

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN HOLDING S.A.

**SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2020**

GETIN HOLDING S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

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

Prezentowane w raporcie rocznym sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020 r. zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Spółkę. Sprawozdanie to oddaje prawidłowo i rzetelnie obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień bilansowy oraz wynik finansowy i rentowność Spółki za ten okres.

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

	Strona
Rachunek zysków i strat	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, 29 kwietnia 2021 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
RACHUNEK PRZEPLÝWÓW 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	9
4. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	11
5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego	11
6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości	14
7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie	14
8. Istotne zasady rachunkowości	15
8.1 Rzeczowe aktywa trwałe	15
8.2 Wartości niematerialne	15
8.3 Utrata wartości aktywów niefinansowych	16
8.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej	16
8.5 Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	17
8.6 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	17
8.7 Utrata wartości aktywów finansowych	21
8.8 Zobowiązania warunkowe	21
8.9 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	22
8.10 Instrumenty pochodne	22
8.11 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	22
8.12 Oprocentowane kredyty, pożyczki i papiery dłużne	22
8.13 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	23
8.14 Zobowiązania i należności z tytułu leasingu	23
8.15 Rezerwy	24
8.16 Przychody	24
8.17 Podatek dochodowy	25
8.18 Zysk netto na akcję	25
9. Informacje dotyczące segmentów działalności	25
10. Przychody z dywidend	26
11. Przychody odsetkowe	26
12. Wynik z tytułu sprzedaży / wynik z tytułu likwidacji inwestycji	26
13. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	26
14. Pozostałe przychody finansowe	27
15. Pozostałe przychody	27
16. Koszty operacyjne	27
17. Koszty finansowe	27
18. Pozostałe koszty operacyjne	28
19. Amortyzacja	28
20. Koszty świadczeń pracowniczych	28
21. Podatek dochodowy	28
22. Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	31
23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku	31
24. Rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu prawa do użytkowania	31
25. Wartości niematerialne	33
26. Aktywa finansowe	34
27. Pozostałe należności	34
28. Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	35
29. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36
30. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	36
31. Kapitały własne	36
32. Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	37
33. Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	38
34. Zobowiązania z tytułu leasingu	38
35. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	38
36. Pozostałe zobowiązania	39
37. Rezerwy	39
38. Rozliczenia międzyokresowe	39
39. Zobowiązania warunkowe	40
40. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	40
41. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	42
42. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	43
43. Wartości godziwe instrumentów finansowych	47
44. Zarządzanie kapitałem	48
45. Struktura zatrudnienia	49
46. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	49

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	nota	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Przychody z dywidend	10	72 923	108 853
Przychody z tytułu odsetek	11	141	650
Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji	12	44 072	-
Pozostałe przychody finansowe	14	6 232	2 496
Pozostałe przychody	15	11 152	14 388
Przychody razem		134 520	126 387
Strata z tytułu likwidacji/umorzenia inwestycji	12	(126 172)	(135)
Koszty operacyjne	16	(18 952)	(18 318)
Koszty finansowe	17	(7 052)	(14 519)
Pozostałe koszty operacyjne	18	(118 491)	(10 366)
Koszty razem		(270 667)	(43 338)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	13	(1 444)	(9 415)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe		-	8
Zysk (strata) brutto		(137 591)	73 642
Podatek dochodowy	21	(15 842)	(10 923)
Zysk (strata) netto		(153 433)	62 719
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	22		
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		(0,81)	0,33
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		(0,81)	0,33

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	nota	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Zysk (strata) za okres		(153 433)	62 719
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:		(4 941)	(4 674)
Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	26	(4 941)	(4 674)
Podatek dochodowy		-	-
Inne całkowite dochody netto		(4 941)	(4 674)
Całkowite dochody za okres		(158 374)	58 045

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	nota	31.12.2020	31.12.2019
AKTYWA			
Aktywa trwałe		666 330	1 047 911
Rzeczowe aktywa trwałe	24	1 056	2 031
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	24	2 006	3 314
Wartości niematerialne	25	11	21
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	459 137	851 409
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	26	79 152	92 859
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	26	15 090	20 031
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	5 904	18 682
Należności z tytułu leasingu		98	174
Pozostałe należności	27	32 224	-
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28	71 652	59 390
Aktywa obrotowe		91 679	21 958
Należności z tytułu leasingu		89	155
Pozostałe należności	27	15 124	1 317
Rozliczenia międzyokresowe		105	149
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	29	4 887	20 337
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30	71 474	-
A k t y w a o g ó ł e m		758 009	1 069 869
PASYWA			
Kapitał własny	31	666 146	824 520
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		391 489	336 184
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(355 810)	(350 869)
Niepodzielony wynik finansowy		-	(7 414)
Zysk (strata) netto		(153 433)	62 719
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		58 235	141 571
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	33	-	88 267
Zobowiązania z tytułu leasingu	34	1 273	2 435
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35	54 790	50 861
Pozostałe zobowiązania	36	2 164	-
Rezerwy	37	8	8
Zobowiązania krótkoterminowe		33 628	103 778
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	32	-	29 108
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	33	26 800	31 510
Zobowiązania z tytułu leasingu	34	1 305	1 520
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35	152	35 216
Pozostałe zobowiązania	36	1 030	1 524
Rozliczenia międzyokresowe	38	4 341	4 900
P a s y w a o g ó ł e m		758 009	1 069 869

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia	nota	01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) brutto		(137 591)	73 642
Korekty razem		171 652	63 204
Amortyzacja	19	1 848	1 948
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		(2 960)	80
Odsetki netto		2 854	31 965
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		(43 935)	(11)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	40	(5 809)	187
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw		-	(1)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	40	2 357	17 414
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(515)	382
Podatek dochodowy zapłacony		(3 063)	(8 533)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 444	9 415
Odpisy aktualizujący inwestycje w jednostkach zależnych		92 902	10 358
Przymusowa restrukturyzacja Idea Bank Polska - umorzenie inwestycji		126 172	-
Pozostałe		357	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		34 061	136 846
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		5	21
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(54)	(479)
Sprzedaż jednostek zależnych		117 764	-
Nakłady na nabycie udziałów spółek zależnych	40	(9 088)	(39 426)
Odsetki otrzymane		-	498
Odsetki zapłacone		-	(24 267)
Splata udzielonych pożyczek		-	23 314
Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej	40	(31 649)	(90 000)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		76 978	(130 339)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	40	(1 550)	(1 752)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		5 800	114 267
Splata pożyczek/kredytów		(98 767)	(59 142)
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	4 041
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(29 041)	(49 966)
Odsetki zapłacone		(2 931)	(8 393)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(126 489)	(945)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów			
		(15 450)	5 562
Środki pieniężne na początek okresu	29	20 337	14 775
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	29	4 887	20 337
o ograniczonej możliwości dysponowania		152	184

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31.12.2020

	Kapitał zapasowy								
		Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	nota	31	31	31	31	31			
Na dzień 01.01.2020		759 069	127 418	208 766	24 831	(350 869)	(7 414)	62 719	824 520
Zysk (strata) za okres								(153 433)	(153 433)
Inne całkowite dochody						(4 941)			(4 941)
Całkowite dochody razem						(4 941)		(153 433)	(158 374)
Podział wyniku z poprzedniego okresu				55 305			7 414	(62 719)	-
Transakcje z akcjonariuszami		-	-	55 305	-	-	7 414	(62 719)	-
Na dzień 31.12.2020		759 069	127 418	264 071	24 831	(355 810)	-	(153 433)	666 146

za rok zakończony dnia 31.12.2019

	Kapitał zapasowy								
		Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	nota	31	31	31	31	31			
Na dzień 01.01.2019		759 069	127 418	896 473	24 831	(346 195)	(7 414)	(687 707)	766 475
Zysk (strata) za okres								62 719	62 719
Inne całkowite dochody						(4 674)			(4 674)
Całkowite dochody razem						(4 674)		62 719	58 045
Pokrycie wyniku poprzedniego okresu kapitałem zapasowym				(687 707)				687 707	-
Transakcje z akcjonariuszami		-	-	(687 707)	-	-	-	687 707	-
Na dzień 31.12.2019		759 069	127 418	208 766	24 831	(350 869)	(7 414)	62 719	824 520

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje rok zakończony 31.12.2020 r. oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31.12.2019 r.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlega badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego jest Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

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

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

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

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

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

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2020 r.:

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

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w dniu 29.06.2020 r. Pan Krzysztof Florczak złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu.

W dniu 5.02.2021 r. Rada Nadzorcza Emitenta powołała Pana Piotra Miałkowskiego do Zarządu Emitenta i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu począwszy od dnia 11.02.2021 r.

1.1 Działalność zaniechana

Na dzień 31.12.2020 r. i 31.12.2019 r. Spółka nie posiadała działalności zaniechanej.

2. Sprawozdanie finansowe

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 29.04.2021 r.

Spółka sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2020 r. które zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji w dniu 29.04.2021 r.

3. Inwestycje w jednostkach zależnych

Spółka posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Przedmiot działalności	Bezpośredni procentowy udział Spółki w kapitale	
			31.12.2020r.	31.12.2019r.
Carcade Sp. z o.o.	Kaliningrad (Rosja)	Usługi leasingowe	nd	100,00%
Idea Bank S.A. (Ukraina)	Lwów (Ukraina)	Usługi bankowe	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A. (Rumunia)	Bukareszt (Rumunia)	Usługi bankowe	99,999%	99,999%
Idea Bank S.A. (Białoruś) ¹⁾	Mińsk (Białoruś)	Usługi bankowe	99,998%	99,998%
Getin International S.A. w likwidacji ²⁾	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy Getin Holding	100,00%	100,00%
MW Trade S.A.	Wrocław	Usługi finansowe	51,27%	51,27%
Idea Bank S.A. (Polska)	Warszawa	Usługi bankowe	nd	54,43%
Assets Service Finance sp. z o.o.	Moskwa (Rosja)	Usługi finansowe	nd	100,00%
New Finance Service sp. z o.o.	Kijów (Ukraina)	Usługi factoringowe	100,00%	100,00%

¹⁾ w związku z toczącym się od listopada 2020 r. procesem sprzedaży jednostki zależnej Idea Bank (Białoruś), Spółka zaklasyfikowała na dzień 31.12.2020 r. posiadaną inwestycję w bank do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

²⁾ w dniu 02.11.2020 r. nastąpiło rozpoczęcie likwidacji Getin International S.A.

Na dzień 31.12.2020 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy bezpośredniemu udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek.

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

Poniższa tabela prezentuje wartości bilansowe inwestycji w jednostki zależne na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Jednostki zależne	31.12.2020	31.12.2019
Carcade Sp. z o.o. ¹⁾	-	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina)	199 667	199 668
Getin International S.A. w likwidacji	3 568	3 568
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska) ²⁾	-	126 172
Idea Bank S.A. (Białoruś) ³⁾	-	164 375
Assets Service Finance sp. z o.o. ⁴⁾	-	-
Idea Bank S.A. (Rumunia) ⁵⁾	228 790	219 702
New Finance Service sp. z o.o.	15	15
Razem	459 137	851 409

¹⁾ W dniu 30.03.2020 r. nastąpiło przeniesienie własności udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade sp. z o.o. w wyniku sprzedaży jednostki przez Getin Holding.

²⁾ W wyniku przymusowej restrukturyzacji Idea Banku (Polska) i umorzenia instrumentów kapitałowych banku dokonano umorzenia inwestycji w kwocie 126 172 tys. zł.

³⁾ Spadek wartości wynika z zaklasyfikowania inwestycji w Idea Bank (Białoruś) do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży, szczegółowe informacje na temat wyceny inwestycji przedstawiono w nocie 30.

⁴⁾ W dniu 20.01.2020 r. została zakończona likwidacja spółki zależnej Assets Service Finance sp. z o.o. poprzez wykreślenie spółki z państwowego rejestru przedsiębiorców.

⁵⁾ Wzrost wartości inwestycji wynika z dokonanej wpłaty na podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 9 088 tys. zł

W dniu 30.12.2020 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”) wydał decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (Idea Bank), umorzeniu instrumentów kapitałowych Idea Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejęcia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku S.A. w Warszawie (o sygnaturach DPR.720.2.2019, DPR.720.4.2019, DPR.720.8.2019, DPR.720.9.2019) (Decyzja BFG).

Decyzja ma rygor natychmiastowej wykonalności i nie może zostać uchylona przez sąd administracyjny. Rada Nadzorcza podmiotu w restrukturyzacji oraz każdy, kogo interes prawny został naruszony decyzją, ma prawo do wniesienia skargi do sądu administracyjnego, za pośrednictwem BFG.

W dniu 7.01.2021 r., Spółka wniosła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję BFG, wywodząc, że konieczne przesłanki wszczęcia procedury *resolution* nie zostały spełnione.

Spółka zaskarżyła Decyzję BFG w całości, w szczególności zarzucając jej:

- a) naruszenie polegające na oparciu rozstrzygnięcia na oszacowaniu dokonany przez PWC Advisory sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie, niebędący podmiotem niezależnym w stosunku ani do Idea Banku ani do innych podmiotów z grupy, w skład której wchodzi Idea Bank;
- b) dokonanie dowolnej, a nie swobodnej oceny dowodów, jakimi są oszacowania oraz opinia Komisji Nadzoru Finansowego, których konkluzje są sprzeczne z innymi dowodami, które BFG uznał za wiarygodne, w postaci sprawozdań finansowych Idea Banku S.A. oraz opinii biegłych rewidentów badających te sprawozdania;
- c) naruszenie zasady równego traktowania w ten sposób, że w podobnych okolicznościach faktycznych w latach 2016 – 2017 w stosunku do banku spółdzielczego lub spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej BFG nie podejmował decyzji o wszczęciu przymusowych restrukturyzacji;
- d) naruszenie podstawowych zasad postępowania administracyjnego (w tym zasady prawdy obiektywnej, zasady uwzględniania interesu społecznego, zasady pogłębiania zaufania) w ten sposób, że BFG wszczął postępowanie w okresie, gdy sytuacja Idea Banku zdecydowanie i systematycznie się poprawiała, a nie widział podstaw do jej wszczęcia we wcześniejszym okresie, gdy była zdecydowanie gorsza (w tym w kwietniu 2019);
- e) niewłaściwe zastosowanie art. 101 ust. 7 pkt 3 Ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Ustawy o BFG), w sytuacji gdy podjęcie działań w stosunku do Idea Banku nie leżało w interesie publicznym, gdyż nie było ani konieczne do osiągnięcia żadnego z celów przymusowej restrukturyzacji, ani nie było proporcjonalne do tych celów;
- f) naruszenie prawa materialnego, które miało wpływ na wynik sprawy, poprzez niewłaściwe zastosowanie art. 101 ust. 10, 101 ust. 7 pkt 2 i art. 66 pkt 1 Ustawy o BFG, w sytuacji gdy przepisy te zostały wadliwie implementowane w porównaniu do Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dyrektywa BRR);
- g) naruszenie prawa materialnego, które miało wpływ na wynik sprawy, tj. niewłaściwe zastosowanie art. 32 ust. 1 lit. b Dyrektywy BRR (który powinien, na zasadzie pierwszeństwa i skutku bezpośredniego, zostać zastosowany zamiast art. 101 ust. 7 pkt 2 Ustawy o BFG) poprzez wydanie Decyzji BFG w sytuacji, w której istniały przesłanki wskazujące, że możliwe działania nadzorcze lub alternatywne środki sektora prywatnego pozwolą w rozsądnych ramach czasowych zapobiec upadłości Idea Banku.

Sąd rozpoznaje skargę w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania wraz z aktami sprawy i odpowiedzią na skargę i, uwzględniając skargę na decyzję, stwierdza jej wydanie z naruszeniem prawa. Przy czym, w razie wydania prawomocnego wyroku sądu administracyjnego na korzyść Getin Holding, stwierdzający wydanie Decyzji BFG z naruszeniem prawa nie wpłynie to na ważność czynności prawnych dokonanych na jej podstawie i nie będzie stanowić przeszkody do prowadzenia przez BFG działań na jej podstawie, w przypadku gdyby wstrzymanie tych działań stwarzało zagrożenie dla wartości przedsiębiorstwa podmiotu, ciągłości wykonywania zobowiązań, których ochrona jest celem przymusowej restrukturyzacji, stabilności finansowej lub nabytych w dobrej wierze praw osób trzecich, w szczególności osób, które nabyły prawa majątkowe lub przejęły zobowiązania w wyniku decyzji Funduszu o zastosowaniu instrumentów przymusowej restrukturyzacji.

W takiej sytuacji, Fundusz ponosi odpowiedzialność odszkodowawczą za wydanie przez Fundusz decyzji z naruszeniem prawa, ograniczoną do wysokości poniesionej straty. Odszkodowanie ogranicza się do świadczenia pieniężnego.

Do dnia publikacji raportu okresowego nie zostało wydane rozstrzygnięcie sądu.

W związku z Decyzją BFG oraz w związku z uchwałą Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. nr 1472/2020 z dnia 31.12.2020 r. o wycofaniu z depozytu akcji i obligacji wyemitowanych przez Idea Bank S.A. oraz o zamknięciu kont ewidencyjnych prowadzonych w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych dla

tych papierów wartościowych umorzono: 1) 1 051 200 akcji uprzywilejowanych imiennych serii A o numerach od 0000001 do 1051200 Idea Bank należących do Emitenta; 2) 41 626 243 akcji zwykłych na okaziciela Idea Bank należących do Emitenta co stanowiło 54,43% kapitału w kapitale zakładowym Idea Bank, i 55,04% w sile głosów na walnym zgromadzeniu.

Skutkiem zdarzenia opisywanego powyżej jest również potencjalne roszczenie Emitenta wobec Idea Bank w kwocie 25 mln zł z tytułu Umowy objęcia akcji Idea Bank serii O zawartej w dniu 18.12.2020 r. między Emitentem a Idea Bankiem w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Idea Banku w drodze emisji akcji serii O przeprowadzanej w trybie subskrypcji prywatnej (zgodnie z Uchwałą NWZ Idea Banku nr 3 z dnia 20.10.2020 r.). Na mocy przedmiotowej Umowy Emitent objął 12 500 000 akcji serii O za kwotę 25 mln zł.

W wyniku przymusowej restrukturyzacji Idea Banku i umorzenia akcji Idea Banku rozpoczętej w dniu 31.12.2020 r. wynik jednostkowy Getin Holding za 2020 rok został obciążony kwotą 151.172 tys. zł, co przełożyło się na zmniejszenie kapitałów własnych Getin Holding z tego tytułu o 151.172 tys. zł.

Wszczęcie procedury przymusowej restrukturyzacji Idea Banku, którego aktywa zostały przejęte przez Bank Pekao S.A. ma dla Getin Holding ten skutek, że na dzień publikacji niniejszej informacji Getin Holding nie jest podmiotem dominującym wobec jakiegokolwiek banku krajowego w Polsce (tj. instytucji kredytowej z siedzibą w Polsce).

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.

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.

Odpis aktualizujący pozostałe należności

W związku z przymusową restrukturyzacją Idea Banku (Polska) opisaną szczegółowo w nocie 3 Spółka utworzyła odpis aktualizujący wartość należności z tytułu dokonanej w grudniu 2020 r. wpłaty na podwyższenie kapitału w banku w kwocie 25 000 tys. zł. Odpis został utworzony w pełnej wysokości należności.

5. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

Oświadczenie o kontynuacji działalności Spółki

W 2020 roku Getin Holding zanotował stratę w wysokości 153,4 mln zł na poziomie jednostkowym oraz stratę przypisaną akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości 347,3 mln zł na poziomie skonsolidowanym (w tym zysk z działalności kontynuowanej w kwocie 57,1 mln zł oraz stratę z działalności zaniechanej w kwocie 404,4 mln zł). Jednostkowy kapitał własny Spółki na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 666,1 mln zł, a skonsolidowany kapitał własny Grupy przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej 625,1 mln zł.

W wyniku przymusowej restrukturyzacji podmiotu zależnego Idea Bank (Polska) wyniki jednostkowe Spółki za 2020 r. zostały obciążone kwotą 151,2 mln zł. Spółka dokonała również odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostkę zależną Idea Bank (Białoruś) w kwocie 92,9 mln zł.

Wpływ przymusowej restrukturyzacji Idea Banku (Polska) na skonsolidowane wyniki finansowe Grupy wyniósł - 111,8 mln zł. Sprzedaż spółki zależnej Carcade (Rosja) w marcu 2020 r. obciążała skonsolidowany wynik kwotą -228,1 mln zł., co w dużej mierze było efektem przeniesienia z kapitałów do rachunku zysków i strat różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej.

W okresie sprawozdawczym Getin Holding i spółki Grupy Getin Holding kontynuowały swoją bieżącą działalność operacyjną.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka tworzy kapitał zapasowy na pokrycie strat. W dniu 05.05.2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę w przedmiocie przeznaczenia zysku za rok 2019 w kwocie 55,3 mln zł na kapitał zapasowy.

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W dniu 10.04.2020 r. Spółka dokonała przedterminowej spłaty części zobowiązań wobec Getin Noble Bank w kwocie 83,1 mln zł. W okresie sprawozdawczym Spółka wykupiła w dacie wymagalności obligacje na łączną kwotę 29 mln zł.

W lutym i kwietniu 2021 r. Spółka dokonała przedterminowych spłat kredytu wobec GNB w łącznej kwocie 14,8 mln. zł, co spowodowało całkowitą spłatę zadłużenia wobec banku.

Spółka na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania posiada zobowiązanie z tytułu umowy kredytowej zawartej z Idea Bank S.A. (obecnie Pekao S.A) w kwocie 9 mln zł. W związku z posiadanymi środkami finansowymi w dniu 15.04.2021 r. Spółka złożyła wniosek w przedmiocie przedterminowej spłaty tego zobowiązania. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania wniosek nie został rozpoznany.

W dniu 17.03.2021 r. spółki zależne Idea Bank Ukraina i NFS podjęły decyzje o wypłacie dywidend z zysku na rzecz Spółki odpowiednio 1) IBU w kwocie 150 000 tys. UAH w terminie do 31.08.2021 r., 2) NFS w kwocie 153 466 tys. UAH w terminie do 31.12.2022 r..

W dniu 01.04.2021 r. Spółka i Getin International S.A. w likwidacji zawarli z ZAO Mińsk Transit Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś umowy sprzedaży wszystkich należących do Spółki i Getin International akcji Idea Bank Białoruś. Z tytułu sprzedaży 120 990 akcji Idea Bank Białoruś Spółka otrzymała zapłatę w kwocie 49 999 117,50 rubli białoruskich, co stanowi równowartość 75 703 664 zł.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Spółka posiada wystarczające środki i planowane wpływy, aby realizować swoje zobowiązania w okresie co najmniej najbliższych 12 miesięcy. Zarząd Spółki ocenia ryzyko utraty płynności przez Spółkę jako niskie.

Reasumując, nie istnieją okoliczności dotyczące złamania przyjętych zobowiązań, które mogłyby negatywnie wpłynąć na płynność Spółki i wypowiedzenie umów kredytowych. W horyzoncie co najmniej roku od dnia bilansowego, Spółka utrzymuje dodatnie saldo przepływów pieniężnych.

Przeprowadzony proces przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A miał znaczący wpływ na wyniki finansowe Spółki na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. Jednocześnie Zarząd Spółki zwraca uwagę, że efekt ten może ulec zmianie w wypadku korzystnego dla Spółki rozstrzygnięcia sądu zainicjowanego w dniu 07.01.2021 r. wniesieniem skargi do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30.12.2020 r. o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (Idea Bank), umorzeniu instrumentów kapitałowych Idea Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejścia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku S.A. w Warszawie (o sygnaturach DPR.720.2.2019, DPR.720.4.2019, DPR.720.8.2019, DPR.720.9.2019) (Decyzja BFG).

Przymusowa restrukturyzacja Idea Banku nie wpływa bezpośrednio na możliwość kontynuowania działalności Spółki na rynkach zagranicznych. Podkreślić należy, że Spółka kontynuuje działalność bankową na pozostałych rynkach zagranicznych i – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania – nie jest podmiotem żadnych ograniczeń czy dodatkowych wymogów ze strony lokalnych regulatorów.

Podkreślić należy, że wszystkie banki zależne od Spółki (działające na obszarze Rumunii, Białorusi i Ukrainy) spełniają wymogi adekwatności kapitałowej.

Zarząd Spółki stoi na stanowisku, że pomimo zastosowania przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank S.A., działalność Grupy Getin Holding może być kontynuowana z uwzględnieniem zmiany jej zakresu i rozmiaru.

W odniesieniu do prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego na podstawie art. 25n ust. 5a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe w związku z podejrzeniem/możliwością niedochowania po 21.04.2018 r. zobowiązania, o którym mowa w art. 25h ust. 3 ustawy Prawo bankowe, złożonego przez Spółkę 10.05.2011 r. w związku z zamiarem bezpośredniego objęcia akcji Idea Bank S.A. (Polska), dotyczącego zobowiązania do utrzymania na satysfakcjonującym i stabilnym poziomie wskaźnika płynności, pozycji kapitałowej oraz wskaźnika wypłacalności banku, w dniu 01.04.2021 r. Spółka otrzymała decyzję wydaną przez KNF w dniu 26.03.2021 r., o umorzeniu w całości toczącego się postępowania. Zgodnie z uzasadnieniem decyzji KNF umorzył postępowanie jako bezprzedmiotowe w związku z umorzeniem akcji Banku na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w wyniku której Getin Holding utracił przymiot akcjonariusza Idea Banku.

W związku z powyższym, niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Getin Holding i Grupę Kapitałową w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej w perspektywie jednego roku od dnia bilansowego. W opinii Zarządu Spółki nie istnieje istotna niepewność w tym zakresie.

Sytuacja związana z koronawirusem

Podstawowym czynnikiem kształtującym otoczenie biznesowe na wszystkich rynkach działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding w omawianym okresie 2020 r. była pandemia koronawirusa SARS-CoV-2. Zjawisko zachwiało funkcjonowaniem większości światowych gospodarek. Konsekwencje związane z pandemią zaważą zarówno na wynikach finansowych kolejnych kwartałów, jak i na decyzjach dotyczących kształtu i zasad funkcjonowania biznesów prowadzonych przez spółki z Grupy.

Specyfika Spółki sprawia, że blisko 90% zadań wykonywanych przez pracowników może być realizowane zdalnie. Pozwoliło to wprowadzić system pracy hybrydowej (dom/biuro) dla wszystkich pracowników Spółki, bez ryzyka przerwania realizowanych projektów i innych istotnych procesów, w tym związanych z zarządzaniem aktywami czy też bieżącym raportowaniem zarówno wewnętrznym, jak i zewnętrznym. Model zarządzania w Getin Holding zakłada współpracę na odległość przy wykorzystaniu nowoczesnych rozwiązań teleinformatycznych. Dotychczasowa praktyka wykazała dużą efektywność pracy w modelu „mieszanym”.

Ewentualne ryzyka mogą powstać w sytuacji zmian regulacyjnych, spowodowanych dalszym negatywnym rozwojem sytuacji i koniecznością reagowania odpowiednich instytucji w obszarach funkcjonowania Grupy. Głównym ryzykiem dla Getin Holding są ewentualne ograniczenia w wypłacie dywidend przez spółki zależne, co może skutkować zakłóceniami w przepływach finansowych na poziomie Spółki.

Pandemia koronawirusa SARS-CoV-2 jest obecna na wszystkich rynkach, na których Getin Holding prowadzi działalność biznesową. Jej skala pozostaje różna w poszczególnych krajach, różne są także reakcje lokalnych władz, ich zalecenia i ograniczenia dla poszczególnych sektorów gospodarki. Spółki z Grupy wprowadzają zatem na bieżąco adekwatne do restrykcji ogólnych regulacje dotyczące zmian organizacji pracy i specjalne procedury zapewniające ciągłość pracy w warunkach pandemii. Elementem wspólnym działań pozostaje umożliwienie jak najszerszemu gronu pracowników spółek Grupy Kapitałowej Getin Holding pracy z domu w celu zapewnienia jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa i zminimalizowania ryzyka przenoszenia wirusa na kolejne osoby, a także zapewnienia ciągłości procesów na poziomie każdej organizacji.

Zarząd Getin Holding szacuje, że negatywne skutki ekonomiczne dotkną wszystkie rynki, na których prowadzona jest działalność biznesowa Grupy i sprowadzą się przede wszystkim do ograniczenia popytu na usługi finansowe, w szczególności kredyty, a tym samym generowania niższych dochodów odsetkowych i prowizyjnych.

W raportowanym okresie 2020 r., w związku z COVID-19, podmioty wchodzące w skład Grupy rozpoznały dodatkowe odpisy z tytułu utraty wartości portfeli kredytowych, co było następstwem obniżenia dyscypliny spłat zobowiązań przez kredytobiorców. Niezależnie od zwiększonego ryzyka kredytowego negatywny wpływ na rentowność biznesu będą także miały obniżki stóp procentowych na poszczególnych rynkach. Wysiłki Grupy zmierzają do utrzymania (zmniejszającej się) rentowności aktywów pracujących, poprzez stopniową redukcję kosztów pozyskiwania kapitału oraz dalsze pogłębione działania reorganizacyjne i restrukturyzacyjne w Grupie.

Jednocześnie Zarząd Getin Holding S.A. zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych, wynikające z niemożliwego do precyzyjnego oszacowania wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na osiągnięte wyniki finansowe. Wybuch światowej pandemii koronawirusa SARS-CoV-2, jak również niemożliwość przewidzenia czasu jej trwania, wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki oraz podstawy dalszego wzrostu ekonomicznego w skali lokalnej i globalnej.

Opisane powyżej czynniki będą oddziaływać negatywnie na generowane wyniki oraz wysokość kapitałów własnych spółek Grupy, co może skutkować materializacją ryzyka niespełniania wymogów kapitałowych przez niektóre z nich.

Ostateczne skutki pandemii dla działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Zarząd Spółki monitoruje otoczenie rynkowe, dostosowując działania do bieżącej sytuacji.

Oświadczenie o zgodności

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

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

Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

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

6. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zmiany wynikające z nowych standardów

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2019 r., z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2020 r.

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy w roku 2020:

- *Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 1 i MSR 8: Definicja istotności* (wydany 31.10.2018 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r.).
- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”* (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSSF 9, MSR 39 MSSF 7: Reforma wskaźników stopy procentowej* (wydany 26.09.2019 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r.).
- *Zmiany do MSSF 16, „Leasing: Umowy najmu w czasach COVID-19”* (wydany 25.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.06.2020 r.).

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

7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie 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 4 „Umowy ubezpieczeniowe” - odroczenie terminu pierwszego stosowania MSSF 17 oraz przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9* (obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2021 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 – reforma IBOR* (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2021 roku lub później).

Powyższe nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę na dzień bilansowy.

Poniżej przedstawiono standardy i interpretacje przyjęte przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE:

- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”* – aktualizacja założeń Ram Konceptyjnych z 2018 (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r. lub po tej dacie).

- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 roku lub później).
- Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 roku lub później).
- Zmiany do MSSF 17 „Ubezpieczenia” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowania błędów” obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe” (wydane w dniu 23.01.2023 r.).
- Zmiany do różnych standardów „poprawy do MSSF (cykl 2018 - 2020)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 9 oraz MSR 41) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa zmiany.

Powyższe oraz zmiany do istniejących standardów, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę na dzień bilansowy.

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 Przeliczenie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu 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:

	31.12.2020	31.12.2019
USD	3,7584	3,7977
EUR	4,6148	4,2585

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

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

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

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

8.6 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe

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

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

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

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

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

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

Modele biznesowe

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

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

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

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

finansowe w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż składników aktywów finansowych

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

Charakterystyka umownych przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno 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 skorzystała 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 obejmującą 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 godziwa 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

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 znacząco 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 Zobowiązania warunkowe

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

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

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

8.9 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług, których termin zapadalności wynosi zazwyczaj od 7 do 21 dni, są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem rezerwy na nieściągalne należności.

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

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

8.10 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 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. Kwoty bazowe transakcji pochodnych wykazywane są w pozycjach pozabilansowych w dniu zawarcia transakcji i przez cały okres ich trwania.

8.11 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.

8.12 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 w pozycji: zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

8.13 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

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

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

8.14 Zobowiązania i należności z tytułu leasingu

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

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

W dacie rozpoczęcia Spółka jako leasingobiorca wycenia:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.15 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.

8.16 Przychody

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

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

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

Sprzedaż towarów i produktów

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

Świadczenie usług

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

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

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

Przychody finansowe

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

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

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

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

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

8.17 Podatek dochodowy

Podatek bieżący

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

Podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

8.18 Zysk netto na akcję

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

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

9. Informacje dotyczące segmentów działalności

Dla celów zarządczych Spółka traktowana jest jako jeden segment operacyjny i jej działalność ogranicza się do działalności holdingowej, dlatego Spółka nie prezentuje informacji dotyczących segmentów działalności gospodarczej w niniejszym sprawozdaniu. 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 41.

10. Przychody z dywidend

W 2020 roku Spółka uzyskała 72 923 tys. zł przychodów z dywidend, w tym od:

- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 32 802 tys. zł,
- MW Trade S.A. w kwocie 9 026 tys. zł,
- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 31 095 tys. zł

W 2019 roku Spółka uzyskała 108 853 tys. zł przychodów z dywidend, w tym od:

- Carcade sp. z o.o. w łącznej kwocie 22 983 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Białoruś) w łącznej kwocie 25 709 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 23 847 tys. zł,
- TU Europa S.A. w kwocie 7 001 tys. zł,
- Getin International S.A. w kwocie 9 958 tys. zł,
- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 19 355 tys. zł

11. Przychody odsetkowe

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	141	650
Przychody z tytułu odsetek bankowych	136	272
Przychody z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym	-	369
Przychody z tytułu leasingu	5	9
Razem	141	650

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

W 2020 roku zysk z tytułu sprzedaży inwestycji wyniósł 44 072 tys. zł.

W dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano we właściwym rejestrze przeniesienie własności 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade sp. z o.o. z Getin Holding S.A. na rzecz Gazprombank Leasing JSC oraz Novfintekh LLC; przeniesienie własności udziału nastąpiło w związku z realizacją umów sprzedaży zawartych 29.11.2019 r. oraz 20.03.2020 r.

Na mocy postanowień umownych łączna cena sprzedaży udziału wyniosła 154 884 tys. zł (2 933 400 tys. RUB). Płatność ceny nastąpiła w dniu 06.04.2020 r. Zgodnie z umową część ceny w wysokości 800 000 tys. RUB została przekazana na rachunek zastrzeżony celem zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Kupujących wynikających ze złożonych przez Spółkę gwarancji i zastrzeżeń.

W 2020 roku strata z tytułu likwidacji/umorzenia inwestycji wyniosła 126 172 tys. zł.

W wyniku przymusowej restrukturyzacji Idea Banku (Polska) opisanej szczegółowo w nocie 3 i umorzeniu instrumentów kapitałowych banku, Spółka dokonała umorzenia inwestycji w posiadane akcje banku, których wartość bilansowa wynosiła 126 172 tys. zł.

Ponadto w okresie sprawozdawczym zakończył się proces likwidacji spółki zależnej Assets Service Finance sp. z o.o. – w dniu 20.01.2020 r. spółka została wykreślona z państwowego rejestru przedsiębiorców Federacji Rosyjskiej. W związku z tym nastąpiło odwrócenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji utworzonego w 2018 roku w kwocie 19 765 tys. zł i równocześnie wyksięgowana została wartość inwestycji w takiej samej wysokości tj. 19 765 tys. zł. Likwidacja spółki nie miała wpływu na wyniki okresu sprawozdawczego.

W 2019 r strata z tytułu likwidacji inwestycji wyniosła 135 tys. zł. W dniu 22.01.2019 r z rejestru KRS wykreślono Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. Uprawomocnienie wykreślenia nastąpiło w dniu 05.02.2019 r.

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

W roku 2020 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmował wycenę opcji sprzedaży pakietu 7,46% akcji TU Europa w łącznej kwocie (1 444) tys. zł (w 2019: (9 415) tys. zł).

14. Pozostałe przychody finansowe

Pozostałe przychody finansowe	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Dodatnie różnice kursowe	5 623	1 867
Przychody z tyt. prowizji i opłat	606	629
Pozostałe	3	-
Razem	6 232	2 496

15. Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	10 890	14 067
Pozostałe	262	321
Razem	11 152	14 388

W pozycji pozostałe przychody główne źródło przychodów stanowią usługi doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności świadczone przez Spółkę na rzecz jednostek zależnych. Usługi są realizowane przy wykorzystaniu posiadanych aktywów, w tym przede wszystkim zespołu specjalistów zatrudnionych i wchodzących w skład organów Spółki, a także przy wsparciu podmiotów doradczych działających na rynku. Odnoszą się one do konkretnego modelu biznesowego stosowanego przez daną jednostkę zależną.

W celu określenia ceny przedmiotu transakcji strony umowy określają wynagrodzenie ryczałtowe, płatne w uzgodnionych przez nie okresach rozliczeniowych. Przychód z tego tytułu ustalony został na poziomie odzwierciedlającym faktyczny wkład wniesiony przez Spółkę w działalność prowadzoną przez każdą z obciążonych jednostek.

Klient uzyskuje korzyści z usługi w momencie jej dostarczenia, dlatego przychody ujmowane są jednorazowo w dacie realizacji usługi.

16. Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	13 900	12 170
Amortyzacja	1 848	1 948
Koszty usług prawnych i doradczych	1 175	1 761
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	1 846	2 304
Podatki i opłaty	183	135
Razem	18 952	18 318

17. Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Koszty z tyt. prowizji i opłat	181	436
Odsetki od kredytów bankowych	2 091	5 346
Odsetki od obligacji	37	2 714
Odsetki od zobowiązań z tyt. zakupu akcji	-	769
Odsetki od pozostałych zobowiązań	4 673	5 153
Pozostałe koszty finansowe	70	101
Razem	7 052	14 519

18. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w Idea Bank Białoruś	92 901	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w Getin International S.A.	-	10 358
Odpis aktualizujący należność z tytułu wpłaty na kapitał Idea Banku (Polska)	25 000	-
Pozostałe	590	8
Razem	118 491	10 366

W związku z toczącym się od listopada 2020 r. i zakończonym po dniu bilansowym w dniu 01.04.2021 r. procesem sprzedaży jednostki zależnej Idea Bank (Białoruś), Spółka zaklasyfikowała na dzień 31.12.2020 r. posiadaną inwestycję w bank do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży. Zgodnie z MSSF 5 Spółka dokonała na dzień bilansowy wyceny aktywa do wartości godziwej, Za wartość godziwą przyjęto cenę zbycia jednostki w wysokości 49 999 117,50 BYN (71 474 tys. zł wg średniego kursu NBP BYN/PLN obowiązującego w dniu 31.12.2020 r.). W wyniku wyceny Spółka rozpoznała odpis aktualizujący wartość aktywa do sprzedaży w wysokości 92 901 tys. zł.

W związku z przymusową restrukturyzacją Idea Banku (Polska) opisaną szczegółowo w nocie 3 Spółka utworzyła odpis aktualizujący wartość należności z tytułu dokonanej w grudniu 2020 r. wpłaty na podwyższenie kapitału w banku w kwocie 25 000 tys. zł. Odpis został utworzony w pełnej wysokości należności.

19. Amortyzacja

Amortyzacja	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Amortyzacja środków trwałych	468	518
Amortyzacja prawa do użytkowania aktywów	1 357	1 390
Amortyzacja wartości niematerialnych	23	40
Razem	1 848	1 948

20. Koszty świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Wynagrodzenia	13 093	11 482
Koszt ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	807	688
Razem	13 900	12 170

21. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31.12.2020 r. i 31.12.2019 r. przedstawiają się następująco:

Podatek dochodowy	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	3 064	8 533
Bieżące obciążenie podatkowe	3 064	7 152
Pozostałe podatki	-	1 381
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	12 778	2 390
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	1 371	3 592
Związany z aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej	(1 021)	(2 767)
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	12 428	1 565
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	15 842	10 923
Kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	15 842	10 923

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2020 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(137 591)	73 642
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce 19%	(26 142)	13 992
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu (w tym dywidend)	(136 172)	(1 929)
Efekt podatkowy pozostałych kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	181 396	2 397
Spisanie aktywa dotyczącego podatku z lat ubiegłych	-	7 256
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	(3 240)	-
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym spisany podatek u źródła)		(10 793)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	15 842	10 923

Informacja na temat aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego :

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2020	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2020
Odsetki od aktywów	9	650		659
Niezrealizowane różnice kursowe	32	(24)		8
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 068	(2 604)		464
Wycena opcji sprzedaży	9 665	2 330		11 994
Rezerwa na podatek odroczonego	12 774	351	-	13 125
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	916	(77)		839
Odsetki od zobowiązań	1 089	(1 082)		7
Strata podatkowa 2015	7 089	(7 089)		-
Strata podatkowa 2016	12 347	(5 543)		6 804
Strata podatkowa 2017	-	3 657		3 657
Strata podatkowa 2018	1 216	(608)		608
Strata podatkowa 2019	5 691	(2 845)		2 846
Niezrealizowane różnice kursowe	5	414		419
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	3 103	746		3 849
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	31 456	(12 427)	-	19 029
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	18 682			5 904
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS		12 778		
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			-	

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2020 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2019	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2019
Odsetki od aktywów	34	(25)		9
Niezrealizowane różnice kursowe	9	23		32
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 442	(4 374)		3 068
Wycena opcji sprzedaży	7 079	2 585		9 665
Rezerwa na podatek odroczony	14 564	(1 790)	-	12 774
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				0
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	896	20		916
Odsetki od zobowiązań	4 704	(3 615)		1 089
Strata podatkowa 2015	14 345	(7 256)		7 089
Strata podatkowa 2016	12 347	-		12 347
Strata podatkowa 2018	1 216	-		1 216
Strata podatkowa bieżąca	-	5 691		5 691
Niezrealizowane różnice kursowe	1	4		5
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	2 125	978		3 103
Wycena instrumentów finansowych i zobowiązań pozabilansowych	2	(2)		-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	35 636	(4 180)	-	31 456
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	21 072			18 682
Uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		(2 390)		
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym				-

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

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 r. (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.

W grudniu 2019 roku Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem z dnia 17.12.2019 r. wszczął kontrolę wobec Getin Holding w zakresie sprawdzenia przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 rok. W dniu 15.09.2020 r. Getin Holding otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego Wynik Kontroli. W Wyniku Kontroli Organ dokonał zmniejszenia straty podatkowej za 2015 rok. Zdaniem Urzędu Celno-Skarbowego, z uwagi na zakwalifikowanie do kosztów uzyskania przychodów wydatków na nabycie akcji Idea Bank Rosja w kwocie 47.719.952,09 PLN, które do dnia sprzedaży nie zostały zapłacone, został naruszony przepis art. 16 ust.1 pkt 8 ustawy o podatku od osób prawnych. Spółka złożyła korektę zeznania za 2015r. Strata za 2015r. po korekcie wyniosła 28.660.148,53 PLN. Strata za 2015 rok nie została przez Getin Holding wykorzystana w żadnym z czterech lat podatkowych 2016-2019. Zmniejszenie straty podatkowej nie miało wpływu na przepływy pieniężne Spółki, a korekta nie skutkowała powstaniem dodatkowego zobowiązania podatkowego. Dla Spółki ustalenia organu spowodowały „przesunięcie” nieuznanych w 2015 roku kosztów, na lata 2016-2017, w których nastąpiła faktyczna zapłata za nabyte udziały w Idea Bank Rosja. W następstwie uznania ww. kosztów za koszty uzyskania przychodów w latach 2016 i 2017, nastąpiło przedłużenie możliwości wykorzystania straty podatkowej.

22. Zysk (strata) przypadający na jedną akcję

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

Rozwodniony zysk (strata) przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku (straty) netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy (po potrąceniu odsetek od umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe) przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu (skorygowaną o wpływ opcji rozwadniających oraz rozwadniających umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe). W 2020 r. i 2019 r. instrumenty rozwadniające nie wystąpiły.

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

Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	(153 433)	62 719
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	(153 433)	62 719
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	189 767 342	189 767 342
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	189 767 342	189 767 342
Zysk (strata) podstawowy na akcję (w zł)	(0,81)	0,33
Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)	(0,81)	0,33

23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2020 r. i 31.12.2019 r. dywidendy nie były wypłacane.

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

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31.12.2020	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	2 079	2 401	440	416	5 336
Zwiększenia, w tym:	-	42	-	-	42
Nabycie - zakup		42	-	-	42
Zmniejszenia, w tym:	(1 122)	(453)	(200)	(131)	(1 906)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(1 122)	(453)	(200)	(131)	(1 906)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	957	1 990	240	285	3 472
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	1 276	1 517	125	387	3 305
Zwiększenia, w tym:	207	197	63	1	468
Amortyzacja okresu	207	197	63	1	468
Zmniejszenia, w tym:	(874)	(310)	(41)	(132)	(1 357)
Likwidacja i sprzedaż	(874)	(310)	(41)	(132)	(1 357)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	609	1 404	147	256	2 416
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	803	884	315	29	2 031
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	348	586	93	29	1 056

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2020 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31.12.2019	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	2 079	2 051	409	421	4 960
Rozpoznanie prawa z tytułu użytkowania aktywów zgodnie z MSSF 16			-	-	-
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019 po korekcie	2 079	2 051	409	421	4 960
Zwiększenia, w tym:	-	400	199	4	603
Nabycie - zakup	-	400	199	4	603
Zmniejszenia, w tym:	-	(50)	(168)	(9)	(227)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(50)	(168)	(9)	(227)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	2 079	2 401	440	416	5 336
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	1 054	1 333	185	392	2 964
Zwiększenia, w tym:	222	223	68	5	518
Amortyzacja okresu	222	223	68	5	518
Zmniejszenia, w tym:	-	(39)	(128)	(10)	(177)
Likwidacja i sprzedaż	-	(39)	(128)	(10)	(177)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	1 276	1 517	125	387	3 305
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	1 025	718	224	29	1 996
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	803	884	315	29	2 031

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na rzeczowych aktywach trwałych.

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

Zmiany stanu aktywa z tytułu prawa do użytkowania za rok zakończony 31.12.2020	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Rozpoznanie prawa z tytułu użytkowania aktywów zgodnie z MSSF 16 w okresie 01.01.2020-31.12.2020	49				49
Amortyzacja za okres 01.01.2020-31.12.2020	1 357				1 357
Wartości bilansowa netto na dzień 31.12.2020	2 006				2 006

Zmiany stanu aktywa z tytułu prawa do użytkowania za rok zakończony 31.12.2019	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Rozpoznanie prawa z tytułu użytkowania aktywów zgodnie z MSSF 16 na dzień 01.01.2019	4 704				4 704
Amortyzacja za okres 01.01.2019-31.12.2019	1 390				1 390
Wartości bilansowa netto na dzień 31.12.2019	3 314				3 314

25. Wartości niematerialne

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2020	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	490	79	-	569
Zwiększenia, w tym:	13	-	-	13
Nabycie	13	-	-	13
Zmniejszenia, w tym:	(2)	-	-	(2)
Likwidacja	(2)	-	-	(2)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	501	79	-	580
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	474	74	-	548
Zwiększenia, w tym:	18	5	-	23
Amortyzacja okresu	18	5	-	23
Zmniejszenia, w tym:	(2)	-	-	(2)
Likwidacja	(2)	-	-	(2)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	490	79	-	569
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2020	16	5	-	21
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2020	11	-	-	11
Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2019				
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	478	79	-	557
Zwiększenia, w tym:	12	-	-	12
Nabycie	12	-	-	12
Zmniejszenia:	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	490	79	-	569
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	440	68	-	508
Zwiększenia, w tym:	34	6	-	40
Amortyzacja okresu	34	6	-	40
Zmniejszenia:	-	-	-	-
Likwidacja	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	474	74	-	548
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2019	38	11	-	49
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2019	16	5	-	21

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

26. 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 31.12.2020 r. przyjęto cenę 112,26 zł za akcję (na 31.12.2019 r.: 131,70 zł za akcję). Na dzień 31.12.2020 r. wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 79 152 tys. zł (na 31.12.2019: 92 859 tys. zł). Na 31.12.2020 r. i na 31.12.2019 r. 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.

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 6,39% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji w 2020 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 31.12.2020 r. (0,226 zł za 1 akcję) i został on ujęty w innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (4 941) tys. zł. Zastosowana metoda wyceny stanowi opcję wyceny dla instrumentów kapitałowych zgodnie z MSSF 9.

Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Stan netto na początek okresu	20 031	24 705
Zmiany wartości godziwej, w tym:	(4 941)	(4 674)
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	(4 941)	(4 674)
Stan netto na koniec okresu	15 090	20 031

27. Pozostałe należności

Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe	31.12.2020	31.12.2019
Należności z tytułu dostaw i usług	544	877
Należności budżetowe	381	412
Należności z tytułu sprzedanych udziałów/akcji	40 080	-
Należności z tytułu wpłat na kapitał	25 000	-
Należności z tytułu udzielonych gwarancji finansowych	2 769	-
Pozostałe należności	3 595	49
Pozostałe należności brutto	72 369	1 338
Odpis aktualizujący należności	(25 021)	(21)
Razem, w tym:	47 348	1 317
krótkoterminowe	15 124	1 317
długoterminowe	32 224	-

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.

W związku z przymusową restrukturyzacją Idea Banku (Polska) opisaną szczegółowo w nocie 3 utworzono odpis aktualizujący wartość należności z tytułu dokonanej w grudniu 2020 r. wpłaty na podwyższenie kapitału banku w kwocie 25 000 tys. zł.

28. 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 31.12.2020r. (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Inne opcje	-	-	-	-	79 152	79 152		71 652
Zakup							-	
Sprzedaż					79 152	79 152		
Razem instrumenty pochodne	-	-	-	-	79 152	79 152	-	71 652

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2019r. (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Inne opcje	-	-	-	-	92 859	92 859		59 390
Zakup								
Sprzedaż					92 859	92 859		
Razem instrumenty pochodne	-	-	-	-	92 859	92 859	-	59 390

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 31.12.2020 r. wartość opcji została wyceniona na 71 652 tys. zł. Na 31.12.2019 r. wycena opcji sprzedaży pakietu 7,46% akcji wynosiła 59 390 tys. zł.

29. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składało się z następujących pozycji na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.:

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne w banku i w kasie	4 887	15 332
Lokaty krótkoterminowe	-	5 005
Razem	4 887	20 337

30. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

W związku z toczącym się od listopada 2020 r. i zakończonym po dniu bilansowym w dniu 01.04.2021 r. procesem sprzedaży jednostki zależnej Idea Bank (Białoruś), Spółka zaklasyfikowała na dzień 31.12.2020 r. posiadaną inwestycję w bank do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży. Zgodnie z MSSF 5 Spółka dokonała na dzień bilansowy wyceny aktywa do wartości godziwej, za wartość godziwą przyjęto cenę zbycia jednostki w wysokości 49 999 117,50 BYN (71 474 tys. zł wg średniego kursu NBP BYN/PLN obowiązującego w dniu 31.12.2020 r.). W wyniku wyceny Spółka rozpoznała odpis aktualizujący wartość aktywa do sprzedaży w wysokości 92 901 tys. zł. Odpis został ujęty w rachunku zysków i strat w pozycji Pozostałe koszty operacyjne.

31. Kapitały własne

Kapitał podstawowy

Struktura kapitału zakładowego kształtuje się następująco:

na dzień 31.12.2020 i 31.12.2019

Seria / emisja	Ilość akcji	Wartość (tys. PLN)
Akcje serii A	189 767 342	759 069
Kapitał zakładowy razem		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.

Pozostałe kapitały

	31.12.2020	31.12.2019
Kapitał zapasowy	391 489	336 184
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	127 418	127 418
Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	264 071	208 766
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	(355 810)	(350 869)
Wycena kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(355 810)	(350 869)

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 05.05.2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwałą nr 7 postanowiło podzielić zysk netto za rok 2019 w kwocie 62 719 tys. zł w następujący sposób:

- 7 388 tys. zł przeznaczyć na pokrycie straty powstałej za rok obrotowy 2015;
- 25 tys. zł przeznaczyć na niepodzielony wynik finansowy powstały w związku z implementacją MSSF 9;
- 55 306 tys. zł przeznaczyć na kapitał zapasowy

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 26.

Akcje własne do zbycia

W roku 2020 i 2019 Spółka nie dokonywała transakcji na akcjach własnych.

Ograniczenia w wypłacie dywidendy

Na dzień 31.12.2020 r. nie istnieją ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Akcjonariusze o znaczącym udziale

Udziały bezpośrednio:	31.12.2020	31.12.2019
LC Corp BV (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarnieckiego)	34,17%	34,17%
dr Leszek Czarniecki	10,79%	10,79%
Getin Noble Bank S.A. (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarnieckiego)	9,99%	9,99%

Na 31.12.2020 r. i na 31.12.2019 r. dr Leszek Czarniecki posiadał bezpośrednio i pośrednio 54,97% udziału w kapitale i głosach Spółki.

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

32. Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Termin spłaty- kapitał	31.12.2020	31.12.2019
Obligacje serii A5	20.06.2020	-	25 041
Obligacje serii A10	19.02.2020	-	3 603
Obligacje serii A11	19.05.2020	-	464
Razem, w tym:		-	29 108
- długoterminowe		-	-
- krótkoterminowe		-	29 108

W 2020 roku Getin Holding dokonał wykupu 3 580 sztuk obligacji serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, 461 sztuk obligacji serii A11 o łącznej wartości nominalnej 461 tys. zł oraz 5 sztuk obligacji serii A5 o łącznej wartości nominalnej 25 000 tys. zł.

W 2019 roku Getin Holding dokonał następujących emisji obligacji za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.:

- 3 580 sztuk serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,55%; dzień wykupu przypada na 19.02.2020 r.,
- 461 sztuk serii A11 o łącznej wartości nominalnej 461 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,60%; dzień wykupu przypada na 19.05.2020 r.,

Ponadto w 2019 r. Getin Holding S.A. dokonał wykupu 49 966 sztuk akcji serii A6- A9 o łącznej wartości nominalnej 49 966 tys. zł.

33. Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów

Długoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	-	9 000
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	-	79 267
Razem	-	88 267

Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	9 000	1 500
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	15 000	30 000
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek z Getin International S.A.	2 800	-
Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	-	10
Razem	26 800	31 510

34. Zobowiązania z tytułu leasingu

Zobowiązania z tytułu leasingu	31.12.2020	31.12.2019
Do roku	1 296	1 597
Od roku do 5 lat	1 333	2 460
Razem wartości niezdyktowane	2 629	4 057
Dyskonto (-)	(51)	(102)
Razem zobowiązania z tytułu leasingu, w tym:	2 578	3 955
krótkoterminowe	1 305	1 520
długoterminowe	1 273	2435

Do najistotniejszych umów leasingu w trakcie realizacji w 2020 roku należy zaliczyć najem powierzchni biurowych, wartość bilansowa prawa do użytkowania tego aktywa na dzień bilansowy wynosi 2 006 tys. zł. Raty leasingu oprocentowane są zmienną stopą procentową kalkulowaną w oparciu o WIBOR 1 M lub o stałą stopę 2%. Ponadto umowa przewiduje opłaty dodatkowe związane z eksploatacją przedmiotu leasingu, w związku z tym ta część opłat nie jest ujęta w zobowiązaniu z tytułu leasingu. Zabezpieczeniem spłaty rat leasingu jest kaucja gwarancyjna i gwarancja udzielona przez Getin Noble Bank S.A. Umowa nie przewiduje możliwości sprzedania aktywów będących przedmiotem leasingu. Spółka jest zobowiązana ubezpieczyć aktywa oraz utrzymać je w określonym w umowie stanie.

Spółka nie ujmuje zobowiązań z tytułu leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość. Ponadto w wartości zobowiązań leasingowych nie ujmuje się warunkowych opłat leasingowych zależnych od czynników innych niż indeks lub stawka.

Spółka zidentyfikowała umowy podnajmu jako umowy subleasingu aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

Dodatkowe informacje dotyczące kosztów leasingu oraz przychodów wynikających z subleasingu:

	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Koszty z tytułu leasingów o niskiej wartości	4	9
Dochód uzyskany poprzez subleasing aktywów z tytułu prawa do użytkowania	5	8

35. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.12.2020	31.12.2019
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	54 790	50 861
Razem	54 790	50 861

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 r. wraz z aneksami.

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś)	-	35 032
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Ukraina)	152	184
Razem	152	35 216

36. Pozostałe zobowiązania

Długoterminowe pozostałe zobowiązania	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji finansowych	2 164	-
Razem	2 164	-

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	245	1 333
Zobowiązania wobec budżetu	137	153
Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji finansowych	605	-
Pozostałe zobowiązania	43	38
Razem	1 030	1 524

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

37. Rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2020 (w tys. PLN)	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2020	8
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-
Rozwiązanie rezerw	-
Wartość rezerw na koniec okresu- na 31.12.2020	8

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2019 (w tys. PLN)	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2019	9
Rozwiązanie rezerw	(1)
Wartość rezerw na koniec okresu- na 31.12.2019	8

38. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2020	31.12.2019
Niewykorzystane urlopy	236	237
Premie	3 900	4 312
Koszty do zapłacenia	205	351
Razem	4 341	4 900

39. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31.12.2020 r. jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania przeciwko Spółce nie toczą się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze.

Gwarancje

Na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r. 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. (obecnie Bank Pekao S.A.- podmiot przejmujący) względem Idea Leasing IFN S.A. o zapłatę kwot należnych bankowi za zwrotne nabycie przez Idea Leasing IFN S.A. od banku sprzedanych uprzednio wierzytelności. Gwarancję udzielono na okres 10 lat od zawarcia umowy.

Na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r. Spółka posiadała następujące otrzymane gwarancje:

- Gwarancja w wysokości 286 tys. zł udzielona 19.04.2013 r. przez Getin Noble Bank S.A. na zabezpieczenie zobowiązań oraz ewentualnych strat poniesionych przez SKY TOWER S.A. (wcześniej LC Corp Sky Tower sp. z o.o. związanych z niedopełnieniem obowiązków ciężących na Getin Holding S.A. wynikających z umowy najmu zawartej w dniu 22.02.2012 r. Beneficjentem gwarancji jest SKY TOWER S.A. Gwarancja obowiązuje przez okres 10 lat i 3 m-cy od daty wystawienia.

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 dniu 15.09.2020 r. Getin Holding otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego wynik kontroli wszczętej w grudniu 2019 r. dotyczącej sprawdzenia przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 rok. Szczegółowy opis wyniku kontroli przedstawiono w nocie 21.

40. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

31.12.2020	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu należności	(45 889)	(5 809)	(40 080)
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(30 842)	2 357	(33 199)

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika z braku uregulowania części należności z tytułu zbycia akcji Carcade sp. z o.o. w kwocie 40 080 tys. zł.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2020 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

- zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie (1 550) tys. zł prezentowanej w przepływach z działalności finansowej.
- zapłaty zobowiązania z tytułu nabycia akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie (31 649) tys. zł wykazanej w przepływach z działalności inwestycyjnej.

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nakłady na nabycie udziałów jednostek zależnych obejmują wpłatę na podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 9 088 tys. zł.

	Stan na 01.01.2020	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej i inwestycyjnej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 31.12.2020
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany*	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	29 108	(29 793)			685	0
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 032	(33 270)	(3 383)	3 929	212	57 520
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	119 777	(95 075)			2 098	26 800

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

Poniżej przedstawiono informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych dla danych porównywalnych.

31.12.2019	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(68 964)	17 414	(86 378)

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 w kwocie (1 752) tys. zł prezentowanej w działalności finansowej
- z rozpoznania zobowiązań z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16 w kwocie 5 210 tys. zł,
- z rozliczenia umów leasingowych wraz z rozpoznanem różnic kursowych w łącznej kwocie 164 tys. zł
- ze zmiany stanu zobowiązania z tytułu spłaty dotyczącej ceny za akcje jednostki zależnej w kwocie (90 000) tys. zł rozliczonej zgodnie z umową z 16.03.2012 r. wraz z aneksami i zaprezentowanej w działalności inwestycyjnej.

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nakłady na nabycie udziałów jednostek zależnych w kwocie 39 426 tys. zł obejmuje:

- objęcie akcji w drodze podwyższenia kapitału w Idea Bank S.A. (Rumunia) w kwocie 4 280 tys. zł,
- zakup akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) od Carcade sp. z o.o. w kwocie 35 146 tys. zł.

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2020 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

	Stan na 01.01.2019	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej i inwestycyjnej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 31.12.2019
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany*	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 357	(48 964)			2 715	29 108
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	159 915	(116 297)	68	5 146	41 200	90 032
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	64 642	49 771	12		5 352	119 777

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

41. Transakcje z podmiotami powiązaniymi

Podmiotem dominującym Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

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

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

Poniższe tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za dany rok obrotowy oraz salda należności i zobowiązań na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.:

Rok zakończony 31.12.2020	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:	-	1 136	11 580	178	72 923	3 777	2 800
Getin International S.A.		18	79			6	2 800
Idea Bank S.A. (Polska) *		465					
Idea Bank S.A. (Ukraina)			3 654	178	32 802	154	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			2 598				
New Finance Service sp. z o.o.			449		31 095	3 537	
Idea Money S.A.		648	4				
MW Trade S.A.			248		9 026		
Idea Fleet S.A. (do 31.01.2020 r.)		5					
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 577			80	
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			2 971				
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	137	1 647	163	463	-	4 888	15 276
Getin Noble Bank S.A.	137	1 626	82	275		4 856	15 036
Noble Securities S.A.				134		31	
Noble Concierge sp. z o.o.				4			
RB Investcom sp. z o.o.			79				108
RB Computer Sp. z o.o.				31			
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich			2			1	
Idea Fleet S.A. (od 01.02.2020 r.)		21		19			132

* w dniu 31.12.2020 r. w wyniku przymusowej restrukturyzacji Idea Bank (Polska) przestał być jednostką zależną

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2020 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Rok zakończony 31.12.2019	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:	369	2 200	14 777	221	101 852	945	70 913
Getin International S.A.		7	82	-	9 958		
Idea Bank S.A. (Polska)		799					10 500
Idea Bank S.A. (Ukraina)			3 645	195	23 847	794	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			2 584		25 709		
New Finance Service sp. z o.o.	369		461		19 355	77	
Idea Money S.A.		1 380					25 041
MW Trade S.A.			248				
Idea Fleet S.A.		14		26			340
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 526			74	
Carcade sp. z o.o.			3 186		22 983		35 032
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			3 029				
Idea Investment S.A.			16				
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	260	5 665	12	597	-	20 054	109 300
Getin Noble Bank S.A.	260	5 665	2	23		20 016	109 278
Noble Securities S.A.				446		38	1
Noble Concierge sp. z o.o.				103			21
RB Investcom sp. z o.o.			10				
RB Computer Sp. z o.o.				25			

Na 31.12.2019 r. zobowiązanie Spółki z tytułu zaciągniętych kredytów: wobec Idea Bank S.A. w kwocie 10 500 tys. zł zabezpieczone było zastawem na akcjach Getin Noble Bank S.A. i na akcjach MW Trade, z tytułu kredytów zaciągniętych wobec Getin Noble Bank S.A. w łącznej kwocie 109 267 tys. zł zabezpieczone zastawem na akcjach Carcade sp. z o.o.

Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

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

Wynagrodzenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Zarząd Getin Holding S.A.	8 213	6 351
Rada Nadzorcza Getin Holding S.A.	2 571	2 047
Razem	10 784	8 398

42. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Do instrumentów finansowych, z których korzysta Spółka, należą środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe, akcje innych podmiotów, opcja sprzedaży akcji, 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 31.12.2020 r. i na 31.12.2019 r. w Spółce nie wystąpiły istotne salda należności przeterminowanych.

Ryzyko rynkowe

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

Na dzień 31.12.2020 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. Spółka posiada kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Do tej kategorii zaklasyfikowano akcje Getin Noble Bank S.A., które podlegają ryzyku zmiany cen akcji na GPW. Opis wyceny znajduje się w nocie 26.

Poniżej przedstawiono analizę wrażliwości kapitału własnego Spółki na potencjalne zmiany cen akcji GNB:

	31.12.2020	31.12.2019
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	15 090	20 031
Ryzyko zmiany ceny akcji - wpływ na kapitał własny		
zmiana ceny akcji o +5%	755	1 002
zmiana ceny akcji o -5%	(755)	(1 002)

Ryzyko walutowe

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

Na dzień 31.12.2020 r. Spółka posiada należności walutowe z tytułu sprzedaży akcji Carcade sp. z o.o. w kwocie 800 000 tys. RUB (40 080 tys. zł).

Na dzień 31.12.2019 r. Spółka posiada krótkoterminowe zobowiązanie walutowe z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) wobec Carcade sp. z o.o. w kwocie 573 352 tys. RUB (35 032 tys. zł).

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

na dzień 31.12.2020	
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	40 080
Ryzyko zmiany kursu walutowego	
- wpływ na wynik finansowy i kapitały	
zmiana kursu walutowego RUB o +19,0%	7 618
zmiana kursu walutowego RUB o -19,0%	(7 618)
na dzień 31.12.2019	
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(35 032)
Ryzyko zmiany kursu walutowego	
- wpływ na wynik finansowy i kapitały	
zmiana kursu walutowego RUB o +7,6%	(2 662)
zmiana kursu walutowego RUB o -7,6%	2 662

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.

Na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r. Spółka nie posiadała należności z tytułu udzielonych pożyczek.

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.

Na dzień 31.12.2020 r. i 31.12.2019 r. Spółka posiadała udzielone zobowiązania warunkowe z tytułu gwarancji i poręczeń. Szczegółowy opis tych zobowiązań znajduje się w notce 39. Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceńodawcy z warunków umowy Spółka tworzy rezerwy zgodnie z MSSF 9. Na dzień 31.12.2020 r. Spółka utworzyła także należność oraz zobowiązanie z tytułu gwarancji zgodnie z MSSF9.

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.

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

W bieżącym okresie sprawozdawczym sytuacja płynnościowa Spółki uległa znacznej poprawie. Działania przeprowadzone przez Spółkę spowodowały zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności. Na 31.12.2020 r. suma środków pieniężnych oraz należności krótkoterminowych wynosiła 18 414 tys. zł zaś saldo zobowiązań krótkoterminowych 28 238 tys. zł (na dzień 31.12.2019 r. odpowiednio: 20 336 tys. zł i 103 778 tys. zł).

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.12.2020 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności.

31.12.2020	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	4 894	13 459	61	30 165	79 152	15 090	142 821
Należności z tyt. dywidendy		3 425					3 425
Należność z tyt. zbycia akcji		10 020		30 060			40 080
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 887						4 887
Papiery wartościowe					79 152	15 090	94 242
Należności z tytułu leasingu	7	14	61	105			187
Zobowiązania finansowe	162	12 754	15 322	1 140	54 790	-	84 168
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu		12 576	14 224	-			26 800
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu					54 790		54 790
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	162	178	1 098	1 140			2 578
Luka	4 732	705	(15 261)	29 025	24 362	15 090	58 653

Na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r. wartość bilansowa zobowiązań finansowych nie różniła się istotnie od wartości niezdyktowanych tych zobowiązań za wyjątkiem pozostałych zobowiązań wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Wartość niezdyktowana pozostałych zobowiązań długoterminowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu wynosiła na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r. 82 260 tys. zł.

31.12.2019	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	18 336	2 000	-	-	92 859	20 032	133 227
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18 336	2 000				1	20 337
Papiery wartościowe					92 859	20 031	112 890
Zobowiązania finansowe	145	46 471	50 554	90 886	50 861	-	238 917
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		35 032		184			35 216
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	10	7 500	24 000	88 267			119 777
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu					50 861		50 861
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3 606	25 502	-			29 108
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	135	333	1 052	2 435			3 955
Luka	18 191	(44 471)	(50 554)	(90 886)	41 998	20 032	(105 690)

Ryzyko stopy procentowej

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

Wartość bilansowa instrumentów narażonych na ryzyko stopy procentowej - stan na 31.12.2020	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 wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	162	178	1 098	1 140		2 578
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek wyceniane według zamortyzowanego kosztu**	-	12 576	14 224	-		26 800
Aktywa						
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN,UAH)	226					226
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	2 770					2 770
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	1 867					1 867
Środki na rachunku bieżącym (USD)	12					12
Środki na rachunku bieżącym (RUB)	12					12
Należności z tytułu leasingu *	7	14	61	105		187

*oprocentowane stałą stopą procentową

**oprocentowanie zmienną stopą procentową

Wartość bilansowa instrumentów narażonych na ryzyko stopy procentowej - stan na 31.12.2019	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 wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	135	333	1 052	2 435		3 955
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji wyceniane według zamortyzowanego kosztu*	-	35 032		-		35 032
Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek wyceniane według zamortyzowanego kosztu**		7 500	24 000	88 267		119 767
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu**			25 041			25 041
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu*		3 606	461			4 067
Aktywa						
Lokaty bankowe*	3 005	2 000				5 005
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN,UAH)	270					270
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	3 930					3 930
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	11 118					11 118
Środki na rachunku bieżącym (USD)	13					13

*oprocentowane stałą stopą procentową

**oprocentowanie zmienną stopą procentową

Poniżej przedstawiono analizę wrażliwości wyniku finansowego oraz kapitału własnego Spółki na potencjalne zmiany stóp procentowych w odniesieniu do pozycji narażonych na ryzyko stopy procentowej:

na dzień 31.12.2020

Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	26 800
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto i kapitały	
+1 p.p.	27
-1 p.p.	(27)

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2020 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

na dzień 31.12.2019	
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	144 808
Ryzyko zmiany stóp procentowych	
- wpływ na wynik brutto i kapitały	
+1 p.p.	145
-1 p.p.	(145)

43. Wartości godziwe instrumentów finansowych

Wartości godziwe instrumentów finansowych

Na 31.12.2020 r. i 31.12.2019 r. wartość godziwa instrumentów finansowych nie różniła się istotnie od ich wartości bilansowej.

31.12.2020		
(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 887	4 887
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	71 652	71 652
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	79 152	79 152
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	15 090	15 090
Zobowiązania:		
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26 800	26 800
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	54 942	54 942

31.12.2019		
(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	20 337	20 337
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	59 390	59 390
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	92 859	92 859
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	20 031	20 031
Zobowiązania:		
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	29 108	29 108
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	119 777	119 546
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	86 077	86 077

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 wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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 31.12.2020 r. i na 31.12.2019 r. 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 księgową, 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.

Zmiana w okresie sprawozdawczym pomiędzy bilansem otwarcia a bilansem zamknięcia aktywów finansowych zaklasyfikowanych do *Poziomu 3* hierarchii wartości godziwej wynika wyłącznie z wyceny tych aktywów do wartości godziwej. Wycena ta ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy*.

Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2020

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów	15 090	-	150 804	165 894
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			71 652	71 652
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			79 152	79 152
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	15 090			15 090

Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2019

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów	20 031	-	152 249	172 280
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			59 390	59 390
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			92 859	92 859
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	20 031			20 031

44. Zarządzanie kapitałem

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

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

45. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w 2020 i 2019 roku kształtowało się następująco:

Zatrudnienie (w etatach)	31.12.2020	31.12.2019
Zarząd Spółki	3,0	4,0
Departament Finansowy	3,7	5,5
Departament Prawny	4,0	5,0
Departament Audytu Wewnętrznego	0,5	1,0
Departament Ryzyka	1,0	1,2
IT, Relacje Inwestorskie	1,0	3,0
Administracja	2,6	3,5
Osoby na urloпах wychowawczych, macierzyńskich itp.	5,0	3,0
Razem	20,8	26,1

46. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

1. W dniu 5.02.2021 r. Emitent podpisał z podmiotem działającym na rynku ukraińskim (dalej: Oferent) porozumienie (dalej: Porozumienie), w którym strony wyraziły zamiar dokonania przez Oferenta potencjalnego zakupu od Emitenta 100% akcji Spółki Akcyjnej Idea Bank z siedzibą we Lwowie, Ukraina oraz 100% udziału New Finance Service Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Kijowie, Ukraina – spółek zależnych od Emitenta (dalej: Spółki). Zgodnie z Porozumieniem Oferent przystąpi do badania due diligence Spółek, a po jego pozytywnym wyniku Strony przejdą do uzgodnienia warunków potencjalnej transakcji. Zgodnie ze wstępnym harmonogramem ustalonym przez Strony Porozumienia termin zamknięcia potencjalnej transakcji dotyczącej sprzedaży akcji i udziału Spółek został ustalony na 30.09.2021 r.
2. W dniu 26.02.2021 r. Emitent wraz z Getin International S.A. w likwidacji („GISA”) – spółką zależną od Emitenta, razem jako sprzedający, zawarł z ZAO Minsk Transit Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś („MTB”), jako kupującym, warunkową umowę sprzedaży ok. 99,999% akcji ZAO Idea Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś („Idea Bank Białoruś”, „Warunkowa Umowa Sprzedaży”).
W dniu 10.03.2021 r. MTB uzyskał zgodę właściwego białoruskiego organu antymonopolowego na transakcję sprzedaży przez Emitenta na rzecz MTB wszystkich posiadanych akcji Idea Bank Białoruś.
W dniu 01.04.2021 r., w związku ze spełnieniem wszystkich warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży akcji zawartej dnia 26.02. 2021 r., Getin Holding i GISA zawarli z MTB umowy sprzedaży wszystkich należących do Emitenta i GISA akcji Idea Bank Białoruś. Zgodnie z umowami sprzedaży Getin Holding zbył na rzecz MTB 120 990 akcji Idea Bank Białoruś za łączną cenę 49.999.117,50 BYN, a GISA zbyła na rzecz MTB 2 akcje Idea Bank Białoruś za łączną cenę 882,50 BYN. W dniu 01.04.2021 r. doszło do zapłaty ceny oraz przeniesienia akcji.
3. Spółka zależna Idea Bank (Ukraina) w drodze decyzji jedyne go akcjonariusza podjętej w dniu 17.03.2021 r. postanowił o wypłacie na rzecz Emitenta dywidendy z zysku wypracowanego w 2020 r. w wysokości: 150 000 tys. UAH (równowartość 20 925 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 17.03.2021 r.).
4. Spółka zależna New Finance Service w drodze decyzji Idea Bank Ukraina działającego w imieniu jedyne go udziałowca NFS podjętej w dniu 17.03.2021 r. postanowiła o wypłacie na rzecz Emitenta dywidendy z zysku wypracowanego w 2020 r. w wysokości: 153 466 tys. UAH (równowartość 21 408 tys. zł według średniego kursu NBP z dnia 17.03.2021 r.).
5. W dniu 01.04.2021 r. Emitent otrzymał zawiadomienie o umorzeniu w całości przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej KNF) postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Emitenta kary

pieniężnej, o której mowa w art. 25n ust. 5a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 poz. 2357 z późn. zm.) w związku z podejrzeniem/możliwością niedochowania po dniu 21.04.2018 r. zobowiązania, o którym mowa w art. 25h ust. 3 ustawy Prawo bankowe, złożonego w dniu 10.05.2011 r. w związku z zamiarem bezpośredniego objęcia akcji Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej Bank), dotyczącego zobowiązania do utrzymania na satysfakcjonującym i stabilnym poziomie wskaźnika płynności, pozycji kapitałowej oraz wskaźnika wypłacalności Banku. Zgodnie z uzasadnieniem decyzji KNF umorzył postępowanie jako bezprzedmiotowe w związku z umorzeniem akcji Banku na podstawie decyzji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z 30.12.2020 r. o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Idea Bank, umorzeniu instrumentów kapitałowych Idea Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejęcia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku S.A. w Warszawie, w wyniku czego Emitent utracił przymiot akcjonariusza Banku.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Piotr Miałkowski
Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Niniejsze sprawozdanie zawiera 50 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 29 kwietnia 2021 roku