

SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN HOLDING S.A.

**SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2021**

GETIN HOLDING S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2021

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 31.12.2021 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, 5 kwietnia 2022 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
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	10
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	16
8.3 Utrata wartości aktywów niefinansowych	16
8.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej	17
8.5 Udziały i akcje w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach	17
8.6 Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe	17
8.7 Utrata wartości aktywów finansowych	21
8.8 Zobowiązania warunkowe	22
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	23
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	26
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	27
14. Pozostałe przychody finansowe	27
15. Pozostałe przychody	27
16. Koszty operacyjne	28
17. Koszty finansowe	28
18. Pozostałe koszty operacyjne	28
19. Amortyzacja	29
20. Koszty świadczeń pracowniczych	29
21. Podatek dochodowy	29
22. Zysk (strata) przypadający na jedną akcję	32
23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku	32
24. Rzeczowe aktywa trwałe, aktywa z tytułu prawa do użytkowania	33
25. Wartości niematerialne	34
26. Kapitałowe i dłużne aktywa finansowe	35
27. Pozostałe należności	36
28. Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	37
29. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	38
30. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	38
31. Kapitały własne	39
32. Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	40
33. Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów	40
34. Zobowiązania z tytułu leasingu	40
35. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	41
36. Pozostałe zobowiązania	41
37. Rezerwy	42
38. Rozliczenia międzyokresowe	42
39. Zobowiązania warunkowe	42
40. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	43
41. Transakcje z podmiotami powiązanymi	44
42. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	46
43. Wartości godziwe instrumentów finansowych	51
44. Zarządzanie kapitałem	53
45. Struktura zatrudnienia	53
46. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	53

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	nota	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Przychody z dywidend	10	46 630	72 923
Przychody z tytułu odsetek	11	248	141
Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji	12	-	44 072
Pozostałe przychody finansowe	14	2 969	6 232
Pozostałe przychody	15	12 871	11 152
Przychody razem		62 718	134 520
Strata z tytułu likwidacji/umorzenia inwestycji	12	(36 444)	(126 172)
Koszty operacyjne	16	(24 163)	(18 952)
Koszty finansowe	17	(4 071)	(7 052)
Pozostałe koszty operacyjne	18	(5 806)	(118 491)
Koszty razem		(70 484)	(270 667)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	13	(19 616)	(1 444)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe		1	-
Zysk (strata) brutto		(27 381)	(137 591)
Podatek dochodowy	21	(12 580)	(15 842)
Zysk (strata) netto		(39 961)	(153 433)
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	22		
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		(0,21)	(0,81)
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		(0,21)	(0,81)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	nota	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Zysk (strata) za okres		(39 961)	(153 433)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:		(68)	-
Zyski i straty z inwestycji w dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody		(84)	-
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		16	-
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:		6 611	(4 941)
Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	26	6 611	(4 941)
Inne całkowite dochody netto		6 543	(4 941)
Całkowite dochody za okres		(33 418)	(158 374)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	nota	31.12.2021	31.12.2020
AKTYWA			
Aktywa trwałe		220 737	666 330
Rzeczowe aktywa trwałe	24	620	1 056
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	24	1 112	2 006
Wartości niematerialne	25	22	11
Inwestycje w jednostkach zależnych	3	3 568	459 137
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	26	76 811	79 152
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26	21 701	15 090
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	-	5 904
Należności z tytułu leasingu		21	98
Pozostałe należności	27	62 504	32 224
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	28	54 378	71 652
Aktywa obrotowe		482 067	91 679
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26	194 245	-
Należności z tytułu leasingu		84	89
Pozostałe należności	27	34 775	15 124
Rozliczenia międzyokresowe		96	105
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	29	16 434	4 887
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	30	236 433	71 474
A k t y w a o g ó ł e m		702 804	758 009
PASYWA			
Kapitał własny	31	632 728	666 146
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		238 056	391 489
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(349 267)	(355 810)
Zysk (strata) netto		(39 961)	(153 433)
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		63 633	58 235
Zobowiązania z tytułu leasingu	34	226	1 273
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35	58 372	54 790
Pozostałe zobowiązania	36	1 558	2 164
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	21	3 470	-
Rezerwy	37	7	8
Zobowiązania krótkoterminowe		6 443	33 628
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	33	-	26 800
Zobowiązania z tytułu leasingu	34	1 175	1 305
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	35	-	152
Pozostałe zobowiązania	36	889	1 030
Rozliczenia międzyokresowe	38	4 379	4 341
P a s y w a o g ó ł e m		702 804	758 009

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania załączone na stronach od 8 do 54 stanowią jego integralną część

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia	nota	01.01.2021 - 31.12.2021	01.01.2020 - 31.12.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) brutto		(27 381)	(137 591)
Korekty razem		54 233	171 652
Amortyzacja	19	1 254	1 848
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-	(2 960)
Odsetki netto		536	2 854
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		36 402	(43 935)
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych		(157)	-
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	40	(4 279)	(5 809)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw		(1)	-
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	40	2 554	2 357
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		47	(515)
Podatek dochodowy zapłacony		(3 190)	(3 063)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		19 616	1 444
Odpisy aktualizujące inwestycje w jednostkach zależnych		1 375	92 902
Przymusowa restrukturyzacja Idea Bank Polska - umorzenie inwestycji		-	126 172
Pozostałe		76	357
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		26 852	34 061
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		82	5
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(52)	(54)
Sprzedaż jednostek zależnych		222 480	117 764
Nakłady na nabycie udziałów spółek zależnych	40	(15 259)	(9 088)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(194 172)	-
Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej	40	-	(31 649)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		13 079	76 978
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	40	(1 048)	(1 550)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		-	5 800
Splata pożyczek/kredytów		(26 800)	(98 767)
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		-	(29 041)
Odsetki zapłacone		(536)	(2 931)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(28 384)	(126 489)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		11 547	(15 450)
Środki pieniężne na początek okresu	29	4 887	20 337
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym	29	16 434	4 887
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	152

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31.12.2021

	nota	Kapitał zapasowy				Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem	
		Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy				
		31	31	31	31				
Na dzień 01.01.2021		759 069	127 418	264 071	24 831	(355 810)	-	(153 433)	666 146
Zysk (strata) za okres								(39 961)	(39 961)
Inne całkowite dochody						6 543			6 543
Całkowite dochody razem						6 543		(39 961)	(33 418)
Pokrycie straty z roku poprzedniego kapitałem zapasowym			(127 418)	(26 015)			-	153 433	-
Transakcje z akcjonariuszami		-	(127 418)	(26 015)	-	-	-	153 433	-
Na dzień 31.12.2021		759 069	-	238 056	24 831	(349 267)	-	(39 961)	632 728

za rok zakończony dnia 31.12.2020

	nota	Kapitał zapasowy					Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
		Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny			
		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 zysku z roku poprzedniego				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

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje rok zakończony 31.12.2021 r. oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony 31.12.2020 r.

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

Siedziba Getin Holding S.A. („Getin Holding”, „Spółka”) mieści się we Wrocławiu, przy ul. Gwiazdziej 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 31.12.2021 r.:

- | | | | |
|---|------------------|---|--------------------|
| • | Piotr Kaczmarek | – | Prezes Zarządu |
| • | Piotr Miałkowski | – | Wiceprezes Zarządu |

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

- | | | | |
|---|------------------|---|--------------------|
| • | Piotr Kaczmarek | – | Prezes Zarządu |
| • | Piotr Miałkowski | – | Wiceprezes Zarządu |

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

- w dniu 05.02.2021 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Piotra Miałkowskiego do Zarządu Spółki i powierzyła mu pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu począwszy od dnia 11.02.2021 r.,
- W dniu 28.05.2021 r. Pan Krzysztof Bielecki – I Wiceprezes Zarządu złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji w Zarządzie Emitenta z upływem dnia 28.05.2021 r.,
- W dniu 28.05.2021 r. Pani Izabela Lubczyńska – Członek Zarządu złożyła oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji w Zarządzie Emitenta z upływem dnia 28.05.2021 r.

1.1 Działalność zaniechana

Na dzień 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. Spółka nie posiadała działalności zaniechanej.

2. Sprawozdanie finansowe

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 05.04.2022 r.

Spółka sporządziła skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2021 r. które zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji w dniu 05.04.2022 r.

3. Inwestycje w jednostkach zależnych

Spółka posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Przedmiot działalności	Bezpośredni procentowy udział Spółki w kapitale	
			31.12.2021r.	31.12.2020r.
Idea Bank S.A. (Ukraina) ³⁾	Lwów (Ukraina)	Usługi bankowe	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A. (Rumunia) ¹⁾	Bukareszt (Rumunia)	Usługi bankowe	nd	99,999%
Idea Bank S.A. (Białoruś) ²⁾	Mińsk (Białoruś)	Usługi bankowe	nd	99,998%
Getin International S.A. w likwidacji	Wrocław	Działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy Getin Holding	100,00%	100,00%
MW Trade S.A. ³⁾	Wrocław	Usługi finansowe	51,27%	51,27%
New Finance Service sp. z o.o. ³⁾	Kijów (Ukraina)	Usługi factoringowe	100,00%	100,00%

¹⁾ w dniu 29.10.2021 r. nastąpiła sprzedaż 99,999% udziałów w Idea Bank (Rumunia)

²⁾ w dniu 01.04.2021 r. nastąpiło przeniesienie udziałów Idea Bank (Białoruś) w wyniku realizacji warunkowej umowy sprzedaży przez Getin Holding

³⁾ na dzień 31.12.2021 r. Spółka zaklasyfikowała posiadane inwestycje w MW Trade, Idea Bank (Ukraina) oraz New Finance Service do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży, szczegółowe informacje przedstawiono w nocie 30

Na dzień 31.12.2021 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 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Jednostki zależne	31.12.2021	31.12.2020
Idea Bank S.A. (Ukraina) ¹⁾	-	199 667
Getin International S.A. w likwidacji	3 568	3 568
MW Trade S.A. ¹⁾	-	27 097
Idea Bank S.A. (Rumunia) ²⁾	-	228 790
New Finance Service sp. z o.o. ¹⁾	-	15
Razem	3 568	459 137

¹⁾ W dniu 09.11.2021 r. spółka dokonała wpłaty na podwyższenie kapitału Idea Bank (Ukraina) w wysokości 15 259 tys. zł. Jednocześnie na dzień 31.12.2021 r. inwestycje w Idea Bank (Ukraina), MW Trade, oraz New Finance Service zostały zaklasyfikowane do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży, szczegółowe informacje przedstawiono w nocie 30

²⁾ W dniu 29.10.2021 r. nastąpiło zbycie Idea Bank (Rumunia)- spółka przestała być jednostką zależną Getin Holding

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 07.01.2021 roku, Spółka wniosła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) z dnia 30.12.2020 roku 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), wywodząc, że konieczne przesłanki wszczęcia procedury resolution nie zostały spełnione.

W dniu 25.08.2021 r. na posiedzeniu niejawnym Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie rozpoznał wniesione przez Emitenta oraz innych skarżących skargi na Decyzję BFG, połączył je do wspólnego rozpoznania i je oddalił.

Obecnie toczy się postępowanie z wniesionej przez Getin Holding S.A. dnia 13.10.2021 roku skargi kasacyjnej do Naczelnego Sądu Administracyjnego w Warszawie od wyroku Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie z dnia 25.08.2021 r.

Getin Holding S.A. zaskarżył ww. wyrok WSA w całości, domagając się jego uchylenia i przekazania sprawy do ponownego rozpoznania przez sąd I instancji ewentualnie uchylenie wyroku i rozpoznanie skargi poprzez stwierdzenie wydania zaskarżonej Decyzji BFG z naruszeniem prawa.

U podstaw skargi kasacyjnej leżą zarzuty dotyczące naruszenia przepisów o postępowaniu sądowoadministracyjnym, przepisów postępowania administracyjnego jak i przepisów prawa materialnego. Emitent podtrzymał swoje stanowisko w zakresie naruszenia postanowień Dyrektywy BRR, jak również podtrzymał wnioski złożone w postępowaniu przed WSA.

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 Getin Holding; 2) 41 626 243 akcji zwykłych na okaziciela Idea Bank należących do Spółki 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 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, ryzyko kredytowe).

Utrata wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone

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

Na 31.12.2021 Spółka zaklasyfikowała posiadaną inwestycję w MW Trade S.A. do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży i dokonała odpisu aktualizującego wartość inwestycji w wysokości 5 605 tys. zł. Opis dotyczący zdarzenia znajduje się w notach: 18 i 30.

Klasyfikacja zobowiązań na długo i krótkoterminowe

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

Zgodnie ze zmianami do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych dla okresów rozpoczynających się od 01.01.2023 r. zobowiązania będą klasyfikowane jako długoterminowe, jeżeli jednostka ma istotne prawo do odroczenia rozliczenia zobowiązania o co najmniej 12 miesięcy od zakończenia okresu sprawozdawczego. Oczekiwania jednostki nie wpływają na klasyfikację.

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 i został ujęty w wyniku finansowym za rok zakończony 31.12.2020 r. Na dzień 31.12.2021 r. należność nie została uregulowana, a odpis nie uległ rozwiązaniu.

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 2021 roku Getin Holding odnotował stratę w wysokości 40,0 mln zł na poziomie jednostkowym oraz stratę w wysokości 131,7 mln zł na poziomie skonsolidowanym (w tym stratę z działalności kontynuowanej w kwocie 52,1 mln zł oraz stratę z działalności zaniechanej w kwocie 72,6 mln zł). Jednostkowy kapitał własny Spółki na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 632,7 mln zł, a skonsolidowany kapitał własny Grupy przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej 662,3 mln zł.

Strata na poziomie skonsolidowanym jest przede wszystkim efektem rozliczenia w kwietniu 2021 sprzedaży spółki zależnej Idea Bank Białoruś i przeniesienia z pozostałych kapitałów do rachunku zysków i strat ujemnych różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej w kwocie 143,3 mln zł. Ponadto w październiku 2021 w wyniku zbycia jednostki zależnej Idea Bank (Rumunia) za cenę 192,3 mln zł. Grupa zanotowała na poziomie skonsolidowanym stratę w wysokości 54,6 mln zł. Na poziomie jednostkowym strata z tytułu zbycia banku wyniosła 36,4 mln zł.

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W roku 2021 Spółka dokonała przedterminowych spłat kredytu wobec Getin Noble Bank w łącznej kwocie 14,8 mln zł, co spowodowało całkowitą spłatę zadłużenia wobec banku. W dniu 30.09.2021 r. Spółka dokonała terminowej spłaty zobowiązania z tytułu kredytu wobec banku Pekao S.A. w kwocie 9 mln zł. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu Spółka nie posiada zobowiązań z tytułu kredytów.

W dniu 01.04.2021 r. Spółka i Getin International S.A. w likwidacji („GISA”) zawarli z ZAO Mińsk Transit Bank z siedzibą w Mińsku, Białoruś umowy sprzedaży wszystkich należących do Spółki i GISA akcji Idea Bank Białoruś. Z tytułu sprzedaży 120 992 akcji Idea Bank Białoruś spółki otrzymały zapłatę w łącznej kwocie 50 000 tys. rubli białoruskich, co stanowiło równowartość 75 704 tys. zł.

W dniu 02.06.2021 r. Getin Holding wraz z GISA jako Sprzedający, oraz BANCA TRANSILVANIA S.A. z siedzibą w Klużu-Napoce, Rumunia („BT”) i BT INVESTMENTS S.R.L. z siedzibą w Klużu-Napoce, Rumunia („BT Investments”) jako Kupujący, zawarli warunkową umowę sprzedaży wszystkich należących do Spółki i GISA akcji Idea Bank Rumunia stanowiących 100% kapitału zakładowego banku oraz 87 należących do GISA akcji Idea Investment S.A., spółki zależnej Idea Banku Rumunia, stanowiących 0,0038659% kapitału zakładowego spółki.

W dniu 29.10.2021 r. w związku ze spełnieniem warunków określonych w umowie doszło do zamknięcia transakcji. Zgodnie z umową cena za akcje („Kwota Bazowa”) wyniosła równowartość w euro kwoty 213 000 tys. RON, tj. 43

039 tys. EUR (198 875 tys. zł według kursu NBP z dnia 29.10.2021 r.). Getin Holding otrzymał w dniu sprzedaży kwotę 29 039 tys. EUR (134 404 tys. zł), a dodatkowo kwota 14 000 tys. EUR (64 691 tys. zł) została przekazana na rachunek zastrzeżony na okres maksymalnie 3 lat dla zabezpieczenia m.in. ewentualnej korekty ceny i roszczeń Kupujących wobec Emitenta wynikających ze złożonych przez Emitenta gwarancji. W dniu 16.02.2022 r., w związku z wydaniem decyzji przez rumuńską Krajową Agencję Administracji Fiskalnej nakładającej na spółkę zależną od Idea Bank Rumunia (dalej: spółka zależna) obowiązek zapłaty podatku, tj. zaistnieniem zdarzenia, za które zgodnie z Umową odpowiedzialność ponosi Emitent, Spółka złożyła dyspozycję wypłaty na rzecz spółki zależnej kwoty 3 443 tys. EUR z rachunku zastrzeżonego. W dniu 14.03. 2022 r. zgodnie z warunkową umową sprzedaży Kwota Bazowa została skorygowana o różnicę między wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku Rumunia na dzień 31.10.2021 r. a wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku Rumunia na 31.12.2020 r., w wyniku czego na rzecz Emitenta oraz GISA zostanie wypłacona równowartość w euro kwoty 9 665 tys. RON. Na dzień bilansowy całkowity przychód z tytułu zbycia Idea Banku Rumunia z uwzględnieniem powyższych korekt wynosił 192, 3 mln zł, z czego do dnia opublikowania niniejszego sprawozdania Spółka otrzymała 148,3 mln zł.

W dniu 21.12.2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki podjęło uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego o kwotę 740 093 tys. zł, poprzez zmniejszenie wartości nominalnej akcji z 4,00 zł do 0,10 zł. Obniżenie kapitału zakładowego Spółki ma na celu wypłatę na rzecz akcjonariuszy kwoty 189 767 tys. zł oraz przeniesienie kwoty 550 325 tys. zł na kapitał zapasowy Spółki w celu stworzenia warunków do wypłaty w przyszłości środków na rzecz akcjonariuszy z kapitału zapasowego w części, w jakiej kapitał ten został utworzony z zysków Spółki oraz pokrycia ewentualnych, przyszłych strat Spółki. Proces obniżenia kapitału zakładowego Spółki jest w toku i przebiega zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych. W dniu 29.03.2022 r. upłynął trzymiesięczny termin na zgłoszenie roszczeń przez wierzycieli wobec Spółki w ramach postępowania konwokacyjnego, o którym mowa w art. 456 Kodeksu spółek handlowych. W dniu 04.04.2022 r. Emitent złożył wniosek do sądu rejestrowego o wpis zmiany statusu Spółki, obejmującej obniżoną wysokość kapitału zakładowego Spółki. Zdarzenie nie wymaga dokonania korekt w prezentowanym sprawozdaniu finansowym.

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 bardzo niskie.

Reasumując, nie istnieją okoliczności dotyczące złamania przyjętych zobowiązań, które mogłyby negatywnie wpłynąć na płynność Spółki. 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 za 2020 rok na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. Ponadto proces ten ma dla Spółki trudne do oszacowania negatywne skutki reputacyjne. 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 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). W dniu 25.08.2021 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie rozpoznał na posiedzeniu niejawnym skargi na decyzję BFG z 30.12.2020 r. w sprawie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A. Skarga wniesiona przez Emitenta oraz inne skargi na Decyzję BFG zostały przez Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie połączone do wspólnego rozpoznania i oddalone. Wyrok nie jest prawomocny. W dniu 13.10.2021 r. Emitent, podtrzymując swoje dotychczasowe stanowisko, wniósł skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego w Warszawie od powołanego wyżej wyroku WSA w Warszawie zaskarżając wyrok w całości i domagając się jego uchylenia i przekazania sprawy do ponownego rozpoznania przez sąd I instancji ewentualnie uchylenie wyroku i rozpoznanie skargi poprzez stwierdzenie wydania zaskarżonej decyzji z naruszeniem prawa.

Przymusowa restrukturyzacja Idea Banku nie wpłynęła bezpośrednio na możliwość kontynuowania działalności Spółki na rynkach zagranicznych. Podkreślić należy, że Spółka kontynuowała działalność bankową na pozostałych rynkach zagranicznych i – na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania – nie jest podmiotem żadnych ograniczeń czy dodatkowych wymogów ze strony lokalnych regulatorów. Narodowy Bank Ukrainy podjął jednakże działania w zakresie weryfikacji spełniania przez Getin Holding oraz akcjonariusza dominującego przesłanek wymaganych przez prawo ukraińskie dla akcjonariuszy dominujących banków.

Podkreślić należy, że na w roku 2021 wszystkie banki zależne od Spółki (działające na obszarze Rumunii i Ukrainy) spełniały wymogi adekwatności kapitałowej. Dodatkowo Idea Bank Ukraina zarówno na dzień bilansowy jak i na dzień publikacji raportu spełniał wszystkie wymogi kapitałowe. Obecna sytuacja w Ukrainie, będąca efektem wojny wywołanej przez Rosję, przekłada się na perspektywy biznesu Grupy w tym kraju. Z uwagi na dynamikę konfliktu i trudny do przewidzenia dalszy rozwój wypadków, Spółka identyfikuje szereg ryzyk związanych z ewentualnymi przyszłymi pożytkami w postaci dywidend, wartością tych aktywów, a także możliwością ich sprzedaży w przyszłości. Mając świadomość wszelkich zagrożeń wynikających z obecnej sytuacji, Spółka na bieżąco wdraża działania mające na celu ochronę pracowników Idea Banku (Ukraina) i ich rodzin oraz mienia należącego do spółki, w celu zminimalizowania strat.

W opinii Zarządu ryzyka te nie wpływają istotnie na niepewność kontynuacji działalności przez Getin Holding. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Getin Holding posiada odpowiednią płynność finansową i jego działalność nie jest zagrożona.

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.

Sytuacja związana z koronawirusem

Czynnikami kształtującym otoczenie biznesowe na wszystkich rynkach działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2021 r. była odbudowa skali działania przy wciąż wysokim poziomie ryzyka związanym z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2. Konsekwencje związane z pandemią oraz stopniowy powrót popytu zaważyły 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 obszarze funkcjonowania Grupy.

Pandemia koronawirusa SARS-CoV-2 była obecna na wszystkich rynkach, na których Getin Holding prowadził dotychczasową działalność biznesową. Jej skala różniła się w poszczególnych krajach, różne także były reakcje lokalnych władz, ich zalecenia i ograniczenia dla poszczególnych sektorów gospodarki. Spółki z Grupy wprowadzały zatem na bieżąco adekwatne do restrykcji ogólnych regulacje dotyczące zmian organizacji pracy i specjalne procedury zapewniające ciągłość pracy w warunkach pandemii. Elementem wspólnym działań pozostawało 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.

Zgodnie z szacunkami Zarządu Getin Holding, negatywne skutki ekonomiczne dotknęły wszystkie rynki, na których prowadzona była działalność biznesowa Grupy i sprowadziły się przede wszystkim do ograniczenia popytu na usługi finansowe, w szczególności kredyty, a tym samym generowania niższych dochodów odsetkowych i prowizyjnych.

Niemniej jednak miniony rok charakteryzował się stopniową odbudową popytu na usługi finansowe, a dzięki wdrożonym środkom zaradczym oraz dalszemu rozwijaniu, także w pandemii, nowoczesnych platformom sprzedaży, Spółki z Grupy Getin Holding mogły szybko zareagować na rosnący popyt i dostosować ofertę do potrzeb klientów. Rok 2021 był jednym z najlepszych pod względem sprzedaży w Ukrainie, a także w Rumunii, co przełożyło się na rekordowe wyniki na tych rynkach.

Pomimo odczuwalnej poprawy sytuacji na rynkach finansowych 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. Trudny do przewidzenia dalszy rozwój kryzysu na linii Rosja – Zachód, światowej pandemii koronawirusa SARS-CoV-2, jak również niemożliwy do przewidzenia czas jej trwania, wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki oraz o podstawy dalszego wzrostu ekonomicznego w skali lokalnej i globalnej. Realizacja negatywnych scenariuszy dalszego rozwoju wydarzeń na terenie Ukrainy, może przekładać się na perspektywy funkcjonowania Idea Banku (Ukraina), możliwość generowania zysków oraz zdolności dywidendowe Banku, co może mieć wpływ na kondycję Getin Holding.

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 wojny w Ukrainie oraz 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 31.12.2020 r., z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2021 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 2021:

- *Zmiany do MSSF 9, MSSF 7, MSSF 4, MSSF 16 oraz zmiany do MSR 39: Reforma wskaźników stopy procentowej – Faza 2, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2021r. lub po tej dacie),*
- *Zmiany do MSSF 16 „Leasing”- uproszczenia dot. Zmian wynikających z umów leasingu w związku z Covid 19 (obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.04.2021 r. i po tej dacie).*

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 – przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2023 r. lub po tej dacie.*

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” (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r. lub po tej dacie).*
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r. lub po tej dacie),*

- Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe” (wydany 14.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r. lub po tej dacie),
- Roczne zmiany do MSSF 2018 – 2020 (wydany 14.05.2020 r, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r. lub po tej dacie),
- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 roku lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – definicja szacunków księgowych; obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2023 r.).
- MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe” - opublikowano dnia 30.01.2014 r. – zgodnie z decyzją Komisji Europejskiej proces zatwierdzania standardu w wersji wstępnej nie zostanie zainicjowany przed ukazaniem się standardu w wersji ostatecznej - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2016 r. lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 i MSR 28: „Transakcje sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem” - opublikowano dnia 11.09.2014 r. – prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo - termin wejścia w życie został odroczony przez RMSR na czas nieokreślony

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

8. Istotne zasady rachunkowości

8.1 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta z bilansu po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów z bilansu (obliczone

jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Inwestycje rozpoczęte dotyczą środków trwałych będących w toku budowy lub montażu i są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do 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 oczekiwany 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 ujemne 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 jakiekolwiek 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 ujemne się w tych kategoriach kosztów, które odpowiadają funkcji składnika aktywów, w przypadku którego stwierdzono utratę wartości.

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

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

8.4 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	31.12.2021	31.12.2020
USD	4,0600	3,7584
EUR	4,5994	4,6148

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. Spółka do tego modelu klasyfikuje inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

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 dotyczące składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

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

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

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

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

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

Przeklasyfikowanie aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

2) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w amortyzowanym 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 amortyzowanym 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 amortyzowanym koszcie, wartość godziwą tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto.

4) Jeśli Spółka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w amortyzowanym 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 amortyzowanym 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 amortyzowanym 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 amortyzowanym 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):

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

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 zleceńodawcy 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 zidentyfikowany 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.

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 prawa do 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 pożytków 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. 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 możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny 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. Informacja o transakcjach prowadzonych z jednostkami zależnymi w ramach działalności holdingowej została zaprezentowana w notce 41.

10. Przychody z dywidend

W 2021 roku Getin Holding uzyskał 46 630 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 20 895 tys. zł,
- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 21 378 tys. zł,
- TU Europa S.A. w kwocie 4 357 tys. zł.

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

11. Przychody odsetkowe

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	91	141
Przychody z tytułu odsetek bankowych	88	136
Przychody z tytułu pożyczek udzielonych spółkom zależnym	-	-
Przychody z tytułu leasingu	3	5
Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	157	-
Razem	248	141

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

W 2021 roku strata na zbyciu inwestycji wyniosła 36 444 tys. zł.

W dniu 01.04.2021 r., w związku ze spełnieniem wszystkich warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży zawartej dnia 26.02.2021 r., nastąpiła sprzedaż wszystkich należących do Getin Holding akcji Idea Bank (Białoruś) za cenę 75 704 tys. zł (49 999 tys. BYN). Wartość historyczna zbytej inwestycji wynosiła 164 376 tys. zł. Spółka dokonała odwrócenia odpisu aktualizującego wartość inwestycji w wysokości 88 672 tys. zł. Wynik na zbyciu wyniósł 0 zł.

W dniu 29.10.2021 r., w związku ze spełnieniem warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży zawartej w dniu 02.06.2021 r. pomiędzy Getin Holding wraz z Getin International jako Sprzedającymi, a BANCA TRANSILVANIA S.A. i BT INVESTMENTS S.R.L., jako Kupującymi, doszło do zamknięcia transakcji sprzedaży 2.519.756.098 akcji Idea Bank (Rumunia) na rzecz Banca Transilvania.

Z tytułu sprzedaży akcji Idea Banku (Rumunia) Spółka osiągnęła przychód uwzględniający korekty ceny wskazane w umowie w łącznej wysokości 192 346 tys. zł. Płatność za akcje została ustalona w ten sposób, że w dniu 29.10.2021 Getin Holding otrzymał 134 404 tys. PLN (29 031 tys. EUR), natomiast kwota 64 392 tys. zł (14 000 tys. EUR) została przekazana na rachunek zastrzeżony na okres maksymalnie 3 lat dla zabezpieczenia m.in. ewentualnej korekty ceny i roszczeń Kupujących wobec Spółki wynikających ze złożonych gwarancji. Po dniu bilansowym, w dniu 16.02.2022 r., w związku z wydaniem decyzji przez rumuńską Krajową Agencję Administracji Fiskalnej nakładającej na spółkę zależną od Idea Bank (Rumunia) obowiązek zapłaty podatku, tj. zaistnieniem zdarzenia, za które zgodnie z Umową odpowiedzialność ponosi Getin Holding, Spółka złożyła dyspozycję wypłaty na rzecz spółki zależnej kwoty 3 443 tys. EUR (15 838 tys. zł) z rachunku zastrzeżonego.

Zgodnie z warunkową umową sprzedaży Kwota Bazowa miała zostać skorygowana o różnicę między wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Bank (Rumunia) na dzień 31.10.2021 r. a wartością skonsolidowanych

aktywów netto Idea Bank (Rumunia) na 31.12.2020 r. W wyniku spełnienia się tego warunku Getin Holding miał otrzymać równowartość w euro 99,99996526% z kwoty 9.665 tys. RON. Ponadto, w związku z okolicznością, iż wartość skonsolidowanych aktywów netto Idea Bank (Rumunia) na dzień 31.10.2021 r. była wyższa niż wartość skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku Rumunia na 31.12.2020 r. na rzecz Spółki powinna zostać zwolniona kwota 1.000 tys. EUR z rachunku zastrzeżonego. Kwoty te zostały otrzymane po dniu bilansowym odpowiednio: w dniu 24.03.2022 r. w kwocie 1 953 tys. EUR (4 722 tys. PLN) oraz w dniu 21.02.2022 r. w kwocie 1 000 tys. EUR (9 186 tys. PLN).

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. 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. Zwolnienie środków z rachunku zastrzeżonego, zgodnie z umową nastąpiło w dniu 19.02.2021 r. w równowartości kwoty 200 000 tys. RUB w EUR (12 372 tys. zł) oraz po dniu bilansowym, w dniu 16.02.2022 w równowartości kwoty 400 000 tys. RUB w EUR (19 093 tys. zł).

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

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

Ponadto w poprzednim 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. Likwidacja spółki nie miała wpływu na wyniki okresu sprawozdawczego.

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

W roku 2021 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmował wycenę opcji sprzedaży oraz pakietu 7,46% akcji TU Europa w łącznej kwocie (19 616) tys. zł (w 2020: (1 444) tys. zł).

14. Pozostałe przychody finansowe

Pozostałe przychody finansowe	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Dodatnie różnice kursowe	2 391	5 623
Przychody z tyt. prowizji i opłat	577	606
Pozostałe	1	3
Razem	2 969	6 232

15. Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	8 360	10 890
Aktualizacja odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostki zależne	4 230	
Pozostałe	281	262
Razem	12 871	11 152

W pozycji pozostałe przychody główne źródło przychodów stanowią usługi doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności świadczone przez Spółkę na rzecz jednostek zależnych.

Umowy zawierane między stronami powodują powstanie egzekwowalnych praw i obowiązków, które wynikają z określonych uregulowań prawnych. Jednostka zależna zawiera umowę z Spółką w celu otrzymania usług

będących wynikiem działalności operacyjnej Getin Holding w zamian za wynagrodzenie płatne w okresach miesięcznych do końca danego miesiąca, a Getin Holding zobowiązuje się do ich wykonania.

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.

Ryzyko kredytowe związane z nieterminowym regulowaniem wynagrodzenia jest ograniczone, ponieważ odbiorcami usług są jednostki powiązane. Spółka nie dokonuje już ponownej oceny kryteriów klasyfikacji umowy z jednostką zależną, chyba że istnieją przesłanki istotnej zmiany faktów i okoliczności.

W celu określenia ceny przedmiotu transakcji strony umowy określają wynagrodzenie ryczałtowe, płatne w uzgodnionych przez nie okresach rozliczeniowych. Getin Holding dokonuje przypisania ceny transakcyjnej do zidentyfikowanego zobowiązania do wykonania świadczenia w kwocie, która odzwierciedla kwotę wynagrodzenia, które przysługuje jej w zamian za przekazanie przyrzeczonych usług klientowi.

Przychód z tego tytułu ustalony został na poziomie odzwierciedlającym faktyczny wkład wniesiony przez Spółkę w działalność prowadzoną przez każdą z obciążonych jednostek. Wartość rozpoznanego przychodu odpowiada cenie transakcyjnej przypisanej do spełnionego zobowiązania.

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

16. Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	13 467	13 900
Amortyzacja	1 254	1 848
Koszty usług prawnych i doradczych	7 611	1 175
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	1 650	1 846
Podatki i opłaty	181	183
Razem	24 163	18 952

17. Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Koszty z tyt. prowizji i opłat	28	181
Odsetki od kredytów bankowych i pożyczek	342	2 091
Odsetki od obligacji	-	37
Odsetki od zobowiązań z tyt. zakupu akcji	-	-
Odsetki od pozostałych zobowiązań	3 662	4 673
Pozostałe koszty finansowe	39	70
Razem	4 071	7 052

18. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w MW Trade	5 605	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w Idea Bank Białoruś	-	92 901
Odpis aktualizujący należność z tytułu wpłaty na kapitał Idea Banku (Polska)	-	25 000
Pozostałe	201	590
Razem	5 806	118 491

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka sklasyfikowała aktywa jednostki zależnej MW Trade S.A. do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży - szczegółowe informacje na temat zaklasyfikowania aktywów MW Trade S.A. do tej kategorii przedstawiono w nocy 30. Zgodnie z MSSF 5 Spółka dokonała na dzień bilansowy wyceny aktywa do wartości godziwej. Za wartość godziwą przyjęto oferowaną w wezwaniu cenę 5 zł/akcję. Cena ta odpowiadała wartości rynkowej akcji z notowań na GPW. W wyniku wyceny Spółka rozpoznała odpis aktualizujący wartość aktywa do sprzedaży w wysokości 5 605 tys. zł.

19. Amortyzacja

Amortyzacja	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Amortyzacja środków trwałych	341	468
Amortyzacja prawa do użytkowania aktywów	894	1 357
Amortyzacja wartości niematerialnych	19	23
Razem	1 254	1 848

20. Koszty świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Wynagrodzenia	12 626	13 093
Koszt ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	841	807
Razem	13 467	13 900

21. Podatek dochodowy

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. przedstawiają się następująco:

Podatek dochodowy	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	3 190	3 064
Bieżące obciążenie podatkowe	828	3 064
Pozostałe podatki (min. podatek u źródła)	2 362	-
Odroczony podatek dochodowy	9 390	12 778
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(115)	1 371
Związany z aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej	(4 408)	(1 021)
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	13 913	12 428
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	12 580	15 842
Kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	(16)	-
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	(16)	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	12 564	15 842

GETIN HOLDING S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2021 (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:

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(27 381)	(137 591)
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce 19%	(5 202)	(26 142)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu (w tym dywidend)	(16 311)	(136 172)
Efekt podatkowy pozostałych kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	2 734	181 396
Nieujęte straty podatkowe	23 982	-
Spisanie aktywa dotyczącego podatku z lat ubiegłych	7 377	-
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-	(3 240)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	12 580	15 842

Informacja na temat aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego :

	Stan na dzień 01.01.2021	Zmiany w okresie		Stan na dzień 31.12.2021
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
Odsetki od aktywów	659	(630)		29
Niezrealizowane różnice kursowe	8	153		161
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	464	(445)		19
Wycena opcji sprzedaży	11 994	(3 282)		8 712
Rezerwa na podatek odroczony	13 125	(4 204)	-	8 921
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	839	(21)		818
Odsetki od zobowiązań	7	2		9
Strata podatkowa 2016	6 804	(6 804)		-
Strata podatkowa 2017	3 657	(3 657)		-
Strata podatkowa 2018	608	(608)		-
Strata podatkowa 2019	2 846	(2 846)		-
Niezrealizowane różnice kursowe	419	(341)		78
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa	3 849	681		4 530
Wycena dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-		16	16
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	19 029	(13 594)	16	5 451
Netto aktywo (+) / rezerwa (-) z tytułu podatku odroczonego	5 904			(3 470)
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		9 390		
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			(16)	

GETIN HOLDING S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2021 (w tysiącach złotych)
 Dodatkowe informacje i objaśnienia

	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 odroczony	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	0	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				-

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. Nowe przepisy podatkowe umożliwiają Spółce rozliczyć straty poniesione od 2019 roku szybciej tzn. pozwalają obniżyć jednorazowo dochód w jednym z najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu lat podatkowych o kwotę nieprzekraczającą 5.000 tys. PLN. Wówczas nieodliczona kwota podlegać będzie rozliczeniu w pozostałych latach tego pięcioletniego okresu, z tym że kwota obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% wysokości tej straty

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. 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.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Spółka przeprowadziła analizę możliwości zrealizowania dochodu do opodatkowania i dokonała weryfikacji utworzonych aktywów z tytułu podatku odroczonego- rozwiązaniu uległo aktywo z tytułu podatku odroczonego, powstałego z tytułu straty podatkowej za lata 2016-2019.

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 2021 r. i 2020 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	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	(39 961)	(153 433)
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	(39 961)	(153 433)
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)	(0,21)	(0,81)
Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)	(0,21)	(0,81)

23. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty oraz podział zysku

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. dywidendy nie były wypłacane.

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

Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31.12.2021	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	957	1 990	240	285	3 472
Zwiększenia, w tym:	-	17	-	5	22
Nabycie - zakup		17	-	5	22
Zmniejszenia, w tym:	-	(523)	(164)	(38)	(725)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna		(523)	(164)	(38)	(725)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	957	1 484	76	252	2 769
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	609	1 404	147	256	2 416
Zwiększenia, w tym:	142	170	23	6	341
Amortyzacja okresu	142	170	23	6	341
Zmniejszenia, w tym:	-	(446)	(123)	(39)	(608)
Likwidacja i sprzedaż		(446)	(123)	(39)	(608)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	751	1 128	47	223	2 149
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	-	-	-	-	-
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	348	586	93	29	1 056
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	206	356	29	29	620

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

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 31.12.2021	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Ogółem
Amortyzacja za okres 01.01.2021-31.12.2021	894				894
Wartości bilansowa netto na dzień 31.12.2021	1 112				1 112

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

25. Wartości niematerialne

Zmiany stanu wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2021	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	501	79	-	580
Zwiększenia, w tym:	19	12	-	31
Nabycie	19	12		31
Zmniejszenia, w tym:	(42)	(3)	-	(45)
Likwidacja	(42)	(3)		(45)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	478	88	-	566
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	490	79	-	569
Zwiększenia, w tym:	18	1	-	19
Amortyzacja okresu	18	1		19
Zmniejszenia, w tym:	(41)	(3)	-	(44)
Likwidacja	(41)	(3)		(44)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	467	77	-	544
Odpisy aktualizujące				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	-	-	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	-	-	-	-
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2021	11	-	-	11
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2021	11	11	-	22

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:	(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:	(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

Spółka nie posiada zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych.

Spółka nie posiada wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży.

26. Kapitałowe i dłużne 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 31.12.2021 r. przyjęto cenę 108,94 zł za akcję (na 31.12.2020 r.: 112,26 zł za akcję). Na dzień 31.12.2021 r. wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 76 811 tys. zł (na 31.12.2020: 79 152 tys. zł). Na 31.12.2021 r. i na 31.12.2020 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. Akcje spółki TU Europa nie podlegają bowiem bezpośrednim wahaniom ceny na rynku.

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 2021 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 31.12.2021 r. (0,3250 zł za 1 akcję) i został on ujęty w innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie 6 611 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	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Stan netto na początek okresu	15 090	20 031
Zmiany wartości godziwej, w tym:	6 611	(4 941)
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	6 611	(4 941)
Stan netto na koniec okresu	21 701	15 090

Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Do inwestycyjnych dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody Spółka zalicza aktywa utrzymywane zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych. Na dzień 31.12.2021 do tej kategorii zaklasyfikowano zakupione obligacje Skarbu Państwa.

Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Termin zapadalności-kapitał	31.12.2021	31.12.2020
Obligacje serii WS0922	23.09.2022	93 744	-
Obligacje serii WZ1122	25.11.2022	100 501	-
Razem, w tym:		194 245	-
- krótkoterminowe		194 245	-

27. Pozostałe należności

Pozostałe należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe	31.12.2021	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	3 635	544
Należności budżetowe	1 492	381
Należności z tytułu sprzedanych udziałów/akcji	90 056	40 080
Należności z tytułu wpłat na kapitał	25 000	25 000
Należności z tytułu udzielonych gwarancji finansowych	2 108	2 769
Pozostałe należności	9	3 595
Pozostałe należności brutto	122 300	72 369
Odpis aktualizujący należności	(25 021)	(25 021)
Razem, w tym:	97 279	47 348
krótkoterminowe	34 775	15 124
długoterminowe	62 504	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.

Na dzień 31.12.2021 r. należności z tytułu sprzedanych udziałów/ akcji obejmowały:

- należność z tytułu sprzedaży akcji Carcade w wysokości 32 520 tys. zł. (600 000 tys. RUB)
- należność z tytułu sprzedaży akcji Idea Bank (Rumunia) w wysokości 57 536 tys. zł.

Na dzień publikacji sprawozdania Spółka nie rozpoznaje przesłanek do utworzenia odpisu aktualizującego wartość należności z tytułu sprzedanych akcji.

Opis dotyczący transakcji znajduje się w nocie 12.

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 31.12.2021r. (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	-	-	-	-	76 811	76 811		54 378
Zakup						-		
Sprzedaż					76 811	76 811		
Razem instrumenty pochodne	-	-	-	-	76 811	76 811	-	54 378

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

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 31.12.2021 r. wartość opcji została wyceniona na 54 378 tys. zł. Na 31.12.2020 r. wycena opcji sprzedaży pakietu 7,46% akcji wynosiła 71 652 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 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.:

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2021	31.12.2020
Środki pieniężne w banku i w kasie	16 434	4 887
Lokaty krótkoterminowe	-	-
Razem	16 434	4 887

30. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

W dniu 10.11.2021 r. Emitent, jako sprzedający, zawarł warunkową umowę sprzedaży 100% akcji JSC Idea Bank (Ukraina) z JSC "First Ukrainian International Bank" z siedzibą w Kijowie, Ukraina jako kupującym („FUIB”). Na dzień 31.12.2021 r. Getin Holding zaklasyfikował zgodnie z MSSF 5 inwestycje w jednostki zależne Idea Bank (Ukraina) oraz New Finance Service do aktywów przeznaczonych do sprzedaży w łącznej wysokości 214 941 tys. zł. Napięta sytuacja geopolityczna, a finalnie także wojna rozpoczęta przez Rosję w ostatnim tygodniu lutego 2022 r., przełożyły się na przedłużającą się procedurę po stronie Narodowego Banku Ukrainy i w efekcie skutkowały niedotrzymaniem terminów zapisanych w umowie z FUIB. Z powodu niespełnienia wszystkich warunków przeniesienia własności akcji Idea Bank (Ukraina) określonych w umowie zawartej z FUIB do dnia 25.02.2022 r. umowa uległa rozwiązaniu.

W dniu 23.12.2021 r. Getin Holding zawarł z MW Trade wraz z Beyondream Investments Limited oraz Panem Rafałem Wasilewskim umowę dotyczącą sprzedaży akcji w ramach publicznego wezwania, której przedmiotem jest określenie praw i obowiązków stron do przeprowadzenia i realizacji wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji MW Trade. W odpowiedzi na wezwanie Spółka może zbyć na rzecz wzywających wszystkie posiadane akcje MW Trade w liczbie 4.298.301, które stanowią 51,27% kapitału zakładowego MW Trade.

W związku z powyższym, Getin Holding zaklasyfikował na dzień 31.12.2021 r. posiadaną inwestycję w wysokości 21 492 tys. zł 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 oferowaną w wezwaniu cenę 5 zł/akcję. Cena to odpowiadała wartości rynkowej akcji z notowań na GPW.

W wyniku wyceny Spółka rozpoznała odpis aktualizujący wartość aktywa do sprzedaży w wysokości 5 605 tys. zł. Odpis został ujęty w rachunku zysków i strat w pozycji Pozostałe koszty operacyjne. Po dniu bilansowym, w dniu 25.03.2022 r. nastąpiło zbycie wszystkich akcji MW Trade.

Na dzień 31.12.2020 r. aktywa trwale sklasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży obejmowały aktywa jednostki zależnej Idea Bank (Białoruś). 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.

31. Kapitały własne

Kapitał podstawowy

Struktura kapitału zakładowego kształtuje się następująco:

na dzień 31.12.2021 i 31.12.2020

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.

W dniu 21.12.2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki podjęło uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego o kwotę 740 093 tys. zł, poprzez zmniejszenie wartości nominalnej akcji z 4,00 zł do 0,10 zł. Obniżenie kapitału zakładowego Spółki ma na celu wypłatę na rzecz akcjonariuszy kwoty 189 767 tys. zł oraz przeniesienie kwoty 550 325 tys. zł na kapitał zapasowy Spółki. Po zarejestrowaniu obniżenia kapitału zakładowego Spółki będzie wynosił 18 977 tys. zł. Proces obniżenia kapitału zakładowego Spółki jest w toku i przebiega zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych. W dniu 29.03.2022 r. upłynął trzymiesięczny termin na zgłoszenie roszczeń przez wierzycieli wobec Spółki w ramach postępowania konwokacyjnego, o którym mowa w art. 456 Kodeksu spółek handlowych. W dniu 04.04.2022 r. Getin Holding złożył wniosek do sądu rejestrowego o wpis zmiany statusu Spółki, obejmującej obniżoną wysokość kapitału zakładowego Spółki.

Pozostałe kapitały

	31.12.2021	31.12.2020
Kapitał zapasowy	238 056	391 489
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	-	127 418
Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	238 056	264 071
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	(349 267)	(355 810)
Wycena kapitałowych i dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(349 267)	(355 810)

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 28.05.2021 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwaliło nr 7 stratę w wysokości 153 433 tys. zł pokryć w całości z kapitału zapasowego Spółki.

Kapitał rezerwowy obejmuje wycenę opcji menedżerskich oraz umorzone akcje własne.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wycenę kapitałowych oraz dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, opisanych szerzej w notcie 26.

Akcje własne do zbycia

W roku 2021 i 2020 Spółka nie dokonywała transakcji na akcjach własnych.

Ograniczenia w wypłacie dywidendy

Na dzień 31.12.2021 r. nie istnieją ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Akcjonariusze o znaczącym udziale

Udziały bezpośrednie:	31.12.2021	31.12.2020
LC Corp BV (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	34,17%	34,17%
dr Leszek Czarnecki	10,79%	10,79%
Getin Noble Bank S.A. (spółka kontrolowana przez dr Leszka Czarneckiego)	9,99%	9,99%

Na 31.12.2021 r. i na 31.12.2020 r. dr Leszek Czarnecki posiadał bezpośrednio i pośrednio 54,97% udziału w kapitale i głosach Spółki.

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

32. Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych

W 2021 roku Getin Holding nie dokonywał transakcji związanych z emisją i wykupem wyemitowanych własnych obligacji.

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.

33. Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów

W 2021 roku Getin Holding dokonał spłaty całości zobowiązań z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek.

Na dzień 21.12.2020r. posiadał krótkoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek.

Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	-	9 000
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	-	15 000
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych pożyczek z Getin International S.A.	-	2 800
Razem	-	26 800

34. Zobowiązania z tytułu leasingu

Zobowiązania z tytułu leasingu	31.12.2021	31.12.2020
Do roku	1 175	1 296
Od roku do 5 lat	242	1 333
Razem wartości niezdyskontowane	1 417	2 629
Dyskonto (-)	(16)	(51)
Razem zobowiązania z tytułu leasingu, w tym:	1 401	2 578
krótkoterminowe	1 175	1 305
długoterminowe	226	1273

Do najistotniejszych umów leasingu w trakcie realizacji w 2021 roku należy zaliczyć najem powierzchni biurowych, wartość bilansowa prawa do użytkowania tego aktywa na dzień bilansowy wynosi 1 112 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:

	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Koszty z tytułu leasingów o niskiej wartości	4	4
Dochód uzyskany poprzez subleasing aktywów z tytułu prawa do użytkowania	3	5

35. Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.12.2021	31.12.2020
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	58 372	54 790
Razem	58 372	54 790

Długoterminowe zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu na dzień 31.12.2021 r. i na dzień 31.12.2020 r. obejmują potencjalne zobowiązanie Getin Holding wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda wynikające z umowy zawartej w dniu 14.12.2011 r. wraz z aneksami.

Umowa dotyczyła:

- sprzedaży pakietu 50% + 1 akcji TU Europa firmie Talanx International AG
- uprawnienia do nabycia akcji w ogłoszonym przez Talanx International AG wezwaniu dla Meiji Yasuda
- nawiązania strategicznego partnerstwa z Talanx International AG i Meiji Yasuda

Po początkowym ujęciu zobowiązanie jest wyceniane kwartalnie wg. zamortyzowanego kosztu, a dyskonto ujmowane w kosztach lub przychodach odsetkowych. Zapadalność zobowiązania przypada na 30.04.2027 r.

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś)	-	-
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Ukraina)	-	152
Razem	-	152

36. Pozostałe zobowiązania

Długoterminowe pozostałe zobowiązania	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji finansowych	1 558	2 164
Razem	1 558	2 164

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	145	245
Zobowiązania wobec budżetu	146	137
Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji finansowych	550	605
Pozostałe zobowiązania	48	43
Razem	889	1 030

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 31.12.2021 (w tys. PLN)	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2021	8
Rozwiązanie rezerw	(1)
Wartość rezerw na koniec okresu- na 31.12.2021	7

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
Rozwiązanie rezerw	-
Wartość rezerw na koniec okresu- na 31.12.2020	8

38. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2021	31.12.2020
Niewykorzystane urlopy	160	236
Premie	4 007	3 900
Koszty do zapłacenia	212	205
Razem	4 379	4 341

39. Zobowiązania warunkowe

Sprawy sądowe

Na dzień 31.12.2021 r. jak również na dzień publikacji niniejszego sprawozdania przeciwko Spółce nie toczą się żadne istotne sprawy sądowe ani postępowania komornicze.

Gwarancje

Na dzień 31.12.2021 r. oraz na 31.12.2020 r. Spółka wystawiła następujące gwarancje i poręczenia:

- 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.

Ponadto na dzień 31.12.2020 r. Getin Holding wystawił:

- Gwarancję w wysokości nie wyższej niż 6 000 tys. EUR stanowiącą 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 obowiązywała do 25.05.2021 r.

Na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r. Spółka otrzymała następujące gwarancje:

- Gwarancja w wysokości 324 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 ciążących 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. Opis wyniku kontroli przedstawiono w nocy 21.

40. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

31.12.2021	Zmiana w bilansie	Zmiana w rachunku przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności	(49 849)	(4 279)	(45 570)
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	1 506	2 554	(1 048)

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika z braku uregulowania części należności z tytułu zbycia akcji Idea Bank (Rumunia) w kwocie 57 942 tys. zł oraz wyniku z wpływu części należności z tytułu zbycia akcji Carcade sp. z o.o. w kwocie 12 372 tys. zł.

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 (1048) tys. zł prezentowanej w przepływach z działalności finansowej.

Wykazane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej nakłady na nabycie udziałów jednostek zależnych obejmują wpłatę na podwyższenie kapitału w Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 15 259 tys. zł.

	Stan na 01.01.2021	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej i inwestycyjnej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 31.12.2021
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany*	
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	57 520	(1 086)	-	3 582	(243)	59 773
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	26 800	(27 141)			341	-

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

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2021 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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

31.12.2020	Zmiana w bilansie	Zmiana w rachunku przepływów	Różnica
Zwiększenie/zmniejszenie 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.

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	-
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

41. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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.

GETIN HOLDING S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2021 (w tysiącach złotych)
 Dodatkowe informacje i objaśnienia

Poniższe tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za dany rok obrotowy oraz salda należności i zobowiązań na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.:

Rok zakończony 31.12.2021	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:	-	16	8 980	91	42 273	916	0
Getin International S.A.		16	43			6	
Idea Bank S.A. (Ukraina)			3 654	91	20 895	779	
Idea Bank S.A. (Białoruś) (do 01.04.2021)			649				
New Finance Service sp. z o.o.			524		21 378	131	
MW Trade S.A.			248				
Idea Bank S.A. (Rumunia) (do 29.10.2021)			1 314				
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia) (do 29.10.2021)			2 548				
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	75	77	89	167	-	21 982	62
Getin Noble Bank S.A.	75	72		126		16 145	
Noble Securities S.A.				2		5 732	
Idea Fleet S.A.		5		5			61
RB Investcom sp. z o.o.			86			105	
RB Computer Sp. z o.o.				34			1
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich			3				

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

Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

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

Wynagrodzenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Zarząd Getin Holding S.A.	6 617	8 213
Rada Nadzorcza Getin Holding S.A.	2 940	2 571
Razem	9 557	10 784

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 31.12.2021 r. i na 31.12.2020 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 31.12.2021 r. oraz na dzień 31.12.2020 r. Spółka posiada kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (akcje Getin Noble Bank S.A., które podlegają ryzyku zmiany cen akcji na GPW)

Opis wyceny znajduje się w notce 26.

Poniżej przedstawiono analizę wrażliwości kapitału własnego Spółki na potencjalne zmiany ceny akcji

	31.12.2021	31.12.2020
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	21 701	15 090
Ryzyko zmiany ceny akcji - wpływ na kapitał własny		
zmiana ceny akcji o +5%	1 085	755
zmiana ceny akcji o -5%	(1 085)	(755)

Ryzyko walutowe

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

Na dzień 31.12.2021 r. Spółka posiada należności walutowe z tytułu sprzedaży akcji Carcade sp. z o.o. w kwocie 600 000 tys. RUB (31 860 tys. zł) oraz z tytułu sprzedaży Idea Bank (Rumunia) w kwocie 14 000 tys. EUR (64 392 tys. zł).

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)

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.

GETIN HOLDING S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2021 (w tysiącach złotych)
 Dodatkowe informacje i objaśnienia

na dzień 31.12.2021

Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	64 392	32 520
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik finansowy i kapitały	EUR	RUB
wzrost kursu walutowego o	5,50%	10,80%
spadek kursu walutowego o	-5,50%	-10,80%
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku wzrostu kursu walutowego	3 542	3 512
Wpływ na wynik brutto i kapitały w przypadku spadku kursu walutowego	(3 542)	(3 512)

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)

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia przez Spółkę straty finansowej na skutek niewypelnienia 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, inwestycyjne dłużne papiery wartościowe 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. Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe obejmują obligacje Skarbu Państwa. Ze względu na fakt, iż emitentem obligacji a zarazem gwarantem jest Skarb Państwa należy to ryzyko uznać za ograniczone.

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

W odniesieniu do innych aktywów finansowych Spółki, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty 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 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. Spółka posiadała udzielone zobowiązania warunkowe z tytułu gwarancji i poręczeń. Szczegółowy opis tych zobowiązań znajduje się w nocie 39. Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceńodawcy z warunków umowy Spółka tworzy rezerwy zgodnie z MSSF 9. Na dzień 31.12.2021 r. i na dzień 31.12.2020 r. Spółka utworzyła także należność oraz zobowiązanie z tytułu gwarancji zgodnie z MSSF9.

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję aktywów finansowych Spółki na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa finansowe:		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 434	4 887
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	54 378	71 652
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	76 811	79 152
Należności z tytułu leasingu finansowego	105	187
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	194 245	-
Pozostałe należności	120 799	68 393
Aktywa finansowe razem	268 527	224 271
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	275 000	302 689
Razem zobowiązania pozabilansowe	275 000	302 689
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	543 527	526 960

Na dzień 31.12.2021 oraz 31.12.2020 do koszyka 1 do klasy jakości o standardowym monitoringu Getin Holding zaklasyfikował posiadane środki pieniężne i ich ekwiwalenty w wysokości 16 434 tys. zł (na 31.12.2020r.: 4 887 tys. zł.), należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości 105 tys. zł (na 31.12.2020 r.: 187 tys. zł)

Ponadto na dzień 31.12.2021 do koszyka 1 do klasy o niskim ryzyku kredytowym zostały ujęte dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody w wysokości 194 245 tys. zł.

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 31.12.2021 r. suma środków pieniężnych oraz należności krótkoterminowych wynosiła 57 935 tys. zł zaś saldo zobowiązań krótkoterminowych 6 443 tys. zł (na dzień 31.12.2020 r. odpowiednio: 18 414 tys. zł i 28 238 tys. zł).

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2021 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.12.2021 r. oraz na dzień 31.12.2020 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności.

31.12.2021	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	16 440	24 652	259 727	60 967	76 811	21 701	460 298
Należność z tyt. zbycia akcji		24 639	65 417	60 946			151 002
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 434						16 434
Papiery wartościowe			194 245		76 811	21 701	292 757
Należności z tytułu leasingu	6	13	65	21			105
Zobowiązania finansowe	84	167	924	226	58 372	-	59 773
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu					58 372		58 372
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	84	167	924	226			1 401
Luka	16 356	24 485	258 803	60 741	18 439	21 701	400 525

Na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r. wartość bilansowa zobowiązań finansowych nie różniła się istotnie od wartości niezdyktowanych tych zobowiązań za wyjątkiem pozostałych zobowiązań wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

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	11 295	61	32 329	79 152	15 090	142 821
Należności z tyt. dywidendy		3 425					3 425
Należność z tyt. zbycia akcji		7 856		32 224			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	(1 459)	(15 261)	31 189	24 362	15 090	58 653

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 31.12.2021	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*	84	167	924	226		1 401
Aktywa						
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody*			93 744			93 744
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody**			100 501			100 501
Środki na rachunku inwestycyjnym (PLN,UAH)	199					199
Środki na rachunku bieżącym (PLN)	15 767					15 767
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	437					437
Środki na rachunku bieżącym (USD)	18					18
Środki na rachunku bieżącym (RUB)	13					13
Należności z tytułu leasingu *	6	13	65	21		105
*oprocentowane stałą stopą procentową						
**oprocentowanie zmienną stopą procentową						

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					
Środki na rachunku bieżącym (EUR)	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						

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

	31.12.2021
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	100 501
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto i kapitały	
+1 p.p.	101
-1 p.p.	(101)

	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)

43. Wartości godziwe instrumentów finansowych

Wartości godziwe instrumentów finansowych

Na 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. wartość godziwa instrumentów finansowych nie różniła się istotnie od ich wartości bilansowej.

	31.12.2021	
(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
Aktywa:		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16 434	16 434
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	54 378	54 378
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	76 811	76 811
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	194 245	194 245
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	21 701	21 701
Zobowiązania:		
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	58 372	58 372

	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

GETIN HOLDING S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony 31.12.2021 (w tysiącach złotych)
Dodatkowe informacje i objaśnienia

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 31.12.2021 r. i na 31.12.2020r. Getin Holding oszacował wartość akcji TU Europa S.A. na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena przeprowadzona została za pomocą metody porównawczej przy wykorzystaniu trzech metod wskaźnikowych opartych o wskaźniki Cena/Zysk, Cena/Wartość księgowa, Cena/Składka przypisana brutto.

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

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 31.12.2021

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów	215 946	-	131 189	347 135
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			54 378	54 378
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy			76 811	76 811
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	21 701			21 701
Inwestycyjne dłużne aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	194 245			194 245
Pozycje zobowiązań				-

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
Pozycje zobowiązań				-

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 2021 i 2020 roku kształtowało się następująco:

Zatrudnienie (w etatach)	31.12.2021	31.12.2020
Zarząd Spółki	2,0	3,0
Departament Finansowy	4,7	3,7
Departament Prawny	4,0	4,0
Departament Audytu Wewnętrznego	0,5	0,5
Departament Ryzyka	1,2	1,0
IT, Relacje Inwestorskie	1,0	1,0
Administracja	2,8	2,6
Osoby na urloпах wychowawczych, macierzyńskich itp.	0,8	5,0
Razem	17,0	20,8

46. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

Sprzedaż przez Getin Holding. akcji M.W. Trade w ramach publicznego wezwania

W dniu 27.01.2022 r. spółka M.W. Trade oraz Beyondream Investments Ltd. („Wzywający”) ogłosiły publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż wszystkich akcji Spółki w trybie art. 74 ust 1 ustawy o ofercie publicznej („Wezwanie”). Wzywający w ramach Wezwania, kupią nie więcej niż 6 704 440 akcji spółki, co stanowi ok. 79,96% ogólnej liczby głosów w spółce oraz kapitału zakładowego spółki. Zamiarem Wzywających jest umorzenie akcji, które zostaną nabyte w ramach Wezwania. W dniu 15.03.2022 r. Getin Holding S.A. zapisał się na sprzedaż w ramach Wezwania wszystkich posiadanych akcji M.W.Trade tj. 4 298 301 sztuk stanowiących 51,27% kapitału zakładowego i dających prawo do 51,27% głosów na walnym zgromadzeniu M.W.Trade.

W dniu 25.03.2022 r. nastąpiło zbycie wszystkich akcji MW Trade, wskutek czego Getin Holding utracił kontrolę nad spółką i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania nie posiada jej akcji. Z tytułu transakcji Spółka otrzymała kwotę 21 492 tys. zł.

Konflikt zbrojny na terytorium Ukrainy

W dniu 24.02.2022 r. doszło do inwazji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Idea Bank (Ukraina) podmiot zależny od Emitenta prowadzi obecnie działalność operacyjną w zakresie dostosowanym do warunków wojennych. Na chwilę obecną dla Grupy priorytetem pozostaje zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom banku, dlatego też Getin Holding oraz bank podejmują działania zmierzające do zabezpieczenia pracowników i ich rodzin oraz ewakuacji ich z obszarów szczególnie narażonych na działania wojenne. W sytuacji dalszej eskalacji konfliktu, nie jest wykluczone zaprzestanie działalności banku, jeśli sytuacja będzie zagrażała życiu pracowników, a atak na infrastrukturę informatyczną uniemożliwi działanie systemów banku.

Obecna sytuacja w Ukrainie, przekłada się na perspektywy biznesu Spółki w tym kraju. Spółka identyfikuje szereg ryzyk związanych z ewentualnymi przyszłymi pożytkami w postaci dywidend, wartością tych aktywów, a także możliwością ich sprzedaży w przyszłości.. Jednak z uwagi na dynamikę konfliktu, na obecnym etapie oszacowanie jego skutków finansowych nie jest możliwe. Wpływ tych zdarzeń na wyniki finansowe zostanie ujęty w przyszłych sprawozdaniach finansowych.

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Getin Holding posiada należność z tytułu zbycia jednostki zależnej Carcade w kwocie 200 mln RUB (10 840 tys. PLN) wymagalną w lutym 2023 r., która zgodnie z umową znajduje się na rachunku zastrzeżonym prowadzonym przez bank GBP International (Luksemburg). Według informacji posiadanych przez Getin Holding, bank nie został dodany do europejskich list sankcyjnych w związku z wojną Rosji przeciwko Ukrainie, więc na dzień publikacji sprawozdania Spółka nie rozpoznaje przesłanek do utworzenia odpisu aktualizującego wartość należności.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Piotr Miałkowski
Wiceprezes Zarządu

Niniejsze sprawozdanie zawiera 54 kolejno numerowane strony.

Wrocław, 5 kwietnia 2022 roku