2015 r. na rzecz Garanti.

- Poręczenie do wysokości 275 000 tys. zł stanowiące zabezpieczenie wierzytelności Idea Bank S. A. (Polska) względem Idea Leasing IFN S.A. o zapłatę kwot należnych Idea Bank S. A. (Polska) za zwrotne nabycie przez Idea Leasing IFN S.A. od Idea Bank S. A. (Polska)
- Poręczenie do kwoty 5 250 tys. EUR stanowiące zabezpieczenie wierzytelności Idea Bank S. A. (Polska) względem Idea Leasing IFN S.A. z tytułu pożyczki w kwocie 10 000 tys. EUR (częściowo spłaconej: 5 000 tys. EUR)
- Poręczenie w wysokości 32 400 tys. zł. stanowiące zabezpieczenie emisji obligacji serii D spółki Idea Investment S.A.
- Poręczenie do wysokości 600 000 tys. RUB stanowiące zabezpieczenie spłaty kredytu Carcade wobec Sberbank.

Na dzień 31.12.2016 Spółka posiadała następujące udzielone gwarancje i poręczenia:

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

Na 31.12.2017 i na 31.12.2016 roku Spółka posiadała następujące gwarancje:

- Gwarancja w wysokości 286 tys. zł udzielona 19.04.2013 przez Getin Noble Bank S.A. na zabezpieczenie zobowiązań oraz ewentualnych strat poniesionych przez LC Corp Sky Tower sp. z o.o. związanych z niedopełnieniem obowiązków ciążących na Getin Holding S.A. wynikających z umowy najmu zawartej w dniu 22.02.2012. Beneficjentem gwarancji jest LC Corp Sky Tower sp. z o.o. Gwarancja obowiązuje przez okres 10 lat i 3 m-cy od daty wystawienia.
- Gwarancja w wysokości 264 tys. zł udzielona 05.11.2014 przez Getin Noble Bank S.A. na zabezpieczenie zobowiązań oraz ewentualnych strat poniesionych przez Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. związanych z niedopełnieniem obowiązków ciążących na Getin Holding S.A. wynikających z umowy najmu zawartej w dniu 04.06.2012 r. (wraz z aneksami). Beneficjentem gwarancji jest Warszawa Przyokopowa sp. z o.o. Gwarancja obowiązuje do 03.01.2019.

### **Rozliczenia podatkowe**

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

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

### 38. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

31.12.2017	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	(213 523)	4 121	(217 644)
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(61 311)	(56 247)	(5 064)

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych w kwocie 217 644 tys. zł wynika ze zmiany stanu należności z tytułu obniżenia kapitału Getin International S.A.

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

- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie -19 tys. zł prezentowanej w działalności finansowej
- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu zobowiązania clawback w kwocie 1 282 tys. zł.
- ze zmiany stanu zobowiązań inwestycyjnych w kwocie -6 327 tys. zł

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nabycie aktywów finansowych w kwocie 52 351 tys. zł obejmuje:

- podwyższenia kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w łącznej kwocie 28 317 tys. zł,
- zapłatę zobowiązania dotyczącego II raty ceny za Idea Bank. S.A. (Rumunia) w kwocie 6 110 tys. zł
- podwyższenie kapitału w Assets Service Finance sp. z o.o. w kwocie 17 829 tys. zł,
- zakup akcji New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 15 tys. zł,
- podwyższenia kapitału Getin Investment sp. z o.o. na łączną kwotę 80 tys. zł.

	Stan na 01.01.2017	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym				Stan na 31.12.2017
			Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięciami	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany*	
Długoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	25 000					25 000
Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	98 603	(1 062)			(1 282)	(438)	95 821
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	171 766	(4 371)				7 372	174 767
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	50 220	(3 250)				3 366	50 336

\*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie oraz zmianę prezentacji zobowiązania z długu na krótkoterminowe

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

Na 31.12.2016 różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika:

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

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

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

	Stan na 01.01.2016	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 31.12.2016	
			Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięciami	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych		Inne zmiany*
Długoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	
Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	142 840	13 500	-	-	2 263	(60 000)	98 603
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	131 057	(25 735)	-	-	-	66 444	171 766
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100 002	(53 556)	-	-	-	3 774	50 220

\*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie oraz zmianę prezentacji zobowiązania z długu na krótkoterminowe

### 39. Transakcje z podmiotami powiązanimi

Poniższe tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanimi za dany rok obrotowy oraz salda należności i zobowiązań na dzień 31.12.2017 oraz 31.12.2016:

Rok zakończony 31.12.2017	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
<b>Jednostki zależne:</b>	<b>1 057</b>	<b>8 310</b>	<b>64 461</b>	<b>33</b>	<b>22 467</b>	<b>257 690</b>	<b>272 072</b>
Getin International S.A.		6 129	83	2		217 651	219 437
Idea Investment Sarl		739					25 042
Idea Bank S.A. (Polska)		1 437	2 866	26		294	27 500
Idea Leasing S.A.*			853	1			
Idea Bank S.A. (Ukraina)			2 855				
Idea Bank S.A. (Białoruś)			2 648		11 916		
New Service Finance sp. z o.o.	1 057					39 453	
Idea Money S.A.			569			58	
MW Trade S.A.			520		3 224		
Idea Fleet S.A.		5	50	4			93
Getin Investment sp. z o.o.			7				
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 390			188	
Carcade sp. z o.o.			50 064**		7 327		
Tax Care S.A.			448			46	
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			2 030				
Idea Investment S.A.			78				
<b>Jednostki stowarzyszone:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Idea Leasing S.A.*			284				
<b>Akcjonariusz dominujący</b>							
<b>Jednostka dominująca (LC Corp B.V.)</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>52 461***</b>				
<b>Pozostałe jednostki powiązane:</b>	<b>194</b>	<b>5 910</b>	<b>187</b>	<b>2 275</b>	<b>-</b>	<b>8 706</b>	<b>143 879</b>
Getin Noble Bank S.A.	194	5 910	99	99		8 665	143 833
Noble Securities S.A.				728		40	
Noble Concierge sp. z o.o.				103			40
RB Investcom sp. z o.o.			88			1	
RB Computer Sp. z o.o.				51			6
Sky Tower S.A.				838			
Warszawa Przykopowa Sp. z o.o.				456			

\* w dniu 28.09.2017 Idea Bank S.A. dokonał sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A. w wyniku czego Idea Leasing S.A. stała się jednostką stowarzyszoną

\*\* w tym: sprzedaż 32,92% akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) za kwotę 47 137 tys. zł

\*\*\*w tym: sprzedaż 10,02% akcji spółki Getin Leasing S.A. za kwotę 25 922 tys. zł, zakup akcji Getin Holding S.A. w ramach emisji akcji serii C w kwocie 26 539 tys. zł.

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

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

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

Na 31.12.2017 zobowiązanie Spółki z tytułu zaciągniętych kredytów: wobec Idea Bank S.A. w kwocie 27 500 tys. zł zabezpieczone było zastawem na akcjach Getin Noble Bank S.A. i na akcjach MW Trade, z tytułu kredytu zaciągniętego wobec Getin Noble Bank S.A. w kwocie 25 000 tys. zł zabezpieczone zastawem na akcjach Idea Bank S.A.

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

#### Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

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

Wynagrodzenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Zarząd Getin Holding S.A.	5 381	4 546
Rada Nadzorcza Getin Holding S.A.	1 718	2 028
<b>Razem</b>	<b>7 099</b>	<b>6 574</b>

#### 40. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Do instrumentów finansowych, z których korzysta Spółka, należą środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe, a także środki z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów, z tytułu emisji obligacji. W związku z tym, że Spółka przeprowadza transakcje instrumentami finansowymi, to jest narażona na ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, kredytowe, czy ryzyko rynkowe.

Na 31.12.2017 w Spółce nie wystąpiły istotne salda należności przeterminowanych.

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

#### Ryzyko walutowe

Na dzień 31.12.2017 Spółka nie posiada zobowiązań walutowych ani istotnych należności walutowych.



GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

### Ryzyko kredytowe

Na dzień 31.12.2017 Spółka posiada należność z odsetkami z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym na kwotę 39 453 tys. zł.

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

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 31.12.2017 Spółka posiadała 8 811 tys. zł. środków pieniężnych na rachunkach bieżących i w kasie (na 31.12.2016 środki pieniężne z lokat wyniosły: 10 004 tys. zł, a na rachunkach bieżących i w kasie wyniosły: 5 408 tys. zł), zaś saldo zobowiązań krótkoterminowych wynosiło 290 277 tys. zł, z tego 98,6% stanowiły zobowiązania wobec podmiotów powiązanych (na 31.12.2016 odpowiednio 351 219 tys. zł, 82,9%). Spółka na bieżąco monitoruje planowane przepływy pieniężne oraz posiada plan finansowy zapewniający terminową realizację zobowiązań. Źródłem płynności są też dywidendy z jednostek zależnych oraz wpływy ze sprzedaży inwestycji.

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.12.2017 oraz na dzień 31.12.2016 według daty zapadalności na podstawie umownych niezdyktowanych płatności.

31.12.2017	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
<b>Aktywa:</b>	<b>9 270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>165 149</b>	<b>-</b>	<b>108 172</b>	<b>286 627</b>
Pożyczki udzielone długoterminowe				34 956			34 956
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	461	504	3 532				4 497
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8 809					2	8 811
Papiery wartościowe				130 193		108 170	238 363
<b>Zobowiązania finansowe:</b>							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji				118 742			118 742
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	159 267		15 500				174 767
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej	60 260						60 260
Zobowiązania wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu				95 821			95 821
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			50 336	25 000			75 336
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2	3	15	68			88
<b>Pasywa:</b>	<b>219 529</b>	<b>3</b>	<b>65 851</b>	<b>239 631</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>525 014</b>
<b>Luka</b>	<b>(210 259)</b>	<b>501</b>	<b>(62 319)</b>	<b>(74 482)</b>	<b>-</b>	<b>108 172</b>	<b>(238 387)</b>

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

31.12.2016	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
<b>Aktywa:</b>	<b>15 410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>136 390</b>	<b>88 141</b>	<b>239 941</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	15 410					2	15 412
Papiery wartościowe					136 390	88 139	224 529
<b>Zobowiązania finansowe:</b>							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	35 790	-	30 288	113 987			180 065
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	766		171 000				171 766
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej			60 260				60 260
Zobowiązania wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu				38 500	60 103		98 603
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			50 220				50 220
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2	3	14	87			106
<b>Pasywa:</b>	<b>36 558</b>	<b>3</b>	<b>311 782</b>	<b>152 574</b>	<b>60 103</b>	<b>-</b>	<b>561 020</b>
<b>Luka</b>	<b>(21 148)</b>	<b>(3)</b>	<b>(311 782)</b>	<b>(152 574)</b>	<b>76 287</b>	<b>88 141</b>	<b>(321 079)</b>

## 41. Instrumenty finansowe

### Wartości godziwe instrumentów finansowych

Na 31.12.2017 i 31.12.2016 wartość godziwa instrumentów finansowych nie różniła się istotnie od ich wartości bilansowej. Oprocentowanie pożyczek udzielonych spółkom zależnym w 2017 przez Spółkę nie odbiegało od bieżących stóp rynkowych.

Na 31.12.2017 główną wartość instrumentów finansowych Spółki stanowiły: należność z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym (z odsetkami) na kwotę 39 453 tys. zł, należność z tytułu posiadanych udziałów/akcji w kwocie 217 644 tys. zł, należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 582 tys. zł, pochodne instrumenty finansowe w kwocie 33 644 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 118 742 tys. zł, krótko i długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w łącznej kwocie: 75 336 tys. zł, zobowiązanie z tytułu pożyczek otrzymanych od Getin International S.A. (z odsetkami) w łącznej kwocie: 159 177 tys. zł oraz z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek od banków (z odsetkami) w wysokości 52 590 tys. zł, a także pozostałe zobowiązania handlowe o terminie płatności do 1 miesiąca 266 tys. zł.

Na 31.12.2016 główną wartość instrumentów finansowych Spółki stanowią należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 2 225 tys. zł, pochodne instrumenty finansowe w kwocie 31 034 tys. zł, zobowiązanie z tytułu nierozliczonej zaliczki w kwocie 60 260 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) (z odsetkami) w kwocie 113 987 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji IDEA Bank S.A. (Rosja) w wysokości 30 288 tys. zł., zobowiązanie z tytułu pożyczek otrzymanych od Getin International S.A. (z odsetkami) w kwocie 156 176 tys. zł, z tytułu zaciągniętych kredytów (z odsetkami) w wysokości 54 090 tys. zł, a także pozostałe zobowiązania handlowe o terminie płatności do 1 miesiąca 294 tys. zł.

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

#### Poziom 1

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

#### Poziom 2

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

#### Poziom 3

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

Do *Poziomu 1* Spółka zaliczyła aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

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

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

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na 31.12.2017 i na 31.12.2016 Getin Holding oszacował wartość akcji TU Europa S.A. na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena została przeprowadzona za pomocą dwóch metod: metody porównawczej oraz metody dochodowej (ROE-P/BV). Każdej z tych metod przyznano równą wagę. Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonana została przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjęto aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa S.A.

Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2017

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>	<b>108 170</b>	<b>-</b>	<b>163 837</b>	<b>272 007</b>
Pochodne instrumenty finansowe			33 644	33 644
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			130 193	130 193
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	108 170			108 170
<b>Pozycje zobowiązań</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

### Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych jest znikome, ponieważ Spółka posiada głównie krótkoterminowe instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2017 Spółka posiadała następujące instrumenty finansowe narażone na ryzyko stopy procentowej: lokaty i depozyty oraz środki pieniężne na rachunkach bieżących na łączną kwotę 8 811 tys. zł (na 31.12.2016: 15 408 tys. zł), należności z tytułu pożyczek udzielonych spółce zależnej w łącznej kwocie: 39 244 tys. zł oraz zobowiązania: zobowiązanie niezdyktowane z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 124 267 tys. zł (na 31.12.2016: 124 267 tys. zł), zaliczkę do rozliczenia z Getin International S.A. dotyczącą zwrotu ceny sprzedaży za Carcade Sp. z o.o. w kwocie 60 260 tys. zł (na 31.12.2016: 60 260 tys. zł), zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 88 tys. zł (na 31.12.2016: 106 tys. zł), długo i krótkoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów w wysokości 211 000 tys. zł (na 31.12.2016: 209 500 tys. zł).

Ponadto na dzień 31.12.2016 Spółka posiadała zobowiązanie niezdyktowane z tytułu zakupu akcji Getin Leasing S.A w kwocie 28 777 tys. zł

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 31.12.2017	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Ogółem
<b>Zobowiązania</b>						
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego		2	3	15	68	88
Zobowiązanie wobec jednostki zależnej*	60 260					60 260
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji*				124 267		124 267
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek**	158 500		15 500			174 000
Długoterminowe zobowiązanie finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**				25 000		25 000
Krótkoterminowe zobowiązanie finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych*			50 000			50 000
Zobowiązanie wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu**				95 821		95 821
<b>Aktywa</b>						
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN)	105					105
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	8 128					8 128
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	223					223
Środki na rachunku bieżącym (USD)	355					355

\*oprocentowane stałą stopą procentową

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

GETIN HOLDING S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2017 (w tysiącach złotych)  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

\*oprocentowane stałą stopą procentową

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

## 42. 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.

## 43. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w 2017 i 2016 roku kształtowało się następująco:

Zatrudnienie (w etatach)	31.12.2017	31.12.2016
Zarząd Spółki	4,0	3,0
Departament Finansowy	5,8	6,8
Departament Prawny	4,6	4,6
Departament Controllingu, Audyt Wewnętrzny	3,5	3,5
Departament Ryzyka	1,2	0,2
IT, Relacje Inwestorskie	3,0	3,0
Administracja	3,4	4,4
Osoby na urloпах wychowawczych, macierzyńskich itp.	1,0	1,0
<b>Razem</b>	<b>26,5</b>	<b>26,5</b>

#### 44. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 31.01.2018 Getin Holding S.A. zawarł z Getin International S.A. umowę potrącenia wierzytelności.

Na jej podstawie umowy dokonano z dniem 31.01.2018 potrącenia następujących wierzytelności:

- 1) należnej Spółce od Getin International wierzytelności w kwocie 217 644 tys. zł z tytułu wynagrodzenia w związku z dokonanym obniżeniem kapitału zakładowego Getin International S.A., które zostało uchwalone dnia 10.11.2016 roku przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin International S.A. i wpisane do rejestru przedsiębiorców KRS w dniu 27.07.2017;
- 2) należnej Getin International S.A. wierzytelności w kwocie 217 644 tys. zł, na którą składają się wierzytelności z tytułu pożyczek w wysokości 157 384 tys. zł oraz wierzytelności w wysokości 60 260 tys. zł przysługującej Getin International S.A. od Getin Holding S.A. na podstawie porozumienia z dnia 05.12.2008 w sprawie rozwiązania umowy sprzedaży udziału w Carcade.

Z chwilą dokonania potrącenia, wszelkie roszczenia wynikające z wyżej wymienionych wierzytelności zostały zaspokojone.

---

Piotr Kaczmarek  
Prezes Zarządu

---

Krzysztof Jarosław Bielecki  
I Wiceprezes Zarządu

---

Izabela Lubczyńska  
Członek Zarządu

---

Krzysztof Florczak  
Członek Zarządu

Niniejsze sprawozdanie zawiera 45 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 15 marca 2018 roku