

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN HOLDING S.A.

**SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2018**

GETIN HOLDING S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

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

Prezentowane w raporcie rocznym sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 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.

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

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

Wrocław, 30 kwietnia 2019 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	8
1. Informacje ogólne	8
2. Sprawozdanie finansowe	8
3. Inwestycje w jednostkach zależnych	8
4. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	10
5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego	10
6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości	13
7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie	17
8. Istotne zasady rachunkowości	19
8.1 Rzeczowe aktywa trwałe	19
8.2 Wartości niematerialne	20
8.3 Utrata wartości aktywów niefinansowych	20
8.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej	21
8.5 Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	21
8.6 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe - zasady rachunkowości obowiązujące od 01.01.2018	21
8.7 Utrata wartości aktywów finansowych - zasady rachunkowości obowiązujące od 01.01.2018	25
8.8 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26
8.9 Instrumenty pochodne	26
8.10 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	26
8.11 Oprocentowane kredyty, pożyczki i papiery dłużne	27
8.12 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	27
8.13 Rezerwy	27
8.14 Przychody	27
8.15 Podatek dochodowy	28
8.16 Zysk netto na akcję	29
9. Informacje dotyczące segmentów działalności	29
10. Przychody z dywidend	29
11. Przychody odsetkowe	29
12. Wynik z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji	29
13. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	30
14. Pozostałe przychody finansowe	30
15. Pozostałe przychody	30
16. Koszty operacyjne	30
17. Koszty finansowe	31
18. Pozostałe koszty operacyjne	31
19. Amortyzacja	31
20. Koszty świadczeń pracowniczych	31
21. Podatek dochodowy	31
22. Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	33
23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku	34
24. Rzeczowe aktywa trwałe	34
25. Wartości niematerialne	35
26. Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe	36
27. Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe	37
28. Aktywa finansowe	37
29. Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	39
30. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	40
31. Kapitały własne	40
32. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	41
33. Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania	42
34. Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	42
35. Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	43
36. Rezerwy	43
37. Rozliczenia międzyokresowe	43
38. Zobowiązania warunkowe	44
39. Informacje dodatkowe do rachunku przepływu pieniężnych	45
40. Transakcje z podmiotami powiązanymi	46
41. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	50
42. Wartości godziwe instrumentów finansowych	53
43. Zarządzanie kapitałem	55
44. Struktura zatrudnienia	55
45. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	55

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	nota	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 (dane przekształcone)
Przychody z dywidend	10	34 154	25 541
Przychody z tytułu odsetek:	11	15 541	2 538
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		2 436	1 256
Przychody odsetkowe z tytułu pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		13 105	1 282
Pozostałe przychody finansowe	14	983	1 860
Pozostałe przychody	15	13 757	16 912
Przychody razem		64 435	46 851
Strata z tytułu sprzedaży inwestycji	12	-	(8 352)
Koszty operacyjne	16	(17 148)	(17 674)
Koszty finansowe	17	(12 714)	(18 622)
Pozostałe koszty operacyjne	18	(716 053)	(31 227)
Koszty razem		(745 915)	(75 875)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	13	(2 173)	(3 588)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe		14	-
Zysk (strata) brutto		(683 639)	(32 612)
Podatek dochodowy	21	(4 068)	35
Zysk (strata) netto		(687 707)	(32 577)
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	22		
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		(3,62)	(0,18)
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		(3,62)	(0,18)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	nota	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Zysk (strata) za okres		(687 707)	(32 577)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		-	16 225
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		nd	20 031
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		nd	(3 806)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:		(133 383)	-
Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	28	(83 465)	nd
Podatek dochodowy		(49 918)*	nd
Inne całkowite dochody netto		(133 383)	16 225
Całkowite dochody za okres		(821 090)	(16 352)

* obejmuje rozwiązanie podatku z tytułu wyceny posiadanego pakietu akcji Getin Noble Bank S.A.

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	nota	31.12.2018	31.12.2017
AKTYWA			
Aktywa trwałe		1 035 961	1 885 481
Rzeczowe aktywa trwałe	24	1 996	2 153
Wartości niematerialne	25	49	37
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	822 341	1 504 005
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28	115 880	130 193
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	28	-	108 170
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28	24 705	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	21 072	72 323
Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26	4 134	34 956
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	29	45 784	33 644
Aktywa obrotowe		35 830	232 018
Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26	19 309	4 497
Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe	27	1 327	218 316
Rozliczenia międzyokresowe		419	394
Srodki pieniężne i ich ekwiwalenty	30	14 775	8 811
A k t y w a o g ó ł e m		1 071 791	2 117 499
PASYWA			
Kapitał własny	31	766 475	1 587 591
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		1 023 891	1 056 468
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(346 195)	(212 812)
Niepodzielony wynik finansowy		(7 414)	(7 388)
Zysk (strata) netto		(687 707)	(32 577)
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		101 375	239 631
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	35	25 000	25 000
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	34	30 500	37 000
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32	45 866	177 631
Rezerwy	36	9	-
Zobowiązania krótkoterminowe		203 941	290 277
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35	50 357	50 336
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	34	34 142	174 767
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32	114 049	60 280
Pozostałe zobowiązania	33	605	535
Rozliczenia międzyokresowe	37	4 788	4 359
P a s y w a o g ó ł e m		1 071 791	2 117 499

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia	nota	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) brutto		(683 639)	(32 612)
Korekty razem		702 902	3 232
Amortyzacja	19	583	542
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		(14)	(217)
Odsetki netto		4 784	14 060
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		(38)	8 339
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	39	(655)	4 121
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw		(1)	-
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	39	(17 633)	(56 247)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		404	1 941
Podatek dochodowy zapłacony		(2 732)	(2 593)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		2 173	3 588
Pozostałe		20	43
Odpis aktualizujący inwestycje w jednostkach zależnych		716 011	29 655
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		19 263	(29 380)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		46	1
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(446)	(73)
Sprzedaż jednostek zależnych i stowarzyszonych		-	73 059
Nabycie aktywów finansowych	39	(34 347)	(52 351)
Odsetki otrzymane		2 181	854
Splata udzielonych pożyczek		39 495	756
Udzielenie pożyczek		(23 641)	(40 000)
Pozostałe		-	(1 058)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(16 712)	(18 812)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		-	30 002
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(33)	(19)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		23 641	3 000
Splata pożyczek/kredytów		(12 634)	(1 500)
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		49 966	75 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(50 000)	(50 000)
Odsetki zapłacone		(7 527)	(13 948)
Koszty emisji akcji		-	(944)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		3 413	41 591
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów			
Środki pieniężne na początek okresu	30	8 811	15 412
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	30	14 775	8 811
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31.12.2018

	Kapitał zapasowy							Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy			
nota	31	31	31	31	31	31			
Na dzień 01.01.2018	759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	(7 388)	(32 577)	1 587 591	
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						(26)	(26)		
Na dzień 01.01.2018 po korekcie	759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	(7 414)	(32 577)	1 587 565	
Zysk (strata) za okres							(687 707)	(687 707)	
Inne całkowite dochody					(133 383)			(133 383)	
Całkowite dochody razem					(133 383)		(687 707)	(821 090)	
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na kapitał zapasowy			(32 577)				32 577	-	
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	(32 577)	-	-	-	32 577	-	
Na dzień 31.12.2018	759 069	127 418	896 473	24 831	(346 195)	(7 414)	(687 707)	766 475	

za rok zakończony dnia 31.12.2017

	Kapitał zapasowy							Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy			
nota	31	31	31	31	31	31			
Na dzień 01.01.2017	731 289	126 140	929 050	24 831	(229 037)	(44 114)	36 726	1 574 885	
Zysk (strata) za okres							(32 577)	(32 577)	
Inne całkowite dochody					16 225			16 225	
Całkowite dochody za okres					16 225	-	(32 577)	(16 352)	
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy							36 726	(36 726)	
Emisja akcji	27 780	2 222	-					30 002	
Koszty emisji akcji		(944)						(944)	
Transakcje z akcjonariuszami	27 780	1 278	-	-	-		36 726	(36 726)	
Na dzień 31.12.2017	759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	(7 388)	(32 577)	1 587 591	

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje rok zakończony 31.12.2018 oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31.12.2017.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest Deloitte Audit Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

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

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

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

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

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

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2018 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 |

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Spółki.

1.1 Działalność zaniechana

Na dzień 31.12.2018 i 31.12.2017 roku Spółka nie posiadała działalności zaniechanej.

2. Sprawozdanie finansowe

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 30.04.2019.

Spółka sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018, które zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji w dniu 30.04.2019.

3. Inwestycje w jednostkach zależnych

Spółka posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Przedmiot działalności	Bezpośredni procentowy udział Spółki w kapitale	
			31.12.2018	31.12.2017
Carcade Sp. z o.o.	Kaliningrad (Rosja)	Usługi leasingowe	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A. (Ukraina)	Lwów (Ukraina)	Usługi bankowe	100,00%	99,59%
Idea Bank S.A. (Rumunia)	Bukareszt (Rumunia)	Usługi bankowe	99,999%	99,999%
Idea Bank S.A. (Białoruś)	Mińsk (Białoruś)	Usługi bankowe	77,938%	67,079%
Getin International S.A.	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy Getin Holding	100,00%	100,00%
Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji	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%

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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%	100,00%
Seret Invest sp. z o.o.*	Kijów (Ukraina)	Usługi factoringowe, udzielania gwarancji i poręczeń, pośrednictwo finansowe	0,02%	0,02%

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

Na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018 oraz 31.12.2017.

Jednostki zależne	31.12.2018	31.12.2017
Carcade Sp. z o.o.	110 812	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina) ¹⁾	199 668	199 199
Getin International S.A. ²⁾	13 926	21 369
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska) ³⁾	126 172	814 840
Idea Bank S.A. (Białoruś) ⁴⁾	129 229	105 912
Assets Service Finance sp. z o.o. ⁵⁾	-	19 765
Idea Bank S.A. (Rumunia) ⁶⁾	215 422	204 861
Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. ⁷⁾	-	135
New Finance Service sp. z o.o.	15	15
Seret Invest sp z o.o.	-	-
Razem	822 341	1 504 005

¹⁾ w dniu 13.11.2018 r. Getin Holding S.A. dokonał wykupu od akcjonariuszy mniejszościowych 1 231 679 akcji IBU w kwocie 469 tys. zł.

²⁾ spadek wartości wynika z dokonanego odpisu aktualizującego Getin International S.A. w kwocie 7 443 tys. zł. do wysokości aktywów netto jednostki.

³⁾ spadek wartości wynika z dokonanego odpisu aktualizującego Idea Bank S.A. (Polska) do wysokości użytkowej aktywów netto w kwocie 688 668 tys. zł.,

⁴⁾ wzrost wartości inwestycji wynika z dokonanej wpłaty na podwyższenie kapitału Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 23 317 tys. zł.

⁵⁾ spadek wartości wynika z dokonanego odpisu aktualizującego Assets Service Finance w kwocie 19 765 tys. zł.

⁶⁾ wzrost wartości inwestycji wynika z dokonanej wpłaty na podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 10 561 tys. zł

⁷⁾ spadek wartości wynika z dokonanego odpisu aktualizującego Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. w kwocie 135 tys. zł.

Na 31.12.2018 roku Spółka rozpoznała odpis aktualizujący inwestycję w Idea Bank Polska w wysokości 688 668 tys. zł co spowodowało, że wartość bilansowa tej inwestycji na 31.12.2018 roku wyniosła 126 172 tys. zł. Odpis aktualizujący został ustalony w oparciu o wycenę wartości użytkowej aktywów netto Idea Bank Polska, przy uwzględnieniu założeń które ujawniono w nocie 4 do sprawozdania finansowego. Jednym z najistotniejszych założeń w/w testu na utratę wartości było przyjęcie założenia kontynuacji działalności przez Bank w sytuacji finansowej w jakiej się on obecnie znajduje. W związku z tą sytuacją i niespełnieniem wymogów kapitałowych przez Bank, Komisja Nadzoru Finansowego na mocy art.138 ust 3 Prawa bankowego może m. in. uchylić zezwolenie na utworzenie Banku co implikuje zastosowanie art. 101 ustawy o BFG. Na mocy tego przepisu i przy ocenie Komisji, że Bank jest zagrożony upadłością mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji Banku. Sytuacja ta stwarza istnienie przesłanek istotnej niepewności dotyczącej kontynuowania działalności przez Bank. Zarząd Banku podjął jednak działania mające na celu utrzymanie płynności i odbudowę wskaźników kapitałowych do wymaganych poziomów w tym przygotował scenariusz ograniczenia skali działalności Banku i redukcji kosztów. Zarząd Getin Holding, bazując na posiadanych informacjach oparł test na utratę wartości o powyższy scenariusz, czyli zakładając dalszą kontynuację działalności Banku przy ograniczeniu jego skali działalności i redukcji kosztów. Na tej podstawie zarząd Spółki ocenił, że na datę sporządzenia sprawozdania finansowego i wykonania testu na utratę wartości inwestycji w Idea Bank Polska przyjęcie założenia kontynuacji działalności

Banku jest zasadne, a przeprowadzony test stanowi najlepsze oszacowanie utraty wartości przedmiotowej inwestycji na 31.12.2018.

Szerszy opis dotyczący odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne znajduje się w notcie 4.

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 31.12.2018 nie wystąpiły przesłanki dotyczące utraty wartości inwestycji w spółki zależne za wyjątkiem:

-odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Getin International S.A. do wysokości aktywów netto w łącznej kwocie 7 443 tys. zł,

-odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Assets Service Finance sp. z o.o. do wysokości 100% wartości inwestycji w księgach Getin Holding S.A. w kwocie 19 765 tys. zł,

-odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Idea Bank S.A. (Polska) do wysokości wartości użytkowej aktywów netto określonej w wyniku przeprowadzonego testu w kwocie 688 668 tys. zł. Szacunek opiera się na zastosowaniu założeń dotyczących scenariusza dalszej kontynuacji działalności przyjętego przez Idea Bank S.A., co zostało ujawnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Holding za rok zakończony 31.12.2018. Na dzień 31.12.2018 Idea Bank S.A. nie spełniał wymogów kapitałowych (współczynników kapitałowych), co może powodować przymusową restrukturyzację banku tzw. resolution.

-odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. do wysokości wartości inwestycji w księgach Getin Holding S.A. w kwocie 135 tys. zł. W dniu 27.11.2018 został złożony wniosek do KRS o wykreślenie Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. z rejestru.

Decyzja o dokonaniu odpisów była podyktowana aktualną strategią Spółki wobec jednostek zależnych.

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 wycenianych przez inne całkowite dochody 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 zabezpieczane.

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

Oświadczenie o kontynuacji działalności Spółki

Zarząd Spółki w przedstawionym poniżej ujawnieniu zidentyfikował i opisał ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji przez nią działalności. Ryzyka te dotyczą przede wszystkim pokrycia straty, utrzymania płynności, obowiązujących Spółkę kowenantów oraz spełnienia wymogów kapitałowych dotyczących Idea Bank S.A. (Polska), Grupy Kapitałowej Idea Bank (Polska) i Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Getin Holding za rok finansowy zakończony dnia 31.12.2018 wykazał stratę na poziomie jednostkowym w wysokości 687,7 mln zł oraz 1.809,1 mln zł na poziomie skonsolidowanym. Wystąpienie straty w ww. sprawozdaniach finansowych ma przyczynę w zdarzeniach jednorazowych.

Spółka w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2018 odnotowała ww. stratę, niemniej należy zauważyć, że pozytywny wynik z działalności operacyjnej został pomniejszony w głównej mierze dokonaniem przez Spółkę odpisu z tytułu utraty wartości inwestycji w spółkę zależną, Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, obciążającego wynik jednostkowy Spółki łączną kwotą 688,7 mln zł. Spółka dokonała również odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostkę zależną OOO Assets Service Finance z siedzibą w Moskwie (Rosja) w kwocie 19,8 mln zł. Podjęła także decyzję o dokonaniu odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Getin International S.A. w łącznej kwocie 7,4 mln zł do wysokości jej aktywów netto.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka na pokrycie strat utworzyła kapitał zapasowy. Wobec osiągnięcia przez ten kapitał wysokości wystarczającej na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2018 rok, w opinii Zarządu uzasadnione jest przeznaczenie środków z kapitału zapasowego na ten cel.

Z kolei odnosząc się do wyniku wykazanego w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2018, nadmienić należy, że jest ona w głównej mierze efektem straty Grupy Idea Bank S.A. (Polska) za 2018 rok w wysokości 1 891,8 mln zł.

Wykazana powyższej strata na poziomie skonsolidowanym jest zatem w głównej mierze efektem zdarzeń jednorazowych na poziomie Grupy Idea Bank S.A. (Polska), w szczególności dokonanych odpisów oraz korekt szczegółowo opisanych w punkcie 5.7. skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Podsumowując po wyeliminowaniu ww. zdarzeń jednorazowych na poziomie Grupy Idea Bank S.A. (Polska), pozostały wynik finansowy jest pozytywny.

Spółka rozpoznaje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. Wystąpienie ww. strat w sprawozdaniu jednostkowym Spółki i w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2018 nie narusza prawnych zobowiązań Spółki wobec kredytodawców oraz obligatariuszy Spółki z tytułu zaciągniętych zobowiązań, odpowiednio: kredytów i wyemitowanych przez Spółkę obligacji.

W zawartych umowach kredytowych Spółka została zobowiązana do przyjęcia postanowień celem monitorowania ryzyka niewypłacalności. Kowenanty te stanowią ochronę źródeł spłaty długu. Z przyjętych wobec Getin Noble Bank S.A. w umowie kredytowej z dnia 14.12.2018 oraz aneksie z dnia 14.12.2018 do umowy kredytowej z dnia 26.08.2015. kowenantów wynikają m.in. obowiązki dotyczące prowadzenia 100% obrotów zagranicznych przez rachunki prowadzone w Getin Noble Bank S.A., a także realizacji przez rachunki prowadzone w Getin Noble Bank S.A. obrotów w stosunku proporcjonalnym do udziału zaangażowania zadłużenia Kredytobiorcy w Getin Noble Bank S.A. względem zadłużenia Spółki wobec wszystkich innych banków, prowadzenia sprawozdawczości i przekazywania cyklicznego dokumentów finansowych. Spółka zobowiązana jest również do utrzymania skuteczności ustanowionych zabezpieczeń, w szczególności w postaci zastawu na posiadanych przez Spółkę udziale w spółce zależnej – OOO Carcade z siedzibą w Kaliningradzie (Rosja). Spółka wyraziła również zgodę na umożliwienie przeprowadzania przez Getin Noble Bank S.A. – w okresie kredytowania – inspekcji związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty, dokonywanych w siedzibie Spółki. Spółka musi zapewnić na rachunku bieżącym środki niezbędne do terminowej obsługi kredytu. Spółkę obowiązuje również zakaz przenoszenia, bez zgody Banku, całości lub części swoich praw i obowiązków wynikających z umowy kredytowej. Spółka zobowiązana jest także do każdorazowego poinformowania Getin Noble Bank S.A. o zamiarze dokonania istotnych zmian w przedmiocie swojej działalności. Zgodnie z przyjętymi zobowiązaniami Spółka nie będzie bez uprzedniej pisemnej zgody ww. banku udzielać osobom trzecim upoważnień do dysponowania mieniem jej przedsiębiorstwa. Spółka nie będzie również bez uprzedniej pisemnej zgody Getin Noble Bank S.A. składać wniosku o wszczęcie w stosunku do niej postępowania likwidacyjnego, naprawczego (układowego) lub upadłościowego, chyba że przepisy prawa stanowią o takim obowiązku. Spółka na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania spełnia te wymagania.

Spółkę również obowiązują kowenanty przyjęte w umowach kredytów wobec Idea Bank S.A., które również dotyczą w głównej mierze obowiązków informacyjnych wobec banku, obowiązku utrzymania zabezpieczeń oraz zapewnienia środków na rachunku bankowym Spółki.

Nie występują też okoliczności skutkujące prawem obligatariuszy do przedterminowej spłaty zobowiązań. Zgodnie z art. 74 ust 5 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Dz.U. 2018, poz. 483 t.j.), z dniem otwarcia likwidacji obligacje podlegają natychmiastowemu wykupowi. Zgodnie z art. 74 ust. 2 tej ustawy, w przypadku zwłoki z wykonaniem w terminie, w całości lub w części zobowiązań wynikających z Obligacji oraz w przypadku niezawinionego przez Spółkę opóźnienia nie krótszego niż 3 dni obligatariusz nabyłby prawo do przedterminowego wykupu obligacji. Takie okoliczności nie zachodzą w Spółce, ani nie istnieją okoliczności co do zagrożenia ich wystąpienia. Spółka również do czasu wykupu obligacji powinna utrzymywać zobowiązania na poziomie umożliwiającym wykonanie w całości zobowiązań z tytułu obligacji. Spółka spełnia ten obowiązek, a także realizuje obowiązki informacyjne wobec obligatariuszy.

Reasumując nie istnieją okoliczności dotyczące złamania przyjętych zobowiązań, które mogłyby negatywnie wpłynąć na płynność Spółki i wypowiedzenie umów kredytowych lub przedterminowy wykup obligacji. Spółka dokłada najwyższej staranności w utrzymywaniu zabezpieczeń oraz wykonywaniu zobowiązań wobec kredytodawców i obligatariuszy.

Zarząd Spółki mając na uwadze ryzyka związane z utrzymaniem płynności finansowej Spółki, stoi na stanowisku, że podjęte przez niego działania pozwalają ją zabezpieczyć. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności Spółki będą jak dotychczas dywidendy, zwroty udzielonych pożyczek wraz z odsetkami oraz wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności na rzecz spółek zależnych. Pozyskiwanie finansowania pochodzi w głównej mierze z działalności zagranicznej (Białoruś, Rosja, Rumunia, Ukraina). Spółka nie jest tym samym bezpośrednio zależna w tym zakresie od sytuacji finansowej Idea Bank S.A. (Polska). Poza zakładaną kontynuacją działań wobec spółek zależnych w ramach przyjętej strategii, Zarząd Spółki podejmuje czynności, w celu poprawy płynności i zarządzania jej zadłużeniem. Przede wszystkim w ramach tych działań Spółka w dniu 14 grudnia 2018 r. zawarła z Getin Noble Bank S.A. warunkową umowę kredytową, która pozwoliła jej na restrukturyzację największego zobowiązania, z tytułu umowy sprzedaży akcji Idea Bank S.A. Spółka również minimalizuje inwestycje oraz dokonuje postępującej delewaryzacji zobowiązań.

Należy przy tym nadmienić, że na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, Spółka nie ma planów emisji obligacji na rynku polskim, ani nie planuje zaciągać nowych zobowiązań kredytowych w perspektywie kolejnych 12 miesięcy. Jednocześnie Spółka zakłada terminowe spłaty istniejących zobowiązań kredytowych i wykupy zapadających obligacji w terminie.

Przy powyższych założeniach, w horyzoncie 12 m-cy, Spółka utrzymuje dodatnie saldo przepływów pieniężnych.

Spółka rozpoznaje również ryzyko związane z wymogami kapitałowymi Idea Bank S.A na poziomie banku i Grupy Kapitałowej Getin Holding. Wysokość wymaganych współczynników Tier 1 oraz współczynnika CAR i poziom ich realizacji przez Grupę Kapitałową Getin Holding prezentuje poniższa tabela:

Współczynnik	Limit	Poziom skonsolidowany Getin Holding	
		Wykonanie	Różnica
TIER 1	7,88%	3,47%	(4,41) p.p.
CAR	9,88%	3,96%	(5,92) p.p.

Należy zauważyć, że Spółka zgodnie z przepisami rozporządzenia CRR nie posiada odrębnych wymogów adekwatności kapitałowej i nie ma obowiązku ich raportowania do Komisji Nadzoru Finansowego. Stanowisko to było przedmiotem ustaleń z Komisją Nadzoru Finansowego.

Jednocześnie Idea Bank S.A., będący „instytucją kredytową” ma obowiązek raportowania do KNF współczynników kapitałowych – w tym na poziomie Grupy Getin Holding.

Wyżej wskazane współczynniki nie zostały spełnione na poziomie Idea Bank S.A. (Polska) oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., co przedstawia poniższa tabela:

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska)		Poziom skonsolidowany Idea Bank (Polska)	
		Wykonanie	Różnica	Wykonanie	Różnica
TIER 1	10,88%	2,70%	(8,18) p.p.	1,35%	(9,53) p.p.
CAR	12,88%	4,11%	(8,77) p.p.	2,74%	(10,14) p.p.

Konsekwencje naruszenia tych współczynników zostały opisane w niniejszym sprawozdaniu w części dotyczącej Idea Bank S.A.

Podkreślić jednak należy, że wszystkie pozostałe banki zależne od Spółki spełniają wymogi adekwatności kapitałowej. Niespełnianie wymogu kapitałowego na poziomie Grupy Getin Holding jest zatem wyłącznie konsekwencją pozycji kapitałowej Idea Bank S.A. Tym samym podjęcie działań naprawczych na poziomie banku, opisanych w nocie 5.2. skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding na dzień 31.12.2018, przywróci jednocześnie współczynniki adekwatności kapitałowej na poziomie Grupy Getin Holding do normy.

Zarząd Spółki, mając świadomość istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń uważa, że skutecznie może doprowadzić do wyeliminowania przedstawionych powyżej ryzyk. W związku z powyższym, niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Getin Holding S.A. w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. 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

Zmiana prezentacyjna danych porównywalnych

W 2018 roku Getin Holding dokonał zmiany sposobu prezentacji dotyczącej odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne. Zmiany dokonane zostały retrospektywnie, celem lepszego odzwierciedlenia zdarzenia gospodarczego, a także zwiększenia przejrzystości i jasności prezentowanych danych w sprawozdaniu finansowym. Wpływ na dane porównawcze przedstawiono poniżej:

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2017 - 31.12.2017		
	Dane historyczne1)	Korekta	Dane przekształcone2)
Koszty finansowe	(48 277)	29 655	(18 622)
Pozostałe koszty operacyjne	(1 572)	(29 655)	(31 227)
Koszty razem	(75 875)	-	(75 875)

1) wykazane w sprawozdaniu finansowym Spółki za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017

2) wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym

Zmiany wynikające z nowych standardów

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2017, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2018.

Dane za okres porównawczy zostały sporządzone według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej, zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Następujące zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym jednostki za 2018 rok:

- *MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* zatwierdzony w UE w dniu 22.11.2016 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie).
- *MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* oraz - zatwierdzony w UE w dniu 22.09.2016 r. oraz *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 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 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 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 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 (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”* – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych – zatwierdzone w UE w dniu 14.03.2018 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2018 lub po tej dacie).
- *Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”* – zatwierdzona w UE w dniu 28 marca 2018 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później).

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”. Pozostałe wymienione powyżej standardy i zmiany do standardów nie miały znaczącego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Spółki ani na jej sytuację finansową i wyniki działalności.

MSSF 9 Instrumenty finansowe

MSSF 9 wprowadza liczne istotne zmiany w sposobie prezentacji i wyceny instrumentów finansowych oraz w zakresie ujawnień informacji dotyczących instrumentów.

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 klasyfikacji danego instrumentu finansowego do kategorii wskazanych przez MSSF 9.

Spółka w zakresie implementacji MSSF 9 zastosowała zmodyfikowane podejście retrospektywne, polegające na nieprzekształcaniu danych porównawczych dotyczących wcześniejszych okresów i ujęciu ewentualnych różnic między wcześniejszą wartością bilansową, a wartością bilansową na dzień pierwszego zastosowania MSSF 9 (tj. na dzień 01.01.2018) w niepodzielonym wyniku finansowym w kapitale własnym.

Istotne zmiany polityki rachunkowości wynikające z wejścia w życie MSSF 9 zostały opisane w punktach 8.6-8.9.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wpływ MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych

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

Aktywa według MSR 39*	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/kapitały	Wpływ na niepodzielony wynik finansowy
				zmiany klasyfikacji	urtaty wartości			
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 inne całkowite dochody	108 170			108 170	-	
Pożyczki udzielone długoterminowe	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	34 956		(19)	34 937	(19)	(19)
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		3	72 326	3	3

* pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na 31.12.2017

GETIN HOLDING S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (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 MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na niepodzielony wynik finansowy
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny			
Zobowiązania wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	95 821			95 821	-	
Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	118 810			118 810	-	
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	-	
Rezerwy	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	-		10	10	10	(10)

* pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na 31.12.2017

MSSF 15 Przychody z umów z klientami

Obowiązujący od 01.01.2018 MSSF 15 wprowadza nowe zasady ujmowania przychodów zastępując dotychczasowe wytyczne wynikające m.in. 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.

Z zakresu standardu wyłączone są instrumenty finansowe (MSSF 9), umowy ubezpieczeniowe (MSSF 4), leasing (MSSF 16), oraz inne prawa i zobowiązania umowne (MSSF 10, MSSF 11, MSR 27 i MSR 28).

MSSF 15 zastąpił dotychczasowe modele rozpoznawania przychodów wynikające z MSR 18 5-stopniowym modelem ujmowania przychodów, wspólnym dla wszystkich rodzajów transakcji, dla wszystkich przedsiębiorstw i branż. Model ten, jest możliwy do zastosowania dwojako, w zależności od tego, jak wypełniany jest obowiązek świadczenia:

- wypełniany w czasie w sposób odzwierciedlający wykonanie umowy,
- wypełniany jednorazowo w momencie przeniesienia kontroli nad towarami lub usługami na klienta.

Z punktu widzenia MSSF 15 kluczowym jest rozpoznawanie przychodów w oparciu o transfer aktywów do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę, oczekiwaną przez Spółkę, w zamian za przekazanie tych aktywów. Zatem moment przeniesienia „ryzyka i korzyści” nie jest już podstawowym kryterium ujęcia przychodu tak jak miało to miejsce w MSR 18.

O ujęciu przychodu zgodnie z MSSF 15 decyduje moment wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia. Natomiast oczekiwane jest, że w większości przypadków ten moment pokrywa się z momentem przeniesienia ryzyka i korzyści w rozumieniu MSR 18.

Wdrożenie standardu MSSF15 w Spółce nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe i na niepodzielony wynik finansowy na dzień 01.01.2018.

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:

- *Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* - Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie).

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy dotyczące kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

- *Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”* (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)
- *MSSF 16 „Leasing”* – zatwierdzony w UE w dniu 31.10.2017 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie).

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu przede wszystkim poprzez wyeliminowanie stosowanego do tej pory podziału na leasing operacyjny i finansowy. Zgodnie z nowym standardem, w przypadku praktycznie każdej umowy spełniającej definicję leasingu, za wyjątkiem umów krótszych niż 12 miesięcy oraz dotyczących aktywów o niskiej wartości, leasingobiorca będzie zobowiązany do ujęcia w bilansie „prawa do użytkowania aktywa” oraz zobowiązania do zapłaty opłat leasingowych. Ponadto, leasingobiorca w swoim rachunku zysków i strat będzie zobowiązany do ujęcia kosztów amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu w sposób oddzielny od kosztów odsetek z tytułu ww. zobowiązania leasingowego. W odniesieniu do leasingodawcy przedmiotowy standard nie powinien mieć istotnego wpływu na dotychczas stosowane ujęcie księgowe, tj. leasingodawca w dalszym ciągu będzie ujmował oddzielnie dwa typy leasingu w zależności od charakteru umowy leasingowej.

Spółka będzie stosowała standard począwszy od 01.01.2019 r. przy zastosowaniu uproszczonego podejścia tj. retrospektywnie z łącznym efektem pierwszego zastosowania niniejszego standardu ujętym w dniu pierwszego zastosowania. Spółka nie będzie przekształcać danych porównawczych, natomiast ujmie efekt zastosowania niniejszego standardu jako korektę bilansu otwarcia zysków zatrzymanych w dniu pierwszego zastosowania. W dacie rozpoczęcia leasingu Spółka ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu.

W dacie rozpoczęcia Spółka jako leasingobiorca wycenia:

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

Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Spółka stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy.

Spółka planuje skorzystać z podejścia uproszczonego w zakresie krótkoterminowych umów leasingu oraz aktywów o niskiej wartości. Umowa może zostać zaklasyfikowana jako umowa krótkoterminowa, jeżeli okres trwania umowy nie przekracza 12 miesięcy. Aktywa mogą być zaklasyfikowane jako aktywa o niskiej wartości, jeżeli nabycie nowego składnika nie przekracza kwoty 7 000 USD.

Spółka podjęła decyzję o prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej:

- a) aktywa z tytułu prawa do użytkowania oddzielnie od innych aktywów,
- b) zobowiązania z tytułu leasingu oddzielnie od innych zobowiązań.

W ramach zawartych umów Spółka zaklasyfikowała umowy podnajmu do kategorii leasingu finansowego.

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

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

Spółka dokonuje oceny, czy umowa zawiera leasing w odniesieniu do każdego potencjalnego elementu leasingowego.

Na dzień początkowego zastosowania MSSF 16, Spółka dokonała oceny charakteru umów zawartych przed 01.01.2019. W związku z powyższym, Getin Holding nie skorzystał z wyłączenia z MSSF 16 w odniesieniu do umów, które wcześniej nie zostały zidentyfikowane jako leasing zgodnie z MSR 17 lub KIMSF 4. W efekcie analizy zidentyfikowano umowy najmu powierzchni biurowej jako umowy leasingu finansowego na dzień 01.01.2019.

Wpływ na niepodzielony wynik finansowy na dzień 01.01.2019 jest zerowy. Wdrożenie MSSF 16 wpływa wyłącznie na sumę bilansową – zgodnie z tabelą poniżej:

	tys. PLN
Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania	4 692
Rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu	5 195
Rozpoznanie należności z tytułu leasingu finansowego	503

- *Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”* – 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 lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”* – Zmiany lub rozliczenia planów świadczeń pracowniczych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* – wycena inwestycji długoterminowych (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 lub po tej dacie).

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

- *Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2020 lub po tej dacie),
- *MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”* - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2021 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 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”* – Definicja istotności (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2020 lub później),
- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”* – definicja przedsięwzięcia (obowiązujące w odniesieniu do połączeń, w przypadku których data przejęcia przypada na początek pierwszego okresu rocznego rozpoczynającego się 01.01.2020 lub później oraz w odniesieniu do nabycia aktywów, które nastąpiło w dniu rozpoczęcia w/w okresu rocznego lub później),

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 używania.

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

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

8.2 Wartości niematerialne

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

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

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

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

8.3 Utrata wartości aktywów niefinansowych

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

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

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

8.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	31.12.2018	31.12.2017
USD	3,7597	3,4813
EUR	4,3000	4,1709

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

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

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

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

8.6 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe - zasady rachunkowości obowiązujące od 01.01.2018

Od 01.01.2018 Getin Holding S.A. dokonuje podziału aktywów finansowych wg następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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

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

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

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

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

Modele biznesowe

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

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

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

2) Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych: Spółka może utrzymywać aktywa finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych

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

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są to aktywa finansowe, które nie

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

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

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

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są to zobowiązania finansowe spełniające kryteria definicyjne instrumentu finansowego „held for trading” (np. instrument pochodny) lub zobowiązanie wyznaczone do opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy na moment początkowego ujęcia.. W momencie początkowego ujęcia jednostka może nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, ponieważ:

- eliminuje to lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad, lub
- grupa zobowiązań finansowych bądź aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, a informacje o tej grupie przygotowane na tej podstawie są przekazywane wewnątrz Spółki kluczowemu personelowi kierowniczemu.

W momencie początkowego ujęcia Spółka może również nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w przypadku kontraktów hybrydowych zawierających umowy zasadnicze, jeśli umowa zawiera jeden lub większą liczbę wbudowanych instrumentów pochodnych, a umowa zasadnicza nie jest składnikiem aktywów finansowych, o ile:

- wbudowany instrument pochodny (wbudowane instrumenty pochodne) nie zmienia(ją) znacząco przepływów pieniężnych, które w przeciwnym razie byłyby wymagane zgodnie z warunkami umowy, lub
- jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania analizy lub po pobieżnej analizie przeprowadzonej podczas rozpatrywania po raz pierwszy podobnego hybrydowego instrumentu, że oddzielenie wbudowanego instrumentu pochodnego (wbudowanych instrumentów pochodnych) jest zabronione, jak na przykład w

przypadku opcji wcześniejszej spłaty wbudowanej w pożyczkę i pozwalającej jej posiadaczowi na wcześniejszą spłatę pożyczki za kwotę zbliżoną do jej zamortyzowanego kosztu.

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

Przeklasyfikowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Wtedy i tylko wtedy, gdy Spółka zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje ona przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ:

1) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania. Spółka nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek.

2) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmują się w wyniku finansowym.

3) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wartość godziwą tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto.

4) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmują się w innych całkowitych dochodach. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.

5) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, składnik ten zostaje przeklasyfikowany w jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają jednak usunięte z pozycji kapitału własnego i skorygowane w oparciu o wartość godziwą składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania. W związku z tym składnik aktywów finansowych wycenia się na dzień przeklasyfikowania tak, jak gdyby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Korekta ta dotyczy innych całkowitych dochodów, lecz nie wpływa na wynik finansowy i w związku z tym nie stanowi korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.

6) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej.

7) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitału własnego do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania na dzień przeklasyfikowania.

Spółka nie dokonuje przeklasyfikowania żadnych zobowiązań finansowych.

Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji skutkującej sporządzeniem i podpisaniem aneksu do umowy, Spółka dokonuje analizy istotności wprowadzanych w umowie modyfikacji.

Spółka przyjmuje następujące kryteria uznania modyfikacji warunków aktywa finansowego, jako istotne:

a) dla aktywów finansowych z ustalonym harmonogramem przepływów – takie modyfikacje ilościowe, które powodują zmianę bieżącej wartości (NPV) aktywa finansowego o więcej niż 10% w stosunku do oryginalnej

wartości brutto umowy oraz modyfikacje jakościowe: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, naruszenie kryteriów testu SPPI;

b) dla aktywów finansowych bez określonego harmonogramu przepływów: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, naruszenie kryteriów testu SPPI.

W wyniku istotnych modyfikacji umownych przepływów pieniężnych:

a) pierwotne aktywo jest wyksięgowane,

b) zmodyfikowane aktywo staje się nowym aktywem i następuje jego początkowe ujęcie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,

c) kalkulowana jest nowa efektywna stopa procentowa dla nowego aktywa.

W odniesieniu do aktywów finansowych z ustalonym harmonogramem przepływów pieniężnych wszelkie modyfikacje ilościowe, które powodują zmianę bieżącej wartości (NPV) aktywa finansowego o mniej niż 10% w stosunku do oryginalnej wartości brutto umowy oraz wszelkie inne modyfikacje, które nie spełniają definicji modyfikacji istotnych wskazanych powyżej Spółka traktuje jako nieistotne.

W wyniku nieistotnych modyfikacji umownych przepływów pieniężnych:

a) wartość bilansowa brutto aktywa jest przeliczana do wartości bieżącej (NPV) renegocjowanych lub zmodyfikowanych umownych przepływów pieniężnych zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową aktywa (lub efektywną stopą procentową skorygowaną o straty kredytowe w przypadku aktywa z utratą wartości na moment początkowego ujęcia),

b) zysk/strata z tytułu modyfikacji jest ujmowana w rachunku zysków i strat,

c) koszty lub prowizje związane z modyfikacją korygują wartość bilansową aktywa i są amortyzowane przez pozostały okres życia aktywa finansowego,

d) oryginalna efektywna stopa procentowa jest zachowana (bez zmiany po modyfikacji).

W pewnych nietypowych okolicznościach, w związku z istotną modyfikacją skutkującą zaprzestaniem ujmowania pierwotnego składnika aktywów finansowych, taką jak przewalutowanie, zmiana głównego pożyczkobiorcy, naruszenie kryteriów testu SPPI, mogą istnieć dowody na to, że zmodyfikowany składnik aktywów finansowych jest przy początkowym ujęciu dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W takim wypadku składnik aktywów finansowych ujmowany jest jako utworzony składnik aktywów finansowych dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

W przypadku aktywów podlegających procesowi restrukturyzacji odstępuje się od analizy kryterium ilościowego na potrzeby identyfikacji *derecognition*, ze względu na kształtującą się interpretację, że ustępstwa w restrukturyzacji dotyczące harmonogramu płatności służą realizacji strategii odzyskania dotychczasowej należności, a nie stanowią nowej transakcji zawartej na odmiennych warunkach.

8.7 Utrata wartości aktywów finansowych - zasady rachunkowości obowiązujące od 01.01.2018

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

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

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

Spółka zawsze wycenia 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.

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

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

Aktywa finansowe alokowane są do 3 koszyków (stage):

- o 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.
- o Koszyk 2 – Instrumenty finansowe dla których ryzyko kredytowe znacząco wzrosło od początkowego ujęcia. Oczekiwana strata liczona jest w całym okresie kredytowania.
- o Koszyk 3 – Instrumenty finansowe dla których zidentyfikowano przesłankę utraty wartości. Oczekiwana strata liczona jest w całym okresie kredytowania.

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

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

8.9 Instrumenty pochodne

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do parametrów takich jak: kursy terminowe (forward), bieżące kursy walut, parametry transakcji, krzywe stóp procentowych. Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w oparciu o model bazujący na kwotowaniach odpowiednich stóp procentowych.

Pochodne instrumenty finansowe ujmowane są w dniu zawarcia transakcji i na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Spółka zalicza odpowiednio do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub do wyniku z pozycji wymiany w korespondencji odpowiednio z należnościami/ zobowiązaniami z tytułu pochodnych instrumentów finansowych. Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub w przypadku pochodnych walutowych instrumentów finansowych w pozycji wynik z pozycji wymiany. Kwoty bazowe transakcji pochodnych wykazywane są w pozycjach pozabilansowych w dniu zawarcia transakcji i przez cały okres ich trwania. Pozycje pozabilansowe wyrażone w walutach obcych podlegają przeszacowaniu na koniec dnia według średniego kursu NBP (fixing z dnia wyceny).

8.10 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

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

8.11 Oprocentowane kredyty, pożyczki i papiery dłużne

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

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

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

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

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

8.12 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania 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.

8.13 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.

8.14 Przychody

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

Sprzedaż towarów i produktów

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

Świadczenie usług

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

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

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

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

8.15 Podatek dochodowy

Podatek bieżący

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

Podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

8.16 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 40.

10. Przychody z dywidend

W 2018 roku Spółka uzyskała 34 154 tys. zł przychodu z tytułu dywidend.

Na kwotę składały się dywidendy otrzymane:

- od TU Europa S.A. w kwocie 3 955 tys. zł otrzymana w dniu 04.04.2018,
- od MW Trade S.A. 1 977 tys. zł otrzymana w dniu 28.06.2018,
- z Idea Bank S.A. (Białoruś) w łącznej kwocie 7 200 tys. zł: otrzymana w dniu 17.08.2018 w kwocie 2 888 tys. zł, w dniu 19.12.2018 w kwocie 4 312 tys. zł
- z Carcade sp. z o.o. w łącznej wysokości 10 353 tys. zł: otrzymana w dniu 27.04.2018 w kwocie 1 680 tys. zł, w dniu 14.05.2018 w kwocie 290 tys. zł, w dniu 05.07.2018 w kwocie 3 281 tys. zł oraz w dniu 03.10.2018 w kwocie 5 102 tys. zł.
- z Getin International S.A. w kwocie 10 669 tys. zł otrzymana w dniu 16.05.2018

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.

11. Przychody odsetkowe

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	2 436	1 256
Przychody z tytułu odsetek bankowych	255	194
Przychody z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym	2 181	1 057
Przychody z tytułu wydłużenia terminu płatności należności	-	5
Przychody z tytułu odsetek od pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	13 105	1 282
Razem	15 541	2 538

12. Wynik z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji

W 2018 roku Getin Holding nie dokonywał transakcji 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 Getin Leasing S.A. pomiędzy Getin Holding S.A., 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. RUB (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.

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

W roku 2018 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmował wycenę opcji sprzedaży i pakietu 7,46% akcji TU Europa w łącznej kwocie (2 173) tys. zł (w 2017: (3 588) tys. zł).

14. Pozostałe przychody finansowe

Pozostałe przychody finansowe	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Dodatnie różnice kursowe	-	875
Przychody z tyt. prowizji i opłat	983	985
Razem	983	1 860

15. Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	13 457	16 534
Pozostałe	300	378
Razem	13 757	16 912

16. Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	11 954	12 950
Amortyzacja	583	542
Koszty usług prawnych i doradczych	837	521
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	3 581	3 486
Podatki i opłaty	193	175
Razem	17 148	17 674

17. Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 (dane przekształcone)
Koszty z tyt. prowizji i opłat	672	715
Odsetki od kredytów bankowych	2 298	2 500
Odsetki od obligacji	3 938	3 366
Odsetki od zobowiązań z tyt.zakupu akcji	4 756	4 847
Odsetki od pozostałych zobowiązań	590	7 189
Ujemne różnice kursowe	451	-
Pozostałe koszty finansowe	9	5
Razem	12 714	18 622

18. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 (dane przekształcone)
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w jednostki zależne*	716 011	29 655
Pozostałe	42	1 572
Razem	716 053	31 227

* informację dot. odpisów aktualizujących przedstawiono w notach 3 i 4.

19. Amortyzacja

Amortyzacja	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Amortyzacja środków trwałych	543	514
Amortyzacja wartości niematerialnych	40	28
Razem	583	542

20. Koszty świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Wynagrodzenia	11 060	11 853
Koszt ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	894	1 097
Razem	11 954	12 950

21. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31.12.2018 i 31.12.2017 przedstawiają się następująco:

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Podatek dochodowy	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	2 732	2 593
Bieżące obciążenie podatkowe	1 755	832
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	-
Pozostałe podatki	977	1 761
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	1 336	(2 628)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(1 025)	(2 190)
Związany z aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej	2 077	(438)
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	284	-
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	4 068	(35)
Kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	49 918	3 806
Związany z aktywami dostępnymi do sprzedaży	-	3 806
Związany z kapitałowymi aktywami finansowymi w wartości godziwej przez wynik finansowy	49 918	-
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	49 918	3 806
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	53 986	3 771

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

	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(683 639)	(32 612)
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce 19%	(129 891)	(6 196)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu (w tym dywidend)	(2 403)	(614)
Efekt podatkowy pozostałych kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	136 137	5 722
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym spisany podatek u źródła)	225	1 053
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	4 068	(35)

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na dzień	Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2018		01.01.2018 po korekcie	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2018
Odsetki od aktywów	64		64	(30)		34
Niezrealizowane różnice kursowe	-		-	9		9
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, opcji sprzedaży i potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	10 161		10 161	(2 719)		7 442
Wycena opcji sprzedaży	4 773		4 773	2 306		7 079
Rezerwa na podatek odroczony	14 998		14 998	(434)		14 564
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	823		823	73		896
Odsetki od zobowiązań	3 771		3 771	933		4 704
Strata podatkowa 2013	1 332		1 332	(1 332)		-
Strata podatkowa 2015	14 513		14 513	(168)		14 345
Strata podatkowa 2016	12 347		12 347			12 347
Strata podatkowa bieżąca	-		-	1 216		1 216
Niezrealizowane różnice kursowe	2		2	(1)		1
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	4 615		4 615	(2 490)		2 125
Wycena instrumentów finansowych i zobowiązań pozabilansowych	-	3	3	(1)		2
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	49 918		49 918		(49 918)	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	87 321	3	87 324	(1 770)	(49 918)	35 636
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	72 323					21 072
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS				1 336		
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym					49 918	

Z dniem 01.01.2018 zaszyły zmiany w zakresie kalkulacji podatku dochodowego. Wprowadzono odrębne źródło przychodów z zysków kapitałowych które rozdzielono od innych źródeł przychodów (tzw. źródeł operacyjnych).

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Począwszy od rozliczenia podatkowego za 2018 rok straty podatkowe powstałe w obrębie jednego źródła, nie mogą zostać skompensowane z dochodem z drugiego ze źródeł.

Utworzone przez Spółkę aktywa z tyt. podatku odroczonego na poniesione straty podatkowe za lata podatkowe poprzedzające rok podatkowy rozpoczęty po dniu 31.12.2017 (tj. przed wprowadzeniem art. 7b do ustawy o CIT) podlegają odliczeniu od łącznego dochodu z obu źródeł, na zasadach ogólnych. Zatem Getin Holding S.A. może rozliczać stratę za lata podatkowe poprzedzające rok podatkowy rozpoczęty po dniu 31.12.2017, od sumy wszystkich dochodów niezależnie od źródła ich uzyskania. Przy czym kolejność jak i wybór proporcji odliczenia tych strat leżą wyłącznie w gestii Spółki.

Strata podatkowa zgodnie z zasadami ogólnymi, podlega odliczeniu od dochodu w najbliższych, kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych.

Spółka może rozliczyć w jednym roku obrotowym maksymalnie 50% straty podatkowej poniesionej w danym roku.

Getin Holding S.A. przeprowadził analizę i na podstawie sporządzonych prognoz finansowych dokonał weryfikacji utworzonych aktywów z tytułu podatku odroczonego. Na podstawie prognoz prawdopodobieństwo uzyskania zysku do opodatkowania od którego będzie można odpisać nierozliczone straty podatkowe z lat ubiegłych Spółka oceniła w stopniu bardzo wysokim.

W związku z brakiem pewności co do możliwości rozliczenia aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczącego wyceny posiadanego pakietu akcji Getin Noble Bank S.A. (zaklasyfikowanego do kategorii aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody) podjęto decyzję o zaprzestaniu rozpoznawania aktywa z tego tytułu i o jego rozwiązaniu.

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2017	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2017
Odsetki od aktywów	22	42		64
Niezrealizowane różnice kursowe	1 462	(1 462)		0
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	11 339	(1 178)		10 161
Wycena opcji sprzedaży	4 277	496		4 773
Rezerwa na podatek odroczonego	17 100	(2 102)	-	14 998
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	447	376		823
Odsetki od zobowiązań	3 163	608		3 771
Strata podatkowa 2013	1 331	1		1 332
Strata podatkowa 2015	14 513			14 513
Strata podatkowa 2016	12 347			12 347
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
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	90 601	526	(3 806)	87 321
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	73 501			72 323
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS			(2 628)	
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym				3 806

22. Zysk (strata) przypadający na jedną akcję

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

W dniu 17.12.2018 weszła w życie uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Holding S.A. z dnia 30.10.2018 w sprawie podwyższenia wartości nominalnej akcji i z kwoty 1,00 zł do kwoty 4,00 zł. Podwyższenie wartości nominalnej akcji Spółki nastąpiło poprzez połączenie akcji w paryecie 4:1. Liczba akcji uległa zmniejszeniu do 189 767 342 szt. Średnia ważona liczba akcji zwykłych za okres bieżący oraz okres porównawczy została odpowiednio przeliczona.

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 2018 i 2017 instrumenty rozwadniające nie wystąpiły.

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

Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	(687 707)	(32 577)
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	(687 707)	(32 577)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	189 767 342	185 029 520
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	189 767 342	185 029 520
Zysk (strata) podstawowy na akcję (w zł)	(3,62)	(0,18)
Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)	(3,62)	(0,18)

23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2018 i 31.12.2017 dywidendy nie były wypłacane.

24. Rzeczowe aktywa trwałe

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2018	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	2 077	1 853	294	426	4 650
Zwiększenia, w tym:	2	208	184	-	394
Nabycie - zakup	2	208	184	-	394
Zmniejszenia, w tym:	-	(10)	(69)	(5)	(84)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(10)	(69)	(5)	(84)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	2 079	2 051	409	421	4 960
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	832	1 105	193	367	2 497
Zwiększenia, w tym:	222	238	52	31	543
Amortyzacja okresu	222	238	52	31	543
Zmniejszenia, w tym:	-	(10)	(60)	(6)	(76)
Likwidacja i sprzedaż	-	(10)	(60)	(6)	(76)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	1 054	1 333	185	392	2 964
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	1 245	748	101	59	2 153
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	1 025	718	224	29	1 996

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2017	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
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	-	(151)	-	(2)	(153)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	2 077	1 853	294	426	4 650
Umorzenie					
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
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2017	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2017	-	-	-	-	-
Wartość netto					
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

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na rzeczowych aktywach trwałych.

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

25. Wartości niematerialne

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2018	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	426	79	-	505
Zwiększenia, w tym:	52	-	-	52
Nabycie	52	-	-	52
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	478	79	-	557
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	406	62	-	468
Zwiększenia, w tym:	34	6	-	40
Amortyzacja okresu	34	6	-	40
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	440	68	-	508
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2018	20	17	-	37
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2018	38	11	-	49

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

26. Pożyczki udzielone długoterminowe i krótkoterminowe

Na 31.12.2018 zestawienie pożyczek udzielonych spółkom zależnym obejmowało:

Pożyczki udzielone długoterminowe według stanu na 31.12.2018

Kontraent	Kwota w walucie (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	4 134	PLN	05.07.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
Razem	4 134				

*część długoterminowa pożyczek; na dzień 31.12.2018 łączny kapitał do spłaty wynosi 23 307 tys. zł, data zapadalności obejmuje spłatę ostatniej raty kapitału

Pożyczki udzielone krótkoterminowe według stanu na 31.12.2018

Kontraent	Kwota w walucie (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	14 096	PLN	05.07.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	5 077	PLN	04.08.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
Wartość odsetek naliczonych	136	PLN			
Razem	19 309				

* część krótkoterminowa kapitału pożyczek wraz z wyceną zg. z MSSF 9

Opis ekspozycji na ryzyko kredytowe pożyczek udzielonych spółkom zależnym został zaprezentowany w nocie 41.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na 31.12.2017 zestawienie pożyczek udzielonych spółkom zależnym obejmowało:

Pożyczki udzielone 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%
Razem	34 956				

*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 udzielone 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			
Razem	4 497				

* część krótkoterminowa kapitału pożyczek

27. Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe

Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe	31.12.2018	31.12.2017
Należności z tytułu dostaw i usług	420	582
Należności budżetowe	921	104
Należności z tytułu posiadanych udziałów/akcji	-	217 644
Pozostałe należności	7	7
Pozostałe należności brutto	1 348	218 337
Odpis aktualizujący należności	(21)	(21)
Razem	1 327	218 316

Należności z tytułu dostaw i usług nie są oprocentowane i mają zazwyczaj 7-21-dniowy termin płatności. Należności z tytułu dostaw i usług są zazwyczaj spłacane w terminach wynikających z dokumentów księgowych.

28. Aktywa finansowe

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

W wycenie do wartości godziwej na 31.12.2018 przyjęto cenę 164,35 zł za akcję (na 31.12.2017: 184,65 zł za akcję). Na dzień 31.12.2018 wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 115 880 tys. zł (na 31.12.2017: 130 193 tys. zł). Na 31.12.2018 i na 31.12.2017 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. Metodę wyceny akcji TUE opisano w nocie 42.

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody obejmują posiadany pakiet 6,62% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji w 2018 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 31.12.2018 (0,37 zł za 1 akcję) i został on ujęty w innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (83 465) tys. zł. Zastosowana metoda wyceny stanowi opcję wyceny dla instrumentów kapitałowych zgodnie z MSSF 9 (w 2017 roku pakiet akcji był wyceniany przez Inne całkowite dochody i klasyfikowany jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży).

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody/ Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017
Stan netto na początek okresu	108 170	88 139
Zmiany wartości godziwej, w tym:	(83 465)	20 031
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	(83 465)	20 031
Stan netto na koniec okresu	24 705	108 170

29. Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2018 (w tys. zł):

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

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy								
- rynek pozagiełdowy								
Inne opcje	-	-	-	-	115 880	115 880	-	45 784
Zakup								
Sprzedaż					115 880	115 880		
Razem instrumenty pochodne	-	-	-	-	115 880	115 880	-	45 784

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)
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy								
- rynek pozagiełdowy								
Inne opcje	-	-	-	130 193	-	130 193	-	33 644
Zakup								
Sprzedaż				130 193		130 193		
Razem instrumenty pochodne	-	-	-	130 193	-	130 193	-	33 644

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 31.12.2018 wartość opcji została wyceniona na 45 784 tys. zł. Na 31.12.2017 wycena opcji sprzedaży pakietu 7,46% akcji wynosiła 33 644 tys. zł.

30. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składało się z następujących pozycji na dzień 31.12.2018 oraz 31.12.2017:

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2018	31.12.2017
Środki pieniężne w banku i w kasie	4 368	8 811
Lokaty krótkoterminowe	10 407	-
Razem	14 775	8 811

31. Kapitały własne

Kapitał podstawowy

W dniu 17.12.2018 weszła w życie uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Holding S.A. z dnia 30.10.2018 w sprawie podwyższenia wartości nominalnej akcji i z kwoty 1,00 zł do kwoty 4,00 zł.

Podwyższenie wartości nominalnej akcji Spółki nastąpiło poprzez połączenie akcji w parytecie 4:1. Liczba akcji uległa zmniejszeniu do 189 767 342 szt., przy zachowaniu niezminionej wysokości kapitału zakładowego Getin Holding S.A.

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Ilość szt.	Wartość tys. PLN
Stan na dzień 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 i 01.01.2018	759 069 368	759 069
Akcje w roku obrotowym za gotówkę	-	-
Akcje scalone w roku obrotowym	(569 302 026)	-
Stan na dzień 31.12.2018	189 767 342	759 069

Struktura kapitału zakładowego kształtuje się następująco:

Seria / emisja	na dzień 31.12.2018		na dzień 31.12.2017	
	Wartość serii	Wartość serii	Wartość serii	Wartość serii
Akcje serii A	759 069	731 100	-	-
Akcje serii B	-	-	-	189
Akcje serii C	-	-	-	27 780
Kapitał akcyjny	759 069	759 069	759 069	759 069

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 4 złoty i zostały w pełni opłacone. Akcje wszystkich serii mają równe prawa i nie są uprzywilejowane co do dywidendy oraz zwrotu z kapitału.

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. Podwyższenie kapitału zakładowego Getin Holding S.A. zostało zarejestrowane w dniu 07.09.2017 przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

	31.12.2018	31.12.2017
Kapitał zapasowy	1 023 891	1 056 468
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	127 418	127 418
Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	896 473	929 050
Kapitał rezerwowy	24 831	24 831
Wycena opcji menedżerskich	18 135	18 135
Umorzenie akcji własnych	1 700	1 700
Wycena na moment nabycia kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 996	4 996
Kapitał z aktualizacji wyceny	(346 195)	(212 812)
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(346 195)	(212 812)

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. W dniu 25.04.2018 Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwałą nr 8 postanowiło pokryć stratę netto za rok 2017 w kwocie 32 577 tys. zł w całości kapitałem zapasowym.

Kapitał rezerwowy obejmuje wycenę opcji menedżerskich oraz umorzone akcje własne.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wycenę kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, opisanych szerzej w notcie 28.

Akcje własne do zbycia

W roku 2018 i w roku 2017 Spółka nie dokonywała transakcji na akcjach własnych.

Ograniczenia w wypłacie dywidendy

Na dzień 31.12.2018 nie istnieją ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Akcjonariusze o znaczącym udziale

Udziały bezpośrednio:	31.12.2018	31.12.2017
LC Corp BV (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	34,17%	44,16%
dr Leszek Czarnecki	10,79%	10,79%
Getin Noble Bank S.A. (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	9,99%	nd
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny* oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny	nd	9,69%

* wcześniej funkcjonował pod nazwą ING Otwarty Fundusz Emerytalny

Na 31.12.2018 i na 31.12.2017 dr Leszek Czarnecki posiadał bezpośrednio i pośrednio 54,97% udziału w kapitale i głosach Spółki.

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

32. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)	-	118 742
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	45 715	58 821
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	151	68
Razem	45 866	177 631

Długoterminowe zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu obejmują min. potencjalne zobowiązanie Getin Holding wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda wynikające z umowy zawartej w dniu 14.12.2011 wraz z aneksami.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.12.2018	31.12.2017
Otrzymana zaliczka do rozliczenia *	-	60 260
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska)**	113 498	-
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	89	20
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Ukraina)	462	-
Razem	114 049	60 280

* W dniu 31.01.2018 na mocy umowy potrącenia wzajemnych wierzytelności z dnia 31.01.2018 doszło do kompensaty wzajemnych roszczeń między Getin Holding S.A. a jednostką zależną Getin International S.A. w łącznej kwocie 217 644 tys. zł (w tym kwota 60 260 tys. zł wykazana była na 31.12.2017 w pozycji zobowiązań krótkoterminowych jako otrzymana zaliczka do rozliczenia, a pozostała kwota w wysokości 157 384 tys. zł w ramach pozycji zobowiązań z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek). Przychody i koszty wynikające z transakcji zostały zaprezentowane w wartości netto. W wyniku transakcji Spółka rozpoznała przychód w kwocie 217 644 tys. zł oraz odpowiadający mu koszt w kwocie 217 644 tys. zł.

** Zobowiązanie zostało uregulowane w dniu 27.02.2019. Środki na spłatę zobowiązania zostały pozyskane z kredytu obrotowego nieodnawialnego w Getin Noble Bank S.A.

33. Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	372	266
Zobowiązania wobec budżetu	192	224
Pozostałe zobowiązania	41	45
Razem	605	535

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

34. Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	10 500	12 000
Zobowiązanie z tytułu otrzymanego kredytu z Getin Noble Bank S.A.	20 000	25 000
Razem	30 500	37 000

Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	31.12.2018	31.12.2017
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	11 500	15 500
Zobowiązanie z tytułu otrzymanego kredytu z Getin Noble Bank S.A.	5 000	-
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek z Getin International S.A.	17 630	158 500
Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	12	767
Razem	34 142	174 767

35. Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Termin spłaty kapitał	31.12.2018	31.12.2017
Obligacje serii A4	18.05.2018		50 294
Obligacje serii A5	20.06.2020	25 042	25 042
Obligacje serii A6	27.04.2019	15 135	
Obligacje serii A7	02.05.2019	16 030	
Obligacje serii A8	17.08.2019	1 070	
Obligacje serii A9	29.08.2019	18 080	
Razem, w tym:		75 357	75 336
- długoterminowe		25 000	25 000
- krótkoterminowe		50 357	50 336

W 2018 roku Getin Holding dokonał następujących emisji obligacji za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.:

-15 tys. sztuk serii A6 o łącznej wartości nominalnej 15 000 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,05%; dzień wykupu przypada na 27.04.2019,

-15 902 sztuk serii A7 o łącznej wartości nominalnej 15 902 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,00%; dzień wykupu przypada na 02.05.2019,

-1 064 sztuk serii A8 o łącznej wartości nominalnej 1 064 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,02%; dzień wykupu przypada na 17.08.2019,

-18 tys. sztuk serii A9 o łącznej wartości nominalnej 18 000 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,04%; dzień wykupu przypada na 29.08.2019

Ponadto w dniu 18.05.2018 Getin Holding S.A. dokonał wykupu 50 tys. szt. obligacji serii A4 na okaziciela o łącznej wartości nominalnej 50 000 tys. zł.

Kowenanty odnoszące się do zawartych umów zostały spełnione.

W dniu 14.06.2017 r. 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 r. Oprocentowanie ustalono w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 3M wraz z prowizją 3,8%. Okres wykupu wynosi 36 miesięcy.

36. Rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 (w tys. PLN)	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2018	-
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	10
Stan rezerw na początek okresu po korekcie	10
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-
Rozwiązanie rezerw	(1)
Wartość rezerw na koniec okresu- na 31.12.2018	9

37. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2018	31.12.2017
Niewykorzystane urlopy	187	132
Premie	4 305	4 029
Koszty do zapłacenia	296	198
Razem	4 788	4 359

38. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31.12.2018 jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania przeciwko Spółce nie toczą się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze.

Gwarancje

Spółka z dniem 01.01.2018 wdrożyła MSSF 9 „Instrumenty finansowe” skutkujący zmianami w polityce rachunkowości w zakresie ujmowania, klasyfikacji i wyceny aktywów i zobowiązań finansowych oraz utraty wartości aktywów finansowych. Wpływ wdrożenia MSSF 9 dotyczący udzielonych gwarancji finansowych został zaprezentowany w nocie 35.

Na dzień 31.12.2018 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, której wysokość będzie nie wyższa niż 5 000 tys. EUR. Gwarancja zastąpiła poprzednio udzieloną gwarancję z 2015 na rzecz Garanti. Gwarancja obowiązuje do okresu spłaty kredytu, nie dłużej niż do 31.12.2022.
- 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). Gwarancję udzielono na okres 10 lat od zawarcia umowy.
- 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 (saldo na 31.12.2018: 1,8mln EUR). Gwarancja obowiązywała do czasu całkowitej spłaty pożyczki do marca 2019, co zostało opisane szerzej w zdarzeniach po dacie bilansu.
- Poręczenie w wysokości 32 400 tys. zł. stanowiące zabezpieczenie emisji obligacji serii D spółki Idea Investment S.A. Poręczenie wygasło w styczniu 2019, co opisano szerzej w zdarzeniach po dacie bilansu.

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, której wysokość będzie nie wyższa niż 5 000 tys. EUR. Gwarancja zastąpiła poprzednio udzieloną gwarancję z 2015 r. na rzecz Garanti. Gwarancja obowiązuje do okresu spłaty kredytu, nie dłużej niż do 31.12.2022.
- 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). Gwarancję udzielono na okres 10 lat od zawarcia umowy.
- 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). Gwarancję udzielono na okres do 31.03.2020.
- Poręczenie w wysokości 32 400 tys. zł. stanowiące zabezpieczenie emisji obligacji serii D spółki Idea Investment S.A. Gwarancja obowiązywała do 30.06.2019 nie dłużej niż do spłaty obligacji.
- Poręczenie do wysokości 600 000 tys. RUB stanowiące zabezpieczenie spłaty kredytu Carcade wobec Sberbank. Kredyt został udzielony na okres 36 m-cy. Poręczenie nie ma ustalonego terminu obowiązywania. Na wezwanie GH Sberbank wyda zaświadczenie o spłacie zobowiązań Carcade i wygaśnięciu gwarancji.

Na 31.12.2018 i na 31.12.2017 roku Spółka posiadała następujące otrzymane 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 (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.

39. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

31.12.2018	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	216 989	(655)	217 644
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(77 926)	(17 633)	(60 293)

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 -33 tys. zł prezentowanej w działalności finansowej
- ze zmiany stanu zobowiązania z tytułu otrzymanej zaliczki w kwocie -60 260 tys. zł rozliczonej zgodnie z umową potrącenia wzajemnych wierzytelności

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nabycie aktywów finansowych w kwocie 34 347 tys. zł obejmuje:

- podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 10 561 tys. zł,
- objęcie akcji w drodze podwyższenia kapitału w Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 23 317 tys. zł,
- zakup akcji Idea Bank S.A. (Ukraina) od akcjonariuszy mniejszościowych w kwocie 469 tys. zł,

	Stan na 01.01.2018	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym				Stan na 31.12.2018	
			Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontrol nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięciami	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Zmiany wynikające z umowy potrącenia wierzytelności Inne zmiany*		
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 336	(3 917)				3 938	75 357	
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	237 911	(9 566)			(13 105)	(60 260)	4 935	159 915
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	211 767	7 502				(157 384)	2 757	64 642

*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie

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	Zmiany wynikające z kompensat Inne zmiany*		
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	50 220	21 750				3 366	75 336	
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	300 534	(11 312)			(1 282)	(56 210)	6 181	237 911
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	210 266	(5 871)					7 372	211 767

*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie

40. Transakcje z podmiotami powiązaniymi

Poniżej przedstawiono listę podmiotów powiązanych z Getin Holding S.A. w rozumieniu MSR 24 według stanu na dzień 31.12.2018.

Podmiot dominujący:

- dr Leszek Czarnecki

Jednostki zależne:

- Idea Bank S.A.
- Idea Fleet S.A.
- TAX CARE S.A.
- Fundacja Tax Care, Inicjatywa Wspierania Przedsiębiorczości
- Idea SPV sp. z o.o.
- Development System S.A.
- Idea Money S.A.
- M.W. Trade S.A.
- Idea Bank S.A., Ukraina
- Idea Leasing sp. z o.o., Ukraina
- Gwarant Legal Support sp. z o.o., Ukraina
- New Finance Service sp. z o.o., Ukraina
- SERET INVEST sp. z o.o., Ukraina
- Getin International S.A.
- Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji
- Idea Bank S.A., Białoruś
- OOO Idea Finance, Białoruś
- OOO Idea Broker, Białoruś
- Carcade OOO, Federacja Rosyjska
- OOO Carcade Service, Federacja Rosyjska
- OOO Assets ServiceFinance, Federacja Rosyjska

- OOO Centr Karawto, Federacja Rosyjska
- Idea Bank S.A., Rumunia
- Idea Finance IFN S.A., Rumunia
- Idea Investment S.A., Rumunia
- Idea Leasing IFN S.A., Rumunia
- Idea Credite de Consum SRL, Rumunia
- IDEA Broker de Asigurare SRL, Rumunia

Jednostki stowarzyszone:

- Idea Box
- Open Finance S.A.
- Idea Getin Leasing S.A.
- Idea 24/7 Inc., USA
- Muse Finance Ltd, UK

Pozostałe jednostki powiązane:

- LC Corp B.V.
- docFLOW S.A.
- FUNDACJA NOBLE - NOBLE FOUNDATION
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- RB Investcom sp. z o.o.
- RB CONSULTING sp. z o.o.
- RB Computer sp.z o.o.
- LR Bullion sp. z o.o.
- NF Ubezpieczenia sp. z o.o.
- SKY DRESS sp. z o.o. w likwidacji
- Noble Finance S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- SAX DEVELOPMENT Sp. z o.o.
- Property FIZAN
- Debtor FIZAN
- Ettrick Investments sp. z o.o.
- Lakeford Investments sp. z o.o.
- Redmile Investments sp. z o.o.
- Środkowoeuropejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Nieruchościowa Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Projekt Mielno sp. z o.o.
- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie sp. z o.o.
- Suburban Investments Group sp. z o.o.
- Getin Noble Bank S.A.
- Noble Securities S.A.
- BIK S.A.
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- Prefstal sp. z o.o.
- TU Europa S.A.
- TU na Życie Europa S.A.
- Prywatna Spółka Akcyjna "Towarzystwo Ubezpieczeń Europa.UA Życie", Ukraina
- Prywatna Spółka Akcyjna "Towarzystwo Ubezpieczeń Europa.UA", Ukraina
- Konwin Kruszwica sp. z o.o. w upadłości
- Projekt Janki sp. z o.o.
- Getin Leasing S.A. S.K.A.
- EXPERT UBEZPIECZENIA sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA 1 sp. z o.o.
- GETIN Fleet S.A.
- Idea Getin Leasing S.A. 2 S.K.A.

- Idea GETIN Leasing Spółka Akcyjna Automotive S.K.A.
- Expert Finance Service sp. z o.o.
- GETIN Leasing 2 sp. z o.o.
- Getin Leasing 2 sp. z o.o. sp. k.
- GETIN Rent sp. z o.o.
- GETIN Leasing 4 sp. z o.o.
- Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o.
- Multifinance Expert sp. z o.o.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- IL Intermediary sp. z o.o.
- Idea Box ASI S.A.
- Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.
- Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.
- Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k.
- Artmare Sp.z.o.o.
- Baking & Gastro Solutions Paulina Urbańczyk Sp.k.
- C.A.D. Catchers Sp. z o.o.
- CND Sp.z.o.o.
- CSR Centrostal Sp. z o.o.
- Design Medica sp. zo.o.
- 13Devils Company Mateusz Mikulski Sp.k.
- DNS II Marcin Malinowki Sp.k.
- ECE-MED SERWIS Sp. z o.o.
- ECO-CORN Trade Sp.z o.o.
- Esan Chemical Sp. z o.o.
- D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.
- Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.
- Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.
- Folkownia Artur Borowicz Sp.k.
- Food Farm Sebastian Moraś Sp. k.
- Form2Form Z. Szmitkowski sp. k.
- GABINET WETERYNARYJNY "CHART" JOANNA WOZNA Sp. K.
- GLOBAL RACKS PROJECT TRACKING Sp. z o.o. Sp. K.
- GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.
- Green Tec Solutions Sp. z o.o.
- Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.
- Imbryk-Eko Stansław Fik Sp.k.
- IMFOODEX Sp. z o.o.
- JMJ Koma Recykling Sp.z.o.o. Sp.k.
- Kansai Electric Hikaru Oki
- Karmelkowo Daniel Kiska Sp.k.
- Kawiarnie P.Czempińska Sp.k.
- Komendowska Sp. k.
- Liccu Sp. z o.o.
- M3B Sp. z o.o. Sp. K.
- Marek Kocik Sp.k.
- MDK Medical Sp. z o.o.
- MediaGet Joachim Humel Sp. k.
- Metrica Artur Kopa Sp.k.
- MWP-PROD sp. z o.o.
- Piwoczas sp. z o.o.
- PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.
- Polsakiewicz Sp. k.
- Scuba World P. Noszczyński Sp. k.
- She Cosmetic Lab Sp. z o.o.
- Si Bella Alicja Korcz Sp. k.
- Simple Coworking Chrzanowska Monika Sp.k.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

- Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.
- SmartSpace Paweł Radzimski Sp.k.
- Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.
- SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.
- Superiore Sp. z o.o.
- Tax Team IB sp. z o.o.
- VESTRAFON sp. z o.o.
- Kaitos Ltd, Larnaca, Cypr
- Greenpoint S.A.
- Ramstus sp. z o.o.
- Drukarnia Express sp. z o.o.
- Ekspres Packaging sp. z o.o.
- Tripack sp. z o.o.
- Restaurant SPV sp. z o.o.
- Happy Miles S.A.

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

Poniższe tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za dany rok obrotowy oraz salda należności i zobowiązań na dzień 31.12.2018 oraz 31.12.2017:

Rok zakończony 31.12.2018	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostki zależne:	2 212	3 218	14 617	105	30 199	24 386	64 924
Getin International S.A.		590	82		10 669	8	17 642
Idea Investment Sarl *		1 337					
Idea Bank S.A. (Polska)	31	1 240		1			22 000
Idea Bank S.A. (Ukraina)			3 309	2		740	
Idea Bank S.A. (Białoruś)	176		2 543	2	7 200		
New Service Finance sp. z o.o.	2 005		360			23 443	
Idea Money S.A.		42					25 042
MW Trade S.A.			520		1 977		
Idea Fleet S.A.		9		9			240
Getin Investment w likwidacji sp. z o.o.			94	91			
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 427			194	
Carcade sp. z o.o.			3 397		10 353	1	
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			2 820				
Idea Investment S.A.			65				
Podmiot dominujący							
Jednostka dominująca							
Pozostałe jednostki powiązane:	224	5 814	191	935	-	8 856	138 510
Getin Noble Bank S.A.	224	5 814	101	92		8 843	138 498
Noble Securities S.A.				732		12	
Noble Concierge sp. z o.o.				47			
RB Investcom sp. z o.o.			90			1	
RB Computer Sp. z o.o.				64			12

* w dniu 31.12.2018 Idea Investment Sarl połączył się z Idea Money S.A. Spółką przejmującą został Idea Money S.A.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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
Jednostki zależne:	1 057	8 310	64 461	33	22 467	257 690	272 072
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 Finance Service 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				
Jednostki stowarzyszone:			284				
Idea Leasing S.A.*			284				
Podmiot dominujący							
Jednostka dominująca							
Pozostałe jednostki powiązane:	199	5 912	52 648	2 275	-	8 706	143 879
LC Corp B.V.	5	2	52 461***				
Getin Noble Bank S.A.	194	5 910	99	99		8 665	143 833
Noble Securities S.A.				728		40	
Noble Conclierge 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 Przyokopowa 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.

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

Na 31.12.2018 zobowiązanie Spółki z tytułu zaciągniętych kredytów: wobec Idea Bank S.A. w kwocie 22 000 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.

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.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

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

Wynagrodzenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2017-31.12.2017
Zarząd Getin Holding S.A.	5 751	5 381
Rada Nadzorcza Getin Holding S.A.	1 719	1 718
Razem	7 470	7 099

41. 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 31.12.2018 i na 31.12.2017 w Spółce nie wystąpiły istotne salda należności przeterminowanych.

Ryzyko walutowe

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

Na dzień 31.12.2018 oraz na dzień 31.12.2017 Spółka nie posiada istotnych zobowiązań walutowych ani należności walutowych. Analiza wrażliwości aktywów/zobowiązań finansowych denominowanych w walutach obcych na zmianę kursów wymiany walut na dzień 31.12.2018 wykazała, że nie wpływa on istotnie na wynik finansowy Spółki.

Ryzyko kredytowe

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

Instrumenty finansowe, które potencjalnie narażają Spółkę na koncentrację ryzyka kredytowego obejmują w szczególności środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i należności handlowe. Spółka lokuje swoje środki pieniężne i ich ekwiwalenty w instytucjach finansowych posiadających wysoką ocenę kredytową. Ryzyko kredytowe związane z należnościami jest ograniczone, ponieważ główni odbiorcy Spółki to jednostki powiązane.

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

W celu oszacowania odpisów Getin Holding S.A. klasyfikuje ekspozycje do koszyków:

- Koszyk 1 – ekspozycje, dla których ryzyko nie zwiększyło się istotnie od momentu początkowego ujęcia w portfelu kredytowym,
- Koszyk 2 – ekspozycje, dla których na datę raportową stwierdzono istotne pogorszenie jakości kredytowej w stosunku do daty początkowego ujęcia,
- Koszyk 3 – ekspozycje, dla których została stwierdzona przesłanka utraty wartości.

Na dzień 31.12.2018 Spółka posiada należność z odsetkami z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym wyceniane według zamortyzowanego kosztu na kwotę 23 443 tys. zł (na 31.12.2017: 39 453 tys. zł).

Poniższa tabela przedstawia klasyfikację pożyczek udzielonych spółce zależnej ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 01.01.2018 oraz 31.12.2018:

01.01.2018				
(tys. PLN)	Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Klasy jakości ekspozycji kredytowych				
Standardowy monitoring	39 453			39 453
Razem wartość brutto	39 453	-	-	39 453
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(19)	-	-	(19)
Wartość netto na 01.01.2018	39 434	-	-	39 434
31.12.2018				
(tys. PLN)	Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu			Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Klasy jakości ekspozycji kredytowych				
Standardowy monitoring	23 450			23 450
Razem wartość brutto	23 450	-	-	23 450
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(7)	-	-	(7)
Wartość netto na 31.12.2018	23 443	-	-	23 443

Ze względu na fakt, że nie następują opóźnienia spłat Getin Holding S.A. zaklasyfikował je do koszyka 1.

W odniesieniu do innych aktywów finansowych Spółki, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody 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.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Na 31.12.2018 Spółka posiadała 14 775 tys. zł. środków pieniężnych z lokat na rachunkach bieżących i w kasie (na 31.12.2017 środki pieniężne na rachunkach bieżących i w kasie wyniosły: 8 811 tys. zł), zaś saldo zobowiązań krótkoterminowych wynosiło 203 941 tys. zł, z tego 72,4 % stanowiły zobowiązania wobec podmiotów powiązanych (na 31.12.2017 odpowiednio: 290 277 tys. zł, 98,6%).

Źródłem płynności są też dywidendy z jednostek zależnych, wpływy z tytułu usług konsultacyjno-doradczych świadczonych na rzecz jednostek zależnych oraz wpływy ze sprzedaży inwestycji.

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.12.2018 oraz na dzień 31.12.2017 według daty zapadalności na podstawie umownych płatności.

31.12.2018	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
Aktywa:	17 627	-	-	4 134	-	24 706	178 803
Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu				4 134			4 134
Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 853	6 878	7 578				19 309
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	12 774	2 000				1	14 775
Papiery wartościowe					115 880	24 705	140 585
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu		114 267		462			114 729
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	17 642	1 250	15 250	30 500			64 642
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu					45 715		45 715
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu		134	50 223	25 000			75 357
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	3	7	79	151			240
Pasywa:	17 645	115 658	65 552	56 113	45 715	-	300 683
Luka	(18)	(106 780)	(57 974)	(51 979)	70 165	24 706	(121 880)

Spółka na bieżąco monitoruje przepływy pieniężne, posiada plan finansowy zapewniający terminową realizację zobowiązań. Sytuacja płynnościowa uległa znacznej poprawie w stosunku do 31.12.2017 w efekcie częściowej spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Niemniej jednak zarząd ocenia ryzyko luki płynności jako znaczące.

Obecna sytuacja szeroko rozumianej Grupy Getin jest w tym zakresie dodatkowym czynnikiem ryzyka.

Spółka prowadzi działania mające na celu zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności, w szczególności zakończyła proces prolongowania krótkoterminowych zobowiązań.

Spółka uregulowała zobowiązania krótkoterminowe wynikające z umów o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Największą pozycję stanowiło zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) wobec Getin Noble Bank S.A. uregulowane w dniu 27.02.2019. Środki na spłatę zobowiązania zostały pozyskane z kredytu obrotowego nieodnawialnego udzielonego przez Getin Noble Bank S.A.

Spółka planuje dokonać wykupu obligacji zapadających w 2019 roku głównie ze środków pochodzących z dywidend otrzymanych od jednostek zależnych.

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
Aktywa:	9 270	504	3 532	165 149	0	108 172	286 627
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
Zobowiązania finansowe:							
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
Pasywa:	219 529	3	65 851	239 631	-	-	525 014
Luka	(210 259)	501	(62 319)	(74 482)	-	108 172	(238 387)

Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych jest znikome, ponieważ Spółka posiada głównie krótkoterminowe instrumenty finansowe. Na dzień 31.12.2018 Spółka posiadała następujące instrumenty finansowe narażone na ryzyko stopy procentowej: lokaty i depozyty oraz środki pieniężne na rachunkach bieżących na łączną kwotę 14 775 tys. zł (na 31.12.2017: 8 811 tys. zł), należności z tytułu pożyczek udzielonych spółce zależnej w łącznej kwocie: 23 443 tys. zł oraz zobowiązania: zobowiązanie niezdyktowane z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) w kwocie 114 267 tys. zł (na 31.12.2017: 124 267 tys. zł), zobowiązania z tytułu leasingu w kwocie 240 tys. zł (na 31.12.2017: 88 tys. zł), długo i krótkoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów w wysokości 64 630 tys. zł (na 31.12.2017: 211 000 tys. zł).

Ponadto na dzień 31.12.2017 Spółka posiadała zaliczkę do rozliczenia z Getin International S.A. dotyczącą zwrotu ceny sprzedaży za Carcade Sp. z o.o. w kwocie 60 260 tys. zł rozliczoną w dniu 31.01.2018.

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 31.12.2018	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Ogółem
Zobowiązania						
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3	7	79	151		240
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji wyceniane według zamortyzowanego kosztu*		114 267				114 267
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek wyceniane według zamortyzowanego kosztu**		1 250	15 250	30 500		47 000
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	17 642					17 642
Długoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu**				25 000		25 000
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu*		134	50 223			50 357
Aktywa						
Należność z tytułu pożyczek dla spółki zależnej wyceniana według zamortyzowanego kosztu*	4 853	6 878	7 578	4 134		23 443
Lokaty bankowe*	8 407	2 000				10 407
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN, UAH)	530					530
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	3 286					3 286
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	503					503
Środki na rachunku bieżącym (USD)	48					48

*oprocentowane stałą stopą procentową

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

Wartość bilansowa instrumentów narażonych na ryzyko stopy procentowej - stan na 31.12.2017	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
Zobowiązania						
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
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek**	158 500		15 500			174 000
Długoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych**				25 000		25 000
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych*			50 000			50 000
Zobowiązanie wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu**				95 821		95 821
Aktywa						
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

42. Wartości godziwe instrumentów finansowych

Wartości godziwe instrumentów finansowych

Na 31.12.2018 i 31.12.2017 wartość godziwa instrumentów finansowych nie różniła się istotnie od ich wartości bilansowej. Oprocentowanie pożyczek udzielonych spółkom zależnym przez Spółkę nie odbiegało od bieżących stóp rynkowych.

Na 31.12.2018 główną wartość instrumentów finansowych Spółki stanowiły: należność z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym (z odsetkami) na kwotę 23 443 tys. zł, należności z tytułu dostaw i usług w kwocie 420 tys. zł, pochodne instrumenty finansowe w kwocie 45 784 tys. zł, zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Polska) (z odsetkami) w kwocie 113 498 tys. zł, krótko i długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w łącznej kwocie: 75 357 tys. zł, zobowiązanie z tytułu pożyczki otrzymanej od Getin International S.A. (z odsetkami) w łącznej kwocie: 17 642 tys. zł oraz z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek od banków (z odsetkami) w wysokości 47 000 tys. zł, a także pozostałe zobowiązania handlowe o terminie płatności do 1 miesiąca 372 tys. zł.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

31.12.2018

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14 775	14 775
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	45 784	45 784
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	115 880	115 880
Pożyczki udzielone wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 443	23 452
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	24 705	24 705
Zobowiązania:		
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	75 357	75 357
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	64 642	64 572
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	159 915	159 915

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.

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)

Na 31.12.2018 i na 31.12.2017 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 przeprowadzona została za pomocą metody porównawczej przy wykorzystaniu trzech metod wskaźnikowych opartych o wskaźniki Cena/Zysk, Cena/Wartość księgowa, Cena/Składka przypisana brutto.

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.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2018 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2018

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów	24 705	-	161 664	186 369
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			45 784	45 784
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			115 880	115 880
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	24 705			24 705

Pozycje zobowiązań -

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
Pozycje aktywów	108 170	-	163 837	272 007
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

Pozycje zobowiązań -

43. 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.

44. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w 2018 i 2017 roku kształtowało się następująco:

Zatrudnienie (w etatach)	31.12.2018	31.12.2017
Zarząd Spółki	4,0	4,0
Departament Finansowy	5,8	5,8
Departament Prawny	4,6	4,6
Departament Controllingu, Audyt Wewnętrzny	2,5	3,5
Departament Ryzyka	2,2	1,2
IT, Relacje Inwestorskie	3,0	3,0
Administracja	3,4	3,4
Osoby na urloпах wychowawczych, macierzyńskich itp.	4,0	1,0
Razem	29,5	26,5

45. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 22.01.2019 Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o wykreśleniu Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji z Krajowego Rejestru Sądowego. Z dniem 05.02.2019 postanowienie o wykreśleniu spółki z rejestru stało się prawomocne, przez co utraciła ona byt prawny.

Idea Investment S.A., spółka zależna od Idea Bank S.A. (Rumunia), dokonała w styczniu 2019 wykupu obligacji serii D o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 27 000 tys. zł. Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji zabezpieczone było poręczeniem Getin Holding S.A. za wszelkie zobowiązania Idea Investment z tytułu wyemitowanych obligacji serii D o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 27 000 zł, w tym w szczególności z tytułu odsetek i kwoty wykupu, do wysokości wynoszącej co najmniej 120 % wartości przydzielonych obligacji, nie więcej niż 32 400 tys. zł. Z dniem wykupu obligacji przez Idea Investment S.A. poręczenie Getin Holding S.A. z tego tytułu wygasło w całości.

W dniu 13.02.2019 Getin Holding S.A. zawarł z Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie umowę zastawu na 49% udziału posiadanego przez Spółkę w jednostce zależnej Carcade z o.o. Zastaw został ustanowiony jako zabezpieczenie umów kredytowych zawartych z bankiem w grudniu 2018 r. Zastaw stał się skuteczny z dniem zarejestrowania go we właściwym rejestrze zgodnie z przepisami Federacji Rosyjskiej, co nastąpiło w dniu 21.02.2019.

W dniu 15.03.2019 zarejestrowano połączenie spółek New Finance Service sp. z o.o. ze spółką Seret Invest sp. z o.o., w drodze przejęcia tej drugiej przez New Finance Service sp. z o.o. Przed połączeniem Getin Holding S.A. posiadał, pośrednio i bezpośrednio, łącznie 100% udziału w ww. spółkach.

W związku z przedterminową spłatą w marcu 2019 przez Idea Leasing IFN S.A. kredytu udzielonego przez Idea Bank S.A. (Polska), którego spłata była zabezpieczona gwarancją do kwoty 5 250 tys. zł, zobowiązanie Getin Holding S.A. z tytułu gwarancji wygasło w całości.

W dniu 27.04.2019 Getin Holding S.A. dokonał spłaty obligacji serii A6 za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Krzysztof Florczak
Członek Zarządu

Niniejsze sprawozdanie zawiera 56 kolejno numerowane stron.

Wrocław, 30 kwietnia 2019 roku