

**GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING**

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI  
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ  
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2012  
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

## SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	4
SKONSOLIDOWANY BILANS .....	5
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	6
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	8
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	9
1 Informacje ogólne .....	9
2 Skład Grupy Kapitałowej .....	10
3 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	15
4 Działalność zaniechana – podział Grupy Kapitałowej i sprzedaż TU Europa .....	15
5 Istotne zasady rachunkowości .....	18
6 Efekt zmian polityki rachunkowości .....	38
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej .....	38
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych .....	68
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	72
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	72
11 Składki ubezpieczeniowe .....	73
12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej .....	73
13 Wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	75
14 Wynik na utracie kontroli w jednostkach zależnych .....	75
15 Wynik z pozycji wymiany .....	78
16 Odszkodowania i świadczenia .....	78
17 Inne przychody i koszty operacyjne .....	80
18 Ogólne koszty administracyjne .....	80
19 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych .....	80
20 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe .....	81
21 Podatek dochodowy .....	83
22 Zysk przypadający na jedną akcję .....	86
23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	86
24 Kasa, środki w Banku Centralnym .....	86
25 Należności od banków .....	87
26 Instrumenty pochodne .....	87
27 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy .....	89
28 Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	89
29 Należności z tytułu leasingu finansowego .....	90
30 Pozostałe pożyczki i należności .....	92
31 Instrumenty finansowe .....	92
32 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży .....	94
33 Wartości niematerialne .....	95
34 Rzeczowe aktywa trwałe .....	97
35 Nieruchomości inwestycyjne .....	99
36 Inne aktywa .....	100
37 Hiperinflacja .....	100
38 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	101
39 Zobowiązania wobec Banku Centralnego .....	101
40 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych .....	101
41 Zobowiązania wobec klientów .....	102
42 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	103
43 Pozostałe zobowiązania .....	103
44 Pozostałe rezerwy .....	104
45 Świadczenia pracownicze .....	106
46 Zobowiązania warunkowe .....	107
47 Kapitał zakładowy .....	108
48 Pozostałe kapitały .....	108
49 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych .....	109
50 Transakcje z jednostkami powiązanymi .....	112
51 Połączenia jednostek gospodarczych .....	118
52 Składniki innych całkowitych dochodów .....	120
53 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym .....	121

## **GETIN HOLDING S.A.**

### **Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 19.02.2009 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U.2009.33.259) Zarząd prezentuje skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Getin Holding („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”).

Prezentowane w niniejszym raporcie skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012 zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę. Sprawozdanie to oddaje prawidłowo i rzetelnie obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień bilansowy oraz wynik finansowy i rentowność Grupy Kapitałowej za ten okres.

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

Skonsolidowany bilans, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowany 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
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowany bilans	5
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym	6
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	8
Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej stanowi część niniejszego raportu.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

## SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
		Działalność			Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Przychody z tytułu odsetek	9	938 672	80 352	1 019 024	456 823	3 694 020	4 150 843
Koszty z tytułu odsetek	9	(542 274)	(55 769)	(598 043)	(164 388)	(2 274 390)	(2 438 778)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>396 398</b>	<b>24 583</b>	<b>420 981</b>	<b>292 435</b>	<b>1 419 630</b>	<b>1 712 065</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	385 430	67 008	452 438	119 100	879 894	998 994
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	(116 440)	(14 489)	(130 929)	(31 273)	(353 772)	(385 045)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>268 990</b>	<b>52 519</b>	<b>321 509</b>	<b>87 827</b>	<b>526 122</b>	<b>613 949</b>
Składki ubezpieczeniowe	11	-	334 775	334 775	-	678 336	678 336
Przychody z tytułu dywidend		-	-	-	-	3 635	3 635
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	12	3 679	5 762	9 441	34 772	32 714	67 486
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	13	715	-	715	2 196	8 227	10 423
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych	14	528 613	-	528 613	-	741 486	741 486
Wynik z pozycji wymiany	15	10 869	390	11 259	(43 561)	157 105	113 544
Strata z tytułu hiperinflacji (zastosowanie MSR 29)	37	(13 803)	-	(13 803)	(23 879)	-	(23 879)
Odszkodowania i świadczenia wypłacone	16	-	(25 067)	(25 067)	-	(102 949)	(102 949)
Zmiana stanu rezerw ubezpieczeniowych	16	-	4 585	4 585	-	82 548	82 548
Inne przychody operacyjne	17	82 927	3 023	85 950	36 699	194 405	231 104
Inne koszty operacyjne	17	(36 030)	(189 726)	(225 756)	(15 912)	(333 135)	(349 047)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>576 970</b>	<b>133 742</b>	<b>710 712</b>	<b>(9 685)</b>	<b>1 462 372</b>	<b>1 452 687</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>		<b>1 242 358</b>	<b>210 844</b>	<b>1 453 202</b>	<b>370 577</b>	<b>3 408 124</b>	<b>3 778 701</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	20	(57 172)	-	(57 172)	(40 291)	(1 209 062)	(1 249 353)
Ogólne koszty administracyjne	18	(533 216)	(42 479)	(575 695)	(304 963)	(918 293)	(1 223 256)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>651 970</b>	<b>168 365</b>	<b>820 335</b>	<b>25 323</b>	<b>1 280 769</b>	<b>1 306 092</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-	-	-	-	10 674	10 674
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>651 970</b>	<b>168 365</b>	<b>820 335</b>	<b>25 323</b>	<b>1 291 443</b>	<b>1 316 766</b>
Podatek dochodowy	21	(148 531)	(32 134)	(180 665)	(8 573)	(163 935)	(172 508)
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>503 439</b>	<b>136 231</b>	<b>639 670</b>	<b>16 750</b>	<b>1 127 508</b>	<b>1 144 258</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	22	489 366	113 453	602 819	11 065	993 735	1 004 800
Przypadający na udziały niekontrolujące		14 073	22 778	36 851	5 685	133 773	139 458
Zysk na jedną akcję:							
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	22	0,67	0,16	0,83	0,02	1,37	1,39
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	22	0,67	0,15	0,82	0,02	1,37	1,39

## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
		Działalność			Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>		<b>503 439</b>	<b>136 231</b>	<b>639 670</b>	<b>16 750</b>	<b>1 127 508</b>	<b>1 144 258</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(29 922)	316	(29 606)	23 176	1 062	24 238
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		46 380	(133)	46 247	3	1 587	1 590
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		-	-	-	-	92 095	92 095
Udział w wyniku jednostki stowarzyszonej na sprzedaży akcji Emitenta		-	-	-	-	35	35
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(8 812)	24	(8 788)	(0)	(17 710)	(17 710)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	52	<b>7 646</b>	<b>207</b>	<b>7 853</b>	<b>23 179</b>	<b>77 069</b>	<b>100 248</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>		<b>511 085</b>	<b>136 438</b>	<b>647 523</b>	<b>39 929</b>	<b>1 204 577</b>	<b>1 244 506</b>
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej		496 930	113 624	610 554	34 129	1 065 558	1 099 687
Przypadające na udziały niekontrolujące		14 155	22 814	36 969	5 800	139 019	144 819

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANY BILANS**

	Nota	31.12.2012	31.12.2011
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	24	278 829	151 936
Należności od banków i instytucji finansowych	25	862 503	196 729
Pochodne instrumenty finansowe	26	35 706	41 987
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	27	301 739	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	28	4 322 149	2 160 483
Należności z tytułu leasingu finansowego	29	1 343 745	927 422
Pozostałe pożyczki i należności	30	405 931	308 944
Instrumenty finansowe, w tym:	31	953 356	482 463
<i>Dostępne do sprzedaży</i>	31	953 356	482 463
Wartości niematerialne	33	522 297	251 358
Rzeczowe aktywa trwałe	34	150 275	117 197
Nieruchomości inwestycyjne	35	200 447	-
Aktywa związane z działalnością zaniechaną	4	-	56 923 521
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	21	90 855	44 501
1. <i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		4 802	6 084
2. <i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	21	86 053	38 417
Inne aktywa	36	301 148	196 972
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>		<b>9 768 980</b>	<b>61 803 513</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	39	376	6 257
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	40	1 539 018	672 212
Pochodne instrumenty finansowe	26	80	-
Zobowiązania wobec klientów	41	5 135 042	2 590 366
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42	480 389	121 727
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	14	98 004	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		6 988	3 229
Pozostałe zobowiązania	43	424 046	268 905
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	23 051	5 490
Pozostałe rezerwy	44	5 799	1 071
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną	4	-	51 867 644
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM</b>		<b>7 712 793</b>	<b>55 536 901</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>			
Kapitał zakładowy	47	732 800	731 994
Zysk (strata) netto		602 819	1 004 800
Pozostałe kapitały	48	544 577	3 926 677
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>175 991</b>	<b>603 141</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>2 056 187</b>	<b>6 266 612</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>9 768 980</b>	<b>61 803 513</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012

	Nota	Pozostałe kapitały							Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
		47	48	48	48	48	48	48				
<b>Na 01.01.2012</b>		<b>731 994</b>	<b>3 697 153</b>	<b>21 014</b>	<b>(10 621)</b>	<b>(32 975)</b>	<b>45 574</b>	<b>206 532</b>	<b>1 004 800</b>	<b>5 663 471</b>	<b>603 141</b>	<b>6 266 612</b>
<b>Calkowite dochody netto za okres</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37 238</b>	<b>-</b>	<b>(29 503)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>602 819</b>	<b>610 554</b>	<b>36 969</b>	<b>647 523</b>
Emisja akcji		806								806		806
Koszty emisji akcji			(37)							(37)		(37)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansow y			1 004 800						(1 004 800)	-		-
Opcje menedżerskie							2 074			2 074		2 074
Podział Grupy*			(4 204 675)	(16 799)		(547)	(23 145)	(34 939)		(4 280 105)	(274 210)	(4 554 315)
Zakup akcji Idea Bank (Polska)								79 485		79 485	(9 518)	69 967
Zmniejszenie udziału w Idea Bank (Polska)								(121 282)		(121 282)	140 872	19 590
Nabycie TU Życie Open Life S.A.										-	26 675	26 675
Nabycie Tax Care S.A.	51									-	24 409	24 409
Nabycie udziałów niekontrolujących Tax Care S.A.	51							(83 193)		(83 193)	(27 690)	(110 883)
Udział niekontrolujący Property Solution FIZAN										-	601	601
Sprzedaż TU Europa S.A.										-	(344 025)	(344 025)
Hiperinflacja								5 333		5 333		5 333
Wycena aktyw ów finansow ych dostępnych do sprzedaży na moment nabycia								4 996		4 996		4 996
Pozostałe			(1 358)					(548)		(1 906)	(1 233)	(3 139)
<b>Na 31.12.2012</b>		<b>732 800</b>	<b>495 883</b>	<b>41 453</b>	<b>(10 621)</b>	<b>(63 025)</b>	<b>24 503</b>	<b>56 384</b>	<b>602 819</b>	<b>1 880 196</b>	<b>175 991</b>	<b>2 056 187</b>

\* wydzielenie Oddziału Getin Holding w Warszawie wraz z Grupą Getin Noble Bank do Get Banku co szerzej opisano w nocie 4

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011

	Nota	Pozostałe kapitały							Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Akcje własne	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
		47	48	48	48	48	48	48				
Na 01.01.2011		713 785	3 160 351	(50 048)	(10 621)	(56 800)	30 491	224 497	421 091	4 432 746	503 259	4 936 005
Całkowite dochody netto za okres		-	-	71 062	-	23 825	-	-	1 004 800	1 099 687	144 819	1 244 506
Emisja akcji		18 209	148 500							166 709		166 709
Koszty emisji akcji			(1 401)							(1 401)		(1 401)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy			421 091						(421 091)			
Opcje menedżerskie							15 083			15 083	1 277	16 360
Dyw identy należne udziałów com niekontrolującym											(39 562)	(39 562)
Rozliczenie nabycia PDK			(8 531)							(8 531)		(8 531)
Podwyższenie kapitału w MW Trade S.A.								(285)		(285)	296	11
Nabycie Kubanbank S.A.											1 721	1 721
Sprzedaż Open Finance S.A.											(6 813)	(6 813)
Hiperinflacja								(17 680)		(17 680)		(17 680)
Opcje z akcjonariuszami niekontrolującymi			(22 515)							(22 515)	(1 684)	(24 199)
Pozostałe			(342)							(342)	(172)	(514)
Na 31.12.2011		731 994	3 697 153	21 014	(10 621)	(32 975)	45 574	206 532	1 004 800	5 663 471	603 141	6 266 612

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	Nota	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Zysk (strata) netto		639 670	1 144 258
Korekty razem:		(3 243 362)	(969 986)
Amortyzacja		34 972	78 437
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-	(10 674)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		3 193	(847)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		(176 448)	(633 154)
Odsetki i dywidendy		4 927	16 774
Zmiana stanu należności od banków	49	(2 707 038)	(387 793)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	49	(450 227)	329 556
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	49	(99)	(41 696)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	49	(2 614 106)	(8 833 049)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	49	(462 017)	(1 205 353)
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	49	(214 416)	(14 165)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	49	(277 536)	(1 908 871)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49	25 467	(66 211)
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	49	1 438	(3 958)
Zmiana stanu innych aktywów	49	(666 212)	(344 073)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	49	1 005 737	219 749
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	49	199 696	(111 552)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	49	5 538 652	11 773 630
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	49	230 856	112 672
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49	58 228	40 555
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	49	(60 280)	(60 265)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	49	419 165	191 514
Pozostałe korekty	49	(3 097 411)	(116 307)
Zapłacony podatek dochodowy		(184 707)	(225 665)
Bieżący podatek dochodowy	21	144 804	230 760
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(2 603 692)</b>	<b>174 272</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>		<b>532 792</b>	<b>390 188</b>
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	49	529 453	361 067
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		917	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-	8 108
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 638	15 893
Odsetki otrzymane		121	303
Dywidendy otrzymane		-	3 635
Inne wpływy inwestycyjne		663	1 182
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>		<b>(807 153)</b>	<b>(392 787)</b>
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	49	(701 244)	(228 338)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-	(224)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-	(18 442)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(64 071)	(145 317)
Odsetki zapłacone		(687)	(403)
Inne wydatki inwestycyjne		(41 151)	(63)
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>		<b>(274 361)</b>	<b>(2 599)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Wpływy z tytułu emisji akcji		806	166 709
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		136 324	1 298 260
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(4 532)	(582 000)
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym		-	(38 364)
Odsetki zapłacone		(4 297)	(21 189)
Inne wpływy/wypływy finansowe		204 844	(2 233)
<b>Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej</b>		<b>333 145</b>	<b>821 183</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(2 544 908)	992 856
Różnice kursowe netto		(17 940)	(11 899)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		3 635 548	2 654 591
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>		<b>1 072 700</b>	<b>3 635 548</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 121 stanowią jego integralną część*



## **DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

### **1 Informacje ogólne**

Grupa Kapitałowa Getin Holding („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się ze spółki dominującej Getin Holding S.A. („Getin Holding”, „Spółka” lub „jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2012 oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2011 dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane bilansowe według stanu na dzień 31.12.2011.

Siedziba Getin Holding S.A. mieści się we Wrocławiu, przy ul. Powstańców Śląskich 2-4. Spółka została zarejestrowana pod nazwą Centaur S.A. dnia 23.02.1996. Następnie dnia 28.02.2000 zmieniono nazwę Spółki na Getin Service Provider S.A. W dniu 23.03.2001 Getin Service Provider S.A. został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335. Od 24.09.2003 Spółka działa pod nazwą Getin Holding S.A. Spółce nadano numer statystyczny REGON 932117232. Dnia 08.02.2010 Spółka utworzyła Oddział w Warszawie mieszczący się przy ul. Domaniewskiej 39. Oddział Spółki został wydzielony do Get Bank S.A. (obecnie Getin Noble Bank S.A) w dniu 02.01.2012 – proces podziału Spółki został szerzej opisany w notcie 4.

Przeważającym rodzajem działalności Spółki jest prowadzenie inwestycji kapitałowych na rynkach krajowych i zagranicznych.

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Getin Holding jest holdingiem finansowym prowadzącym działalność inwestycyjną w spółki sektora finansowego w Polsce oraz poza jej granicami. Spółki Grupy Kapitałowej prowadzą działalność w zakresie:

- usług bankowych,
- usług leasingowych,
- usług finansowych.

Rodzaj działalności poszczególnych spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej został opisany w notcie 2 dodatkowych informacji i objaśnień.

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

## 2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Getin Holding na 31.12.2012 wchodziły następujące spółki:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2012	31.12.2011	
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	79,79%	97,67%	
Idea Expert S.A. z siedzibą w Wrocławiu	pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych	79,79%	97,67%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji; do 30.07.2012 spółka działała pod nazwą Pow szechny Dom Kredytow y S.A.
Pow szechny Dom Kredytow y Biznes sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	79,79%	97,67%	Idea Expert S.A. posiada 100% udziałów
Debito Niestandaryzow any Sekurytyzacyjny Fundusz Inw estycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	79,79%	97,67%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% jednostek uczestnictw a
Property Solutions Fundusz Inw estycyjny Zamknięty Aktyw ów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	79,79%	nd	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% jednostek uczestnictw a
Development System sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	kupno i sprzedaż nieruchomości	79,79%	nd	Property Solutions FIZAN posiada 100% udziałów
Veso Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	kupno i sprzedaż nieruchomości	79,79%	nd	Property Solutions FIZAN posiada 100% udziałów
Veso Investments sp. z o.o. SKA z siedzibą w Warszawie	kupno i sprzedaż nieruchomości	79,79%	nd	Property Solutions FIZAN posiada 99,9998% udziałów , Verso Investments sp. z o.o. 0,0002%
Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi rachunkow o - księgow e	79,79%	nd	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
TC Doradcy Finansow i sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	79,79%	nd	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
TC Doradcy Finansow i sp. z o.o. SKA z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	79,79%	nd	Tax Care S.A. posiada 99% udziałów , TC Doradcy Finansow i sp. z o.o. posiad 1% udziałów w spółce
TC Finance sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansow a	79,79%	nd	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
Idea Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	79,79%	100,00%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji; do 29.11.2012 spółka działała pod nazwą Panorama Finansów S.A. ; na 31.12.2011 Getin Holding S.A. posiadał 100% akcji spółki
MW Trade S.A. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansow e	51,27%	51,27%	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	100,00%	100,00%	
AB Kubanbank S.A. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	usługi bankow e	96,05%	96,03%	Carcade sp. z o.o. posiada 96,05% akcji
D2 Technologie sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	obsługa terminali bankow ości elektronicznej	100,00%	100,00%	Carcade sp. z o.o. posiada 99,999% udziałów
Carcade Polska sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansow e	100,00%	nd	Carcade sp. z o.o. posiada 100% udziałów (daw niej spółka działała pod nazwą RB Finance System sp. z o.o.)
Idea Bank z siedzibą w Lw ow ie (Ukraina)	usługi bankow e	99,17%	99,10%	Getin Holding S.A. posiada 91,01% akcji, 8,15% akcji posiada Gw arant Plus sp. z o.o.
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Lw ow ie (Ukraina)	leasing	99,98%	99,10%	Gw arant Plus sp. z o.o. posiada 98,1% udziałów , 1,9% udziałów posiada Idea Bank (Ukraina)
Spółka Finansow a Gw arant Plus sp. z o.o. z siedzibą w Kijow ie (Ukraina)	usługi factoringow e, udzielania gw arancji i poręczeń oraz pośrednictw o finansow e	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 92,58% udziałów , Idea Bank (Ukraina) 0,003%, Carcade sp. z o.o. 7,417%
Sombelbank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankow e	99,99%	99,99%	Getin Interantional S.a.r.l. posiada 99,98% akcji, Getin International S.A. posiada 0,006% akcji
Getin International S.A z siedzibą w Wrocławiu	działalność holdingow a dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	
Getin International S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu (Wielkie Księstw o Luksemburg)	działalność holdingow a dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 100% akcji spółki
Getin Inw estycje sp. j. w likw idacji z siedzibą w Wrocławiu	działalność holdingow a	nd	100,00%	02.05.2012 w spółnicy spółki podjęli decyzję o rozwiązaniu spółki w drodze likw idacji, 3.10.2012 spółka została w ykreślona z Rejestru Przedsiębiorców

Spółki Grupy TU Europa konsolidowane metodą pełną przez Getin Holding do końca maja 2012 roku - do czasu sprzedaży pakietu kontrolnego akcji, szerzej opisanego w nocie 4 niniejszego sprawozdania.

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2012	31.12.2011	
TU Europa S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność ubezpieczeniow a	16,54%	66,54%	Getin Holding S.A. posiada 16,54% akcji TU Europa S.A.
TU Na Życie Europa S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność ubezpieczeniow a	16,54%	66,54%	TU Europa S.A. posiada 100% akcji
Open Life TU Życie S.A.* z siedzibą w Warszawie	działalność ubezpieczeniow a	8,44%	22,43%	TU Europa S.A. posiada 51% akcji; w 2011 roku spółka w ykazyw ana metodą praw w własności
TU Europa UA z siedzibą w Lw ow ie (Ukraina)	działalność ubezpieczeniow a	9,92%	69,80%	TU Europa S.A. posiada 50% akcji, TU Europa Na Życie S.A. - 40% akcji, Idea Bank (Ukraina) - 10% akcji spółki
TU Europa UA Życie z siedzibą w Lw ow ie (Ukraina)	działalność ubezpieczeniow a	7,94%	69,15%	TU Europa S.A. posiada 42% akcji, TU Europa Na Życie S.A. - 50% akcji, Idea Bank (Ukraina) - 8% akcji spółki

\* TU Europa S.A. na początku 2012 roku nabyła 51% udziałów w spółce Open Life TU Życie S.A. tym samym obejmając kontrolę nad tą spółką. Od dnia sprzedaży pakietu kontrolnego 50% akcji TU Europa, spółka Open Life nie jest konsolidowana w Grupie Getin Holding.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

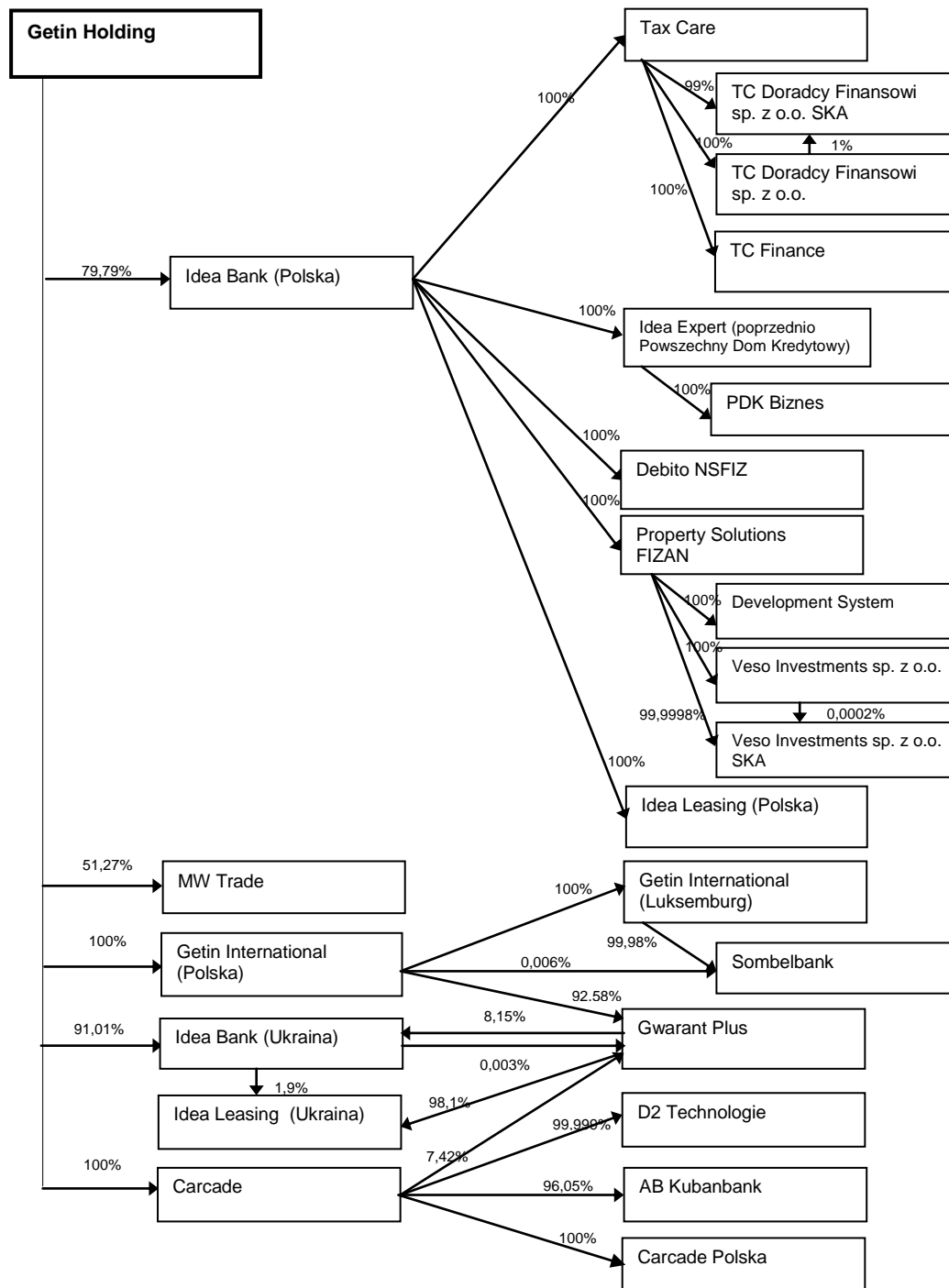
Spółki Grupy Getin Noble Bank konsolidowane metodą pełną przez Getin Holding do dnia podziału szerzej opisanego w nocie 4 niniejszego sprawozdania.

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2012	31.12.2011	
Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	nd	93,71%	Udział Getin Holding S.A. w Getin Noble Bank S.A. (połączonym Get Banku i Getin Noble Banku) w ynosi 5,66% na 31.12.2012
Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	nd	100,00%	
Noble Funds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie	doradztwo finansowe i inwestycyjne	nd	65,60%	
Noble Securities S.A. z siedzibą w Krakowie	usługi maklerskie	nd	91,59%	
Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu	leasing	nd	91,30%	
Getin Services S.A. z siedzibą we Wrocławiu	działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami	nd	91,30%	
Pośrednik Finansowy sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	pośredniczenie w umowach leasingowych	nd	91,30%	
Noble Concierge sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	prestiżowe usługi typu concierge dla klientów podmiotu dominującego	nd	93,71%	
Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi factoringowe	nd	93,71%	Do 09.07.2012 spółka działała pod nazwą Introfaktor S.A.
Getin Finance PLC z siedzibą w Londynie (Wielka Brytania)	usługi finansowe	nd	93,71%	

Na dzień 31.12.2012 udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych odpowiada bezpośredniemu udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowi udział Getin Holding S.A. w Idea Bank S.A. (Polska) - Getin Holding posiada 79,79% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku oraz 80,22% w ogólnej liczbie głosów. Na 31.12.2011 Getin Noble Bank posiadał 37,05% udziału w kapitale Idea Bank (Polska) i 39,44% w ogólnej liczbie głosów, Getin Holding – 62,95% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku oraz 60,56% w ogólnej liczbie głosów.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 31.12.2012:



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

W okresie od dnia 01.01.2012 do dnia 31.12.2012 miały miejsce następujące istotne transakcje kapitałowe w ramach Grupy Kapitałowej:

- W I kwartale 2012 spółka Getin Holding zakończyła działania związane z podziałem Spółki. Dnia 02.01.2012 Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Get Banku S.A. o akcje emisji podziałowej w związku z podziałem Getin Holding przez wydzielenie oddziału Getin Holding w Warszawie (wraz z pakietem 93,71% akcji Getin Noble Bank S.A.) do Get Banku S.A. Proces podziału Spółki i Grupy został szerzej opisany w nocie 4.
- W dniu 07.03.2012 Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Idea Bank (Ukraina) podjęło decyzję o zwiększeniu kapitału statutowego o 30 mln UAH (11 814 tys. zł) poprzez emisję 30 mln akcji o wartości nominalnej 1 UAH (0,39 zł) i wartości emisyjnej 2,34 UAH (0,92 zł) każda, w drodze subskrypcji zamkniętej skierowanej do dotychczasowych akcjonariuszy, w tym 12 982 570 akcji zostało objętych przez spółkę Gwarant Plus.
- W dniu 23.03.2012 Idea Bank (Polska) zawarł warunkowe umowy dotyczące nabycia przez bank łącznie 444 tys. (74%) akcji spółki Tax Care za łączną kwotę 260 mln zł. Akcje te zostały nabyte od spółek LC Corp BV (150 tys. akcji za cenę 135 mln zł), JA Investments BV (147 tys. akcji za cenę 64 mln zł) oraz A.Nagelkerken Holding BV (147 tys. akcji za cenę 61 mln zł). Nabycie akcji Tax Care przez bank nastąpiło w dniu 19.06.2012 po spełnieniu się wszystkich określonych w umowach warunków zawieszających.
- W dniu 16.03.2012 Getin Holding na mocy umowy zawartej z Getin Noble Bank S.A. nabył 9 872 629 akcji imiennych Idea Bank (Polska) o wartości nominalnej 2 zł każda, stanowiących 37,053% kapitału zakładowego Idea Bank (Polska) i uprawniających do 39,442% głosów na Walnym Zgromadzeniu Idea Bank (Polska) za cenę 198 530 tys. zł.
- W dniu 04.04.2012 zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału zakładowego spółki Idea Leasing(Ukraina) o kwotę 5 100 tys. UAH (2 153 tys. zł). Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym Idea Leasing (Ukraina) zostały objęte przez spółkę Gwarant Plus, na skutek czego spółka ta posiada 98,0962% udziałów w kapitale zakładowym Idea Leasing (Ukraina), natomiast Idea Bank (Ukraina) posiada udziały stanowiąca 1,9038% kapitału zakładowego tej spółki.
- W I półroczu 2012 Getin Holding kontynuował proces sprzedaży akcji TU Europa rozpoczęty w 2011 na podstawie zawartej w dniu 14.12.2011 warunkowej umowy z Talanx International AG z siedzibą w Hanowerze oraz Meiji Yasuda Life Insurance Company, z siedzibą w Tokio dotyczącej sprzedaży przez Getin Holding 4 725 001 akcji zwykłych na okaziciela TU Europa na rzecz Talanx, stanowiących 50% kapitału zakładowego TU Europa plus 1 akcja tej spółki, i uprawniających do 4 725 001 głosów na Walnym Zgromadzeniu TU Europa (tj. 50% + 1 głos). Zgodnie z umową łączna cena sprzedaży akcji TU Europa wynosi 911 925 tys. zł, tj. 193 zł za jedną akcję. W dniu 01.06.2012 nastąpiło zbycie przez Getin Holding akcji TU Europa w drodze odpowiedzi na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż 100% akcji TU Europa. Sprzedaż akcji TU Europa została szerzej opisana w nocie 4.
- W dniu 18.06.2012 Idea Bank (Polska) zawarł warunkową umowę nabycia 156 tys. akcji Tax Care stanowiących 26% kapitału zakładowego tej spółki za łączną cenę 110 mln zł od spółki LC Corp BV z siedzibą w Holandii. Nabycie akcji na podstawie powyższej umowy nastąpiło w dniu 04.10.2012.
- W dniu 19.06.2012, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział XIII Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Bank (Polska) o kwotę 24 057 188 zł w drodze emisji 12 028 594 akcji imiennych, nieuprzywilejowanych serii I o wartości nominalnej 2 zł każda. Wyżej wymienione akcje zostały objęte przez Getin Holding. Akcje zostały w całości pokryte przez Spółkę wkładem pieniężnym o łącznej wartości 245 022 tys. zł. W wyniku transakcji Getin Holding stał się właścicielem 38 673 158 akcji imiennych Idea Bank (Polska) stanowiących 100% kapitału zakładowego Idea Bank (Polska) oraz uprawniających do 100% głosów na walnym zgromadzeniu Idea Bank (Polska).
- W dniu 13.07.2012 został podniesiony kapitał zakładowy spółki Getin International s.a.r.l. o 100 tys. EUR. Obecnie Getin International S.A. posiada 1 245 713 udziałów o wartości 25 EUR każdy, co daje łącznie sumę 31 143 tys. EUR.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

- W dniu 06.08.2012 Idea Bank (Polska) nabył 100% certyfikatów inwestycyjnych serii A w ilości 500 szt. (za 500 tys. zł) wyemitowanych przez Property Solutions Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, zarządzany przez Noble Funds Towarzystwo Fundusz TFI S.A. W dniu 22.08.2012 bank nabył certyfikaty inwestycyjne serii B w ilości 154 398 (za kwotę 153 mln zł) a 20.12.2012 Idea Bank (Polska) nabył certyfikaty inwestycyjne serii D w ilości 26 469, za 31 mln zł i pozostał większościowym inwestorem Funduszu.
- W dniu 3.10.2012 zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału zakładowego spółki Idea Bank (Polska) o kwotę 19 590 tys. zł drodze emisji 9 794 872 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii J o wartości nominalnej 2 zł każda. Na skutek podwyższenia wartość kapitału zakładowego Idea Banku wzrosła do kwoty 96 936 tys. zł. Getin Holding nie brał udziału w objęciu akcji nowej emisji w wyniku czego udział w kapitale zakładowym Idea Bank (Polska) ze 100% obniżył się do poziomu 79,79%, a udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu obniżył się do poziomu 80,22% ogólnej liczby głosów.
- W dniu 25.12.2012 Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Idea Bank (Ukraina) podjęło decyzję o zwiększeniu kapitału statutowego o 20,5 mln UAH (7 827 tys. zł) poprzez emisję 20,5 mln akcji o wartości nominalnej 1 UAH (0,38 zł) i wartości emisyjnej 2,34 UAH (0,89 zł) każda, w drodze subskrypcji zamkniętej skierowanej do dotychczasowych akcjonariuszy, objęcie akcji zostało zaplanowane na okres luty – marzec 2013 roku.
- W dniu 31.12.2012 Idea Bank (Polska) nabył od Getin Holding 100% akcji Idea Leasing (Polska) (dawniej Panorama Finansów) tj. 15 500 akcji o wartości nominalnej 1000 zł każda, dających prawo do 15 500 głosów na walnym zgromadzeniu.
- W okresie sprawozdawczym spółka Carcade nabyła łącznie 85 266 akcji imiennych Kubanbanku, w tym 82 116 akcji zwykłych w dniu 11.05.2012 oraz 3 150 akcji uprzywilejowanych w dniu 20.07.2012. W rezultacie udział Carcade w kapitale zakładowym banku wzrósł z 96,0277% do 96,0491%.

## 2.1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.12.2012	31.12.2011	Zmiana
Getin Holding S.A.	22	23	(1)
Grupa Getin Noble Bank <sup>(3)</sup>	nd	5 408	(5 408)
Grupa Idea Bank (Polska)	3 154	1 848	1 306
Grupa TU Europa <sup>(4)</sup>	nd	255	(255)
MW Trade S.A.	33	28	5
Idea Leasing S.A.	82	63	19
Get Bank S.A. <sup>(3)</sup>	nd	138	(138)
Grupa Carcade <sup>(1)</sup>	924	830	94
Getin International <sup>(2)</sup>	5	6	(1)
Sombelbank S.A.	842	522	320
Idea Bank S.A. (Ukraina)	992	799	193
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o.	1	1	-
<b>Razem</b>	<b>6 055</b>	<b>9 921</b>	<b>(3 866)</b>
w tym:			
Polska	3 291	7 763	(4 472)
Działalność międzynarodowa	2 764	2 158	606

(1) Carcade Sp. z o.o., Kubanbank S.A., D2 Technologie sp. z o.o., Carcade Polska sp. z o.o.

(2) Getin International S.A., Getin International S.a.r.l.

(3) Podmioty wydzielone z Grupy GH dnia 02.01.2012

(4) Sprzedaż pakietu kontrolnego 50% akcji TU Europa dnia 01.06.2012

## **2.2. Skład Zarządu jednostki dominującej**

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

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym - 04.09.2012 pani Katarzyna Beuch złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki ze skutkiem na dzień 04.09.2012. W dniu 03.10.2012 Rada Nadzorcza Getin Holding S.A. powierzyła, począwszy od tego dnia, funkcję Wiceprezesa Zarządu Spółki panu Bartoszowi Chytle.

31.01.2013 pan Robert Działak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki. W związku z powyższym, skład Zarządu Getin Holding na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego jest następujący:

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

## **3 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego**

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

## **4 Działalność zaniechana – podział Grupy Kapitałowej i sprzedaż TU Europa**

### Podział Grupy Getin Holding

Dnia 02.01.2012 Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Get Banku S.A. o akcje emisji podziałowej w związku z podziałem Getin Holding przez wydzielenie oddziału Getin Holding w Warszawie (wraz z pakietem 93,71% akcji Getin Noble Bank S.A.) do Get Banku S.A., a tym samym podział Getin Holdingu stał się skuteczny. Podział Spółki to przedostatni etap reorganizacji Grupy Getin Holding w kształcie, który funkcjonował w 2011 roku. Ostatni etap reorganizacji, realizowany już poza strukturą Grupy Getin Holding, to połączenie Getin Noble Banku S.A. oraz Get Banku S.A. zrealizowane w II kwartale 2012 roku.

W 2011 roku Getin Holding realizował strategię zmian w Grupie Kapitałowej, tj. proces podziału Spółki przez wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci oddziału Getin Holding w Warszawie do spółki zależnej Get Bank S.A. (przeniesienie części majątku na istniejącą spółkę). Oddział Getin Holding odpowiadał za nadzór nad krajową działalnością bankową i powiazaną, a w skład jego majątku wchodził, między innymi pakiet 93,71% posiadanych przez Getin Holding akcji Getin Noble Banku.

Główne założenia procesu podziału jednostki dominującej obejmowały:

- kontynuację przez Getin Holding dotychczasowej działalności przy jednoczesnym przeniesieniu części jego aktywów i zobowiązań na Get Bank S.A.,
- uproszczenie struktury organizacyjnej Grupy Getin Holding wraz z rozdzieleniem dużych i dojrzałych biznesów od części obejmującej przedsiębiorstwa w początkowej fazie wzrostu,
- przyznanie dotychczasowym akcjonariuszom Getin Holding, z mocy prawa, nowo emitowanych w drodze oferty publicznej akcji Get Bank, proporcjonalnie do ich stanu posiadania akcji w Getin Holding, przy zastosowaniu wobec każdego z akcjonariuszy Getin Holding parytetu wymiany akcji (2,926888 akcji Get Banku za każdą akcję Getin Holding) ustalonego w oparciu o wyceny Get Bank oraz wydzielanego Oddziału Spółki Getin Holding,
- przeprowadzenie podziału Getin Holding oraz procesu wprowadzenia akcji Get Banku do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”),
- upłynnienie akcji Getin Noble Banku w obrocie regulowanym i tym samym wypełnienie zobowiązania złożonego przez Getin Holding Komisji Nadzoru Finansowego, że w okresie trzech i

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

pół roku od 04.01.2010 (data połączenia Noble Banku z Getin Bankiem) płynność akcji Getin Noble Banku w obrocie na GPW osiągnie taki poziom, że co najmniej 15% akcji banku będzie w posiadaniu akcjonariuszy innych niż dr Leszek Czarnecki i jego podmioty zależne. Warunek ten został spełniony na ostatnim etapie realizacji strategii, czyli po połączeniu Getin Noble Banku z Get Bankiem.

Istotne zdarzenia wyżej opisanej strategii realizowane w ramach Grupy Getin Holding to:

- 27.07.2011 zarządy Getin Holding i Get Banku uzgodniły i podpisały Plan podziału Getin Holding,
- 13.10.2011 NWZA Getin Holding oraz Get Banku wyraziły zgodę na podział Getin Holdingu,
- 21.12.2011 KNF zatwierdziła prospekt emisyjny o dopuszczeniu do obrotu istniejących akcji Get Banku,
- 29.11.2011 KNF podjęła wymagane prawem decyzje dotyczące zmian w akcjonariacie spółek regulowanych Grupy Kapitałowej w związku z procesem podziału,
- 30.11.2011 KNF zatwierdziła dokument ofertowy i podsumowujący Get Banku w związku z ofertą publiczną nowych akcji Get Banku przyznawanych w ramach podziału akcjonariuszom Getin Holding,
- 02.01.2012 odpowiedni sąd rejonowy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Get Banku o akcje emisji podziałowej, w związku z czym podział Getin Holding stał się skuteczny,
- 20.01.2012 wprowadzono do obrotu giełdowego akcje emisji podziałowej Get Banku.

W efekcie podziału Getin Holding w dniu 02.01.2012 powstały dwie grupy kapitałowe:

- Grupa Kapitałowa Getin Holding, w skład której weszły Idea Bank (Polska), podmioty prowadzące pozostałą działalność finansową w Polsce (MW Trade oraz Panorama Finansów) oraz działalność ubezpieczeniową (TU Europa wraz ze spółkami zależnymi TUnŻ Europa oraz Open Life) jak również podmioty zagraniczne prowadzące działalność finansową (Carcade, Kubanbank, Sombelbank, Idea Bank (Ukraina), TU Europa Ukraina, TU Europa Ukraina Życie, Getin International S.A. i Getin International S.a.r.l.). W przypadku działalności ubezpieczeniowej wchodziła ona w skład Grupy Kapitałowej Getin Holding do dnia 01.06.2012.
- Grupa Kapitałowa obejmująca Get Bank i Getin Noble Bank wraz z podmiotami zależnymi.

W związku z powyższym oraz na podstawie wymogów MSSF 5 „Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana” działalność Grupy Getin Noble Banku S.A., Get Banku S.A. oraz Oddziału Getin Holding S.A. w Warszawie została zaklasyfikowana począwszy od czerwca 2011 roku do działalności zaniechanej i tak została wykazana w sprawozdaniu za 2011 rok. W związku z dojściem do skutku podziału Grupy Getin Holding w dniu 02.01.2012 oraz utratą kontroli przez Getin Holding nad Get Bankiem oraz Getin Noble Bankiem działalność tych podmiotów nie jest uwzględniana w wynikach Grupy Getin Holding za 2012 rok.

#### Sprzedaż pakietu kontrolnego akcji TU Europa S.A.

W dniu 14.12.2011 Spółka zawarła umowę sprzedaży pakietu 50% + 1 akcja spółki Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. na rzecz Talanx International AG (dalej: „Talanx”) i Meiji Yasuda Life Insurance Company (dalej: „Meiji Yasuda”) (dalej: „Umowa Transakcyjna”). Zgodnie z umową łączna cena sprzedaży powyższego pakietu akcji TU Europa wyniosła 911 925 tys. zł, tj. 193 zł za jedną akcję.

Zbycie akcji TU Europa zostało dokonane w drodze odpowiedzi na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż 100% akcji TU Europa, które zostało ogłoszone w dniu 14.12.2011 i przedłużone w dniu 26.04.2012 do 24.05.2012. Wezwanie zostało ogłoszone pod warunkiem prawnym uzyskania przez kupujących zgody właściwych organów ochrony konkurencji na przejęcie przez kupujących kontroli nad TU Europa oraz wydania przez KNF decyzji o braku sprzeciwu odnośnie nabycia przez kupujących akcji TU Europa, jak również osiągnięcia minimalnej liczby akcji objętych zapisami w ramach Wezwania na poziomie 4 725 001 akcji TU Europa stanowiących 50% kapitału zakładowego TU Europa + 1 akcja tej spółki. Dnia 08.05.2012 Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła brak sprzeciwu na realizację transakcji przez Talanx i Meiji Yasuda. Transakcja sprzedaży nastąpiła w wyniku realizacji opisanego wyżej wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji i została sfinalizowana w dniu 01.06.2012.

Wyczenie zysku Grupy Getin Holding na transakcji sprzedaży akcji TU Europa zaprezentowano w nocie 14 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Wyniki Grupy TU Europa konsolidowane były przez Grupę Getin Holding w 2012 roku do dnia poprzedzającego dzień utraty kontroli, tj. za okres styczeń – maj 2012 roku.

W związku z utratą kontroli nad TU Europa oraz na podstawie wymogów MSSF 5 „Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana” Spółka wykazała działalność Grupy TU Europa jako działalność zaniechaną.

Aktywa i zobowiązania związane z działalnością zaniechaną

	Nota	31.12.2011	
		działalność zaniechana	w tym: działalność wydzielana
Kasa, środki w Banku Centralnym	24	2 423 347	2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych	25	4 264 286	3 324 119
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		147 918	18 245
Pochodne instrumenty finansowe	26	220 863	90 118
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	27	293 810	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	28	40 685 459	40 685 459
Należności z tytułu leasingu finansowego	29	1 362 587	1 362 587
Pozostałe pożyczki i należności	30	41 127	-
Instrumenty finansowe	31	4 664 479	4 542 121
<i>Dostępne do sprzedaży</i>	31	4 599 324	4 542 121
<i>Utrzymywane do terminu wymagalności</i>	31	65 155	-
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych		13 397	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		501 770	501 770
Wartości niematerialne	33	846 206	471 380
Rzeczowe aktywa trwałe	34	161 839	158 662
Nieruchomości inwestycyjne	35	41 715	36 008
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		3 040	1 036
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	21	523 804	387 739
<i>Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	21	7 629	7 629
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	21	516 175	380 110
Inne aktywa	36	727 874	536 870
<b>Aktywa związane z działalnością zaniechaną</b>		<b>56 923 521</b>	<b>54 539 461</b>

	Nota	31.12.2011	
		działalność zaniechana	w tym: działalność wydzielana
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	40	491 314	487 226
Pochodne instrumenty finansowe	26	1 272 165	1 135 647
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		347 796	-
Zobowiązania wobec klientów	41	47 428 788	44 526 623
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42	811 673	811 673
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		42 660	302
Pozostałe zobowiązania	43	731 686	635 420
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe		649 831	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		30 596	-
Pozostałe rezerwy	44	61 135	39 448
<b>Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną</b>		<b>51 867 644</b>	<b>47 636 339</b>

## **5 Istotne zasady rachunkowości**

### **5.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych oraz instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, przeznaczonych do obrotu, wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych.

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

### **5.2 Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE”). MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

W ramach MSSF-UE Grupa ma możliwość dokonania wyboru polityki rachunkowości. Polityki rachunkowości wykorzystane przez Grupę zostały opisane w notce 5 Istotne zasady rachunkowości.

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29.09.1994 o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („Polskie Standardy Rachunkowości”). Jednostki zagraniczne Grupy prowadzą swoje księgi zgodnie z odpowiednimi przepisami krajowymi. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty, nie zawarte w księgach rachunkowych jednostek Grupy, wprowadzone w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF-UE.

### **5.3 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach**

#### Profesjonalny osąd

- *Klasyfikacja umów leasingowych*

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

#### Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF-UE wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, 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 Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

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

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

- *Utrata wartości kredytów i pożyczek, portfela wierzytelności*

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika lub grupy aktywów finansowych. Grupa ocenia czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego, zanim zmniejszenie to będzie można przyporządkować do konkretnego kredytu w celu oszacowania utraty wartości. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią są poddawane regularnym przeglądom w celu identyfikacji różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

Szacunki i związane z nimi założenia opierają się o doświadczenia historyczne i inne czynniki uznawane za istotne. Rzeczywiste wyniki mogą odbiegać od przyjętych wartości szacunkowych. Dotychczas MW Trade zgodnie ze swoją najlepszą wiedzą i doświadczeniem nie tworzyła odpisów aktualizujących wartość portfela należności.

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości IBNR tj. prawdopodobieństwo niewypłacalności i stopa odzysku. Dla nowych portfeli kredytowych, dla których baza historyczna jest niewystarczająca, stosuje się parametry wyznaczone dla portfeli o podobnym ryzyku. Ze względu na brak danych historycznych, Idea Bank (Polska) zastosował wskaźniki eksperckie do celów oszacowania parametrów dla nowego portfela w 2011 i 2012 roku.

- *Instrumenty pochodne, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy*

Wartość godziwą instrumentów pochodnych, aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując powszechnie uznane techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowane jest oszacowanie niepewności przez spółki Grupy (takich jak ryzyko kontrahenta, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

- *Szacunki przychodów z tytułu pośrednictwa finansowego w oparciu o współczynniki zamykalności*  
Grupa rozpoznaje należne przychody z tytułu prowizji od wniosków dotyczących planów oszczędnościowych (jeszcze nie zrealizowanych) w innych instytucjach finansowych w oparciu o współczynniki zamykalności. Współczynniki są oparte na danych historycznych dotyczących prawdopodobieństwa realizacji planów oszczędnościowych od złożonych wniosków. Współczynniki te są również użyte w wyliczaniu rezerwy na prowizje wypłacane doradcom. Grupa dokonuje weryfikacji oszacowanych współczynników zamykalności i w przypadku różnicy między przyjętymi szacunkami a faktyczną zamykalnością dokonuje ujęcia wpływu tej różnicy zgodnie z MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” dotyczącym zmian szacunków.

- *Utrata wartości firmy*

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok. Ponadto na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy. Przyjęcie odmiennych założeń do testów na utratę wartości firmy mogłoby mieć wpływ na wycenę wartości firmy. Zidentyfikowana utrata wartości jest odnoszona do wyniku finansowego.

Założenia do testów na utratę wartości firmy oraz wyniki testów zostały szczegółowo opisane w notce 33.

- *Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego*

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

- *Wycena skupionych wierzytelności windykacyjnych*

Wycena wartości portfela skupionych wierzytelności została dokonana metodą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski z tego portfela. Wynik z tytułu oszacowania wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

prezentowany jest w wyniku z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych. Rzeczywiste wyniki windykacji portfeli mogą być inne niż te zakładane w szacunkach.

#### **5.4 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych**

Złoty polski jest walutą funkcjonalną Spółki dominującej, walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy, z wyjątkami wymienionymi poniżej. Walutą funkcjonalną:

- Carcade sp. z o.o., AB Kubanbank S.A. i D2 Technologie sp. z o.o. jest rubel rosyjski;
- Getin International S.a.r.l. jest euro;
- Idea Bank S.A. (Ukraina), Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina), Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o., jest hrywna ukraińska;
- Sombelbank S.A. jest rubel białoruski;

Począwszy od grudnia 2011 roku rubel białoruski uznawany jest za walutę kraju, którego gospodarka ogarnięta jest hiperinflacją w związku z występowaniem na Białorusi zjawisk opisanych w par. 3 MSR 29 *Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji* – w tym skumulowana stopa inflacji z okresu 3 lat przekroczyła 100%.

#### **5.5 Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji**

Sprawozdania finansowe jednostki, której walutą funkcjonalną jest waluta kraju, którego gospodarka ogarnięta jest hiperinflacją sporządza się w jednostkach wyceny aktualnych na koniec okresu sprawozdawczego. W okresie inflacji jednostka posiadająca nadwyżki aktywów pieniężnych nad zobowiązaniami pieniężnymi traci siłę nabywczą, natomiast jednostka z nadwyżką zobowiązań pieniężnych nad aktywami pieniężnymi zyskuje na sile nabywczej, w takim stopniu, w jakim te aktywa i zobowiązania nie są związane z poziomem cen.

Zysk lub stratę wynikające z sytuacji pieniężnej netto można ustalić jako różnicę wynikającą z przekształcenia aktywów niepieniężnych, kapitału własnego i pozycji w rachunku zysków i strat oraz korekt indeksowanych aktywów i zobowiązań. Zysk lub stratę wynikającą z sytuacji pieniężnej netto ujmuje się w wyniku i ujawnia oddzielnie w rachunku zysków i strat. Ponadto wszystkie kwoty w rachunku zysków i strat przekształca się przy zastosowaniu ogólnego indeksu cen, tak aby były wyrażone w jednostkach aktualnych na koniec okresu sprawozdawczego.

Pod koniec pierwszego okresu stosowania MSR 29, jak i w okresach kolejnych, przekształca się wszystkie składniki kapitału własnego, stosując ogólny indeks cen, począwszy od początku okresu lub od momentu, w którym te składniki kapitału własnego zostały wniesione, jeżeli nastąpiło to później.

Jeżeli kraj, w którym działa jednostka, przestanie być uważany za gospodarkę z hiperinflacją, co skutkuje zaniechaniem stosowania MSR 29, to kwoty wyrażone w jednostkach wyceny aktualnych na koniec ubiegłego okresu sprawozdawczego traktuje się jako podstawę określenia wartości bilansowych w kolejnych okresach sprawozdawczych.

#### **5.6 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości**

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31.12.2011.

Poniższe standardy oraz interpretacje obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01.01.2012 nie miały istotnego wpływu na sytuację finansową, wyniki działalności Grupy, ani też na zakres informacji prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym:

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Zmiany prezentacji danych finansowych

W celu zapewnienia porównywalności danych finansowych Grupa dokonała następującej korekty danych porównywalnych w bilansie na dzień 31.12.2011 i rachunku zysków i strat sporządzonym za okres 01.01.2011-31.12.2011:

Do instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży przeniesiono obligacje skarbowe posiadane przez Idea Bank (Ukraina) o wartości 10 221 tys. zł, które omyłkowo wykazano jako weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym.

<b>SKONSOLIDOWANE AKTYWA</b>	<b>Dane historyczne 31.12.2011 <sup>1)</sup></b>	<b>Korekty prezentacyjna</b>	<b>Dane przekształcone 31.12.2011 <sup>2)</sup></b>
<b>AKTYWA</b>			
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	10 221	(10 221)	-
Instrumenty finansowe	472 242	10 221	482 463
1. Dostępne do sprzedaży	472 242	10 221	482 463
Pozostałe aktywa	61 321 050		61 321 050
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>61 803 513</b>	<b>-</b>	<b>61 803 513</b>

<sup>1)</sup> wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2011

<sup>2)</sup> wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

W działalności kontynuowanej zaprezentowano rozłącznie (wcześniej nettowane) przychody ze sprzedaży i koszt sprzedanych środków poleasingowych w kwocie 6 228 tys. zł (korekta nr 1). Do innych przychodów operacyjnych przeniesiono przychody z tytułu usług konsultingowych świadczonych przez spółkę Carcade w kwocie 12 828 tys. zł prezentowanych wcześniej w przychodach z tytułu prowizji i opłat (korekta nr 2).

<b>SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>Działalność kontynuowana 01.01.2011 - 31.12.2011</b>			
	<b>Dane historyczne <sup>1)</sup></b>	<b>Korekta nr 1</b>	<b>Korekta nr 2</b>	<b>Dane przekształcone <sup>2)</sup></b>
Przychody z tytułu odsetek	456 823			456 823
Koszty z tytułu odsetek	(164 388)			(164 388)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>292 435</b>		-	<b>292 435</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	131 928		(12 828)	119 100
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(31 273)			(31 273)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>100 655</b>	-	<b>(12 828)</b>	<b>87 827</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	34 772			34 772
Wynik na instrumentach finansowych	2 196			2 196
Wynik z pozycji wymiany	(43 561)			(43 561)
Strata z tytułu hiperinflacji (zastosowanie MSR 29)	(23 879)			(23 879)
Inne przychody operacyjne	17 643	6 228	12 828	36 699
Inne koszty operacyjne	(9 684)	(6 228)		(15 912)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(22 513)</b>	-	<b>12 828</b>	<b>(9 685)</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>370 577</b>		-	<b>370 577</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(40 291)			(40 291)
Ogólne koszty administracyjne	(304 963)			(304 963)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>25 323</b>	-	-	<b>25 323</b>
Podatek dochodowy	(8 573)			(8 573)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>16 750</b>	-	-	<b>16 750</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	11 065			11 065
Przypadający na udziały niekontrolujące	5 685			5 685

<sup>1)</sup> wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2011

<sup>2)</sup> wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

## **5.7 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:

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 *Instrumenty Finansowe: Klasyfikacja i wycena* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2015 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE. W kolejnych fazach Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zajmuje się rachunkowością zabezpieczeń i utratą wartości. Zastosowanie pierwszej fazy MSSF 9 będzie miało wpływ na klasyfikację i wycenę aktywów finansowych Grupy. Grupa dokonała oceny tego wpływu w powiązaniu z innymi fazami, gdy zostaną one opublikowane, w celu zaprezentowania spójnego obrazu,
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2012 roku lub później,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy: Realizacja podatkowa aktywów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2012 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 lipca 2011 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- MSSF 11 *Wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12 *Przepisy przejściowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 13 *Wycena według wartości godziwej* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 lub później – w UE mający zastosowanie najpóźniej dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,
- KIMSF 20 *Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku lub później,

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

- *Zmiany do MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: Pożyczki rządowe* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2012 roku) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 *Jednostki inwestycyjne* (opublikowane dnia 31 października 2012 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2014 roku – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania niezatwierdzone przez UE.

Zarząd Getin Holding S.A. nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji (za wyjątkiem MSSF 9 i MSSF 10) miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości.

## **5.8 Zasady konsolidacji**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych, będące podstawą sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane chyba, że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez Spółkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba, że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy spółka ma możliwość wpływania na politykę finansową i operacyjną danej jednostki (szczegółowe warunki określa MSR 27).

Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, a nie są jednostkami zależnymi ani wspólnym przedsięwzięciem. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej według wielkości posiadanych udziałów w kapitale własnym, począwszy od dnia rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu do dnia, w którym znaczący wpływ wygasa. Wyłączeniu podlega udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu „oddolnych” i „odgórnych” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych ujmuje się początkowo według ceny nabycia, a następnie rozlicza się metodą praw własności. Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych od dnia nabycia ujmuje się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w zmianach innych całkowitych dochodów od dnia nabycia – w innych całkowitych dochodach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

## **5.9 Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych**

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych 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:

	Bilans		Rachunek wyników	
	31.12.2012	31.12.2011	2012	2011
USD	3,0996	3,4174	3,2312	2,9679
EUR	4,0882	4,4168	4,1736	4,1401
RUB	0,1017	0,1061	0,1043	0,1008
UAH	0,3825	0,4255	0,4001	0,3716
100 BYR	0,0359	0,0402	0,0359	0,0402

Sprawozdania finansowe jednostek zagranicznych przeliczane są na walutę polską w następujący sposób:

- odpowiednie pozycje bilansowe po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy;
- odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane bezpośrednio w kapitale własnym jako odrębny składnik (w pozycji „Różnice kursowe”).

### Przeliczanie sprawozdań finansowych sporządzanych zgodnie z MSR 29 na walutę prezentacji (PLN)

Rachunek zysków i strat oraz bilans jednostki, której waluta funkcjonalna jest walutą gospodarki hiperinflacyjnej, przelicza się na walutę prezentacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego (nie będącą walutą gospodarki hiperinflacyjnej) w następujący sposób: wszystkie kwoty (tj. aktywa, zobowiązania, kapitały własne, dochody i koszty) przelicza się po kursie zamknięcia obowiązującym na dzień bilansowy.

Przed zastosowaniem wyżej wymienionej metody przeliczeniowej przekształca się sprawozdanie finansowe jednostki zależnej zgodnie z MSR 29 z wyjątkiem danych porównawczych.

Dane porównawcze to dane przedstawione jako kwoty bieżące w sprawozdaniach finansowych za rok poprzedzający, tj. nieskorygowane o późniejsze zmiany poziomu cen lub zmiany kursów wymiany.

## **5.10 Działalność zaniechana**

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

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

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



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

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

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

- Stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności lub geograficzny obszar działalności.
- Jest częścią pojedynczego, skoordynowanego planu zbycia odrębnej, ważnej dziedziny działalności bądź geograficznego obszaru działalności.
- Jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży.

Każdy zysk lub strata powstała w związku z korektą wartości aktywów lub grupy do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, a który nie wypełnia definicji działalności zaniechanej, włącza się do wyniku okresu z działalności kontynuowanej.

Dane prezentowe w poprzednim okresie sprawozdawczym, które dotyczą działalności zaklasyfikowanej jako zaniechana bądź aktywów przeznaczonych do sprzedaży w bieżącym okresie sprawozdawczym nie podlegają przekształceniu.

### **5.11 Rzeczowe aktywa trwałe**

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie. Do środków trwałych zaliczane są środki trwałe używane na potrzeby Grupy, będące własnością spółek Grupy oraz używane na podstawie umowy leasingu.

Środki trwałe wyceniane są według ceny nabycia, kosztu wytworzenia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty ich 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 przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia środków trwałych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

Zaliczki na poczet środków trwałych w budowie wyceniane są według ich wartości nominalnej.

Środki trwałe w budowie są wyceniane i wykazywane według cen nabycia i/lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

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.

Środki trwałe, z wyłączeniem gruntów, są amortyzowane metodą liniową w oparciu o następujące stawki bazowe wynikające z szacunków okresu przydatności ekonomicznej:

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

<b>Grupa środków trwałych</b>	<b>Stawka amortyzacji</b>
Budynki	2,5 -5,0 %
Inwestycje w obce środki trwałe (budynki)	10,0%-30%
Urządzenia techniczne i maszyny (z wyjątkiem sprzętu komputerowego)	20,0%
Sprzęt komputerowy	20,0% - 30,0%
Środki transportu	14,0% - 20,0%
Pozostałe	10,0% - 20,0%

Jeżeli przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zaistniały okoliczności, które wskazują na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem ewentualnej utraty wartości. Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości, a wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną, wówczas wartość tych aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których te aktywa należą jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: ceny sprzedaży netto lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej, szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka związanego z danym składnikiem aktywów. W przypadku składnika aktywów, który nie generuje wpływów pieniężnych w sposób znacząco samodzielny, wartość odzyskiwalna jest ustalana dla ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego ten składnik należy. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat.

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.

Koszty finansowania zewnętrznego są kapitalizowane jako część kosztu wytworzenia środków trwałych. Na koszty finansowania zewnętrznego składają się odsetki oraz zyski lub straty z tytułu różnic kursowych do wysokości odpowiadającej korekcie kosztu odsetek.

## **5.12 Nieruchomości inwestycyjne**

Ujęcie nieruchomości inwestycyjnych następuje według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji. Nieruchomości inwestycyjne są usuwane z bilansu w przypadku ich zbycia lub w przypadku stałego wycofania danej nieruchomości inwestycyjnej z użytkowania, gdy nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści z jej sprzedaży. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia nieruchomości inwestycyjnej z bilansu są ujmowane w rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym dokonano takiego usunięcia. Nieruchomości inwestycyjne amortyzowane są metodą liniową w oparciu o stawkę bazową równą 2,5% wynikającą z szacunków okresu przydatności ekonomicznej. Zasady oceny czy wystąpiła trwała utrata wartości nieruchomości inwestycyjnych są takie jak opisano w nocie 5.11.

## **5.13 Wartości niematerialne**

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań lub

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy mogą podlegać przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej.

Wartości niematerialne są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy wynikające z trwałej utraty ich wartości.

W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia wartości niematerialnych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

Grupa stosuje, z uwzględnieniem okresu przydatności ekonomicznej, następujące stawki amortyzacyjne dla wartości niematerialnych i prawnych:

- koszty zakończonych prac rozwojowych - 33%
- oprogramowanie - 20%-50%
- patenty, licencje - okres przydatności ekonomicznej ustalany indywidualnie
- znaki firmowe - nie określony okres przydatności ekonomicznej

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

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane corocznie i w razie gdy zaistnieją przesłanki poddawane są weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

#### **5.14 Wartość firmy**

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki:

- sumy:
  - ✓ przekazanej zapłaty,
  - ✓ kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
  - ✓ w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej.
- nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie podlega amortyzacji.

Na dzień przejęcia nabyta wartość firmy jest alokowana do każdego z ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które mogą skorzystać z synergii połączenia. Każdy ośrodek, lub zespół ośrodków, do którego została przypisana wartość firmy:

- odpowiada najniższemu poziomowi w Grupie, na którym wartość firmy jest monitorowana na wewnętrzne potrzeby zarządcze oraz
- jest nie większy niż jeden segment operacyjny określony zgodnie z MSSF 8 Segmenty operacyjne.

Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość

bilansowa, ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana zostanie sprzedaż części działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do jej wartości bilansowej. W takich okolicznościach sprzedana wartość firmy jest ustalana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości zachowanej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

#### **5.15 Połączenie jednostek pozostających pod wspólną kontrolą**

Połączenie jednostek bądź przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą to połączenie jednostek gospodarczych, w ramach którego wszystkie łączące się jednostki lub przedsięwzięcia znajdują się ostatecznie pod kontrolą tej samej strony bądź stron zarówno przed, jak i po połączeniu jednostek gospodarczych, oraz kontrola ta nie jest tymczasowa (MSSF 3).

MSSF 3 nie ma zastosowania do połączeń jednostek gospodarczych dotyczących jednostek lub przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą. W takiej sytuacji (zgodnie z MSR 8: „w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, innego zdarzenia lub warunku”) Zarząd spółki kieruje się osądem przy opracowywaniu i stosowaniu zasad rachunkowości, co prowadzi do uzyskania informacji wiarygodnych (tzn. wiernie przedstawiających sytuację, odzwierciedlających ekonomiczną treść transakcji, a nie tylko formę prawną, obiektywnych, zgodnych z zasadą ostrożnej wyceny oraz kompletnych) oraz przydatnych dla użytkowników.

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

- wymogi i wytyczne zawarte w standardach oraz interpretacjach dotyczących podobnych i powiązanych zagadnień;
- definicje, kryteria ujmowania i wyceny aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów określone w Założeniach koncepcyjnych.

Przy kierowaniu się osądem zarząd może również uwzględniać najaktualniejsze regulacje innych podmiotów tworzących standardy na podstawie podobnych założeń koncepcyjnych. Spółka wybrała metodę nabycia jako politykę rachunkowości do rozliczania połączeń jednostek pozostających pod wspólną kontrolą.

#### **5.16 Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą**

Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą, to połączenie odrębnych jednostek w jedną jednostkę sprawozdawczą. Wynikiem połączenia jednostek gospodarczych jest objęcie kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostkami przejmowanymi. Połączenia jednostek gospodarczych, nie pozostających pod wspólną kontrolą, rozlicza się metodą nabycia. Metoda nabycia postrzega połączenie jednostek gospodarczych z perspektywy tej jednostki, która identyfikuje się jako jednostkę przejmującą. Jednostka przejmująca ujmuje przejęte aktywa, zobowiązania i wzięte na siebie zobowiązania warunkowe, w tym te z nich, które nie były wcześniej ujęte przez jednostkę przejmowaną.

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

- identyfikacji jednostki przejmującej,
- ustalenie kosztu połączenia jednostek gospodarczych,
- przypisanie na dzień przejścia kosztu połączenia jednostek gospodarczych przejmowanym aktywom oraz brany na siebie zobowiązaniom i zobowiązaniom warunkowym.

Jednostka przejmująca ustala koszt połączenia jednostek gospodarczych w kwocie równej wartości godziwej, na dzień wymiany aktywów wydanych, zobowiązań zaciągniętych lub wziętych na siebie oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych przez jednostkę przejmującą w zamian za kontrolę nad jednostką przejmowaną.

#### **5.17 Należności leasingowe**

Spółki Grupy Kapitałowej są stronami umów leasingowych na podstawie których oddają do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w bilansie (leasing finansowy). Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w bilansie w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 5.11 not istotnych zasad rachunkowości.

#### **5.18 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują kasę i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym oraz rachunki bieżące i depozyty jednodniowe w innych bankach.

Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym stanowią weksle złotowe, o terminie zapadalności do trzech miesięcy.

#### **5.19 Aktywa finansowe**

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – jest to składnik aktywów finansowych spełniający którykolwiek z poniższych warunków:

- jest kwalifikowany jako przeznaczony do obrotu. Składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli jest:
  - ✓ nabyty lub zaciągnięty głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie,
  - ✓ częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków lub
  - ✓ instrumentem pochodnym (z wyjątkiem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowych lub wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi);
- przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez jednostkę jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy. Jednostka dokonuje takiej klasyfikacji tylko wówczas, gdy:
  - ✓ taka klasyfikacja eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określoną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanego z nimi zysków lub strat,
  - ✓ lub grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa,
  - ✓ lub aktywa finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są początkowo ujmowane wg wartości godziwej, uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy bez uwzględniania kosztów transakcji sprzedaży, a w kolejnych okresach wyceniane do wartości godziwej. Przeszacowania do wartości godziwej oraz zrealizowane zyski/ straty są ujmowane w rachunku zysków i strat (wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej). Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych notowanych na aktywnym rynku opierają się na rynkowym kursie kupna z ostatniej sesji w dniu bilansowym, o ile jest on publicznie dostępny z giełdy, od dealera, brokera, lub poprzez odniesienie do bieżących cen rynkowych podobnych instrumentów finansowych. Jeżeli kurs kupna nie jest publicznie dostępny, wówczas wartość godziwa instrumentów finansowych jest ustalana przy zastosowaniu wewnętrznych technik wyceny.

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Pożyczki i należności obejmują należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu finansowego oraz pozostałe pożyczki i należności (w tym wierzytelności służby zdrowia).

Wszystkie pozostałe aktywa finansowe są aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są ujmowane według wartości godziwej, bez potrącania kosztów transakcji, z uwzględnieniem wartości rynkowej na dzień bilansowy. W przypadku braku notowań giełdowych na aktywnym rynku i braku możliwości wiarygodnego określenia ich wartości godziwej metodami alternatywnymi, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o odpis z tytułu utraty wartości.

Dodatnią i ujemną różnicę pomiędzy wartością godziwą a ceną nabycia, po pomniejszeniu o podatek odroczone, aktywów dostępnych do sprzedaży (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku regulowanym albo których wartość godziwa może być ustalona w inny wiarygodny sposób), odnosi się na kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny. Spadek wartości aktywów dostępnych do sprzedaży spowodowany utratą wartości odnosi się do rachunku zysków i strat jako koszt finansowy.

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

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych rozpoznawane są na dzień dokonania transakcji. W momencie początkowego ujęcia są one wyceniane po cenie nabycia, czyli w wartości godziwej, obejmującej koszty transakcji.

## **5.20 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i wierzytelności**

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej (tj. ustalonej przy początkowym ujęciu) efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Grupa rozważa najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także przesłanki utraty wartości aktywów, które nie są znaczące. Jeżeli Grupa stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Grupa dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności, jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości, a jeśli wystąpiła w celu oszacowania utraty wartości. Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu lub wierzytelności jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

z tytułu utraty wartości w sytuacji gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń, które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich spółki zaliczają:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- brak kontaktu banku z kredytobiorcą, nieustalone miejsce jego pobytu;
- uzyskania informacji o problemach finansowych kredytobiorcy detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacalnie zadłużenia w innych instytucjach);
- istnieje duże prawdopodobieństwo upadłości kredytobiorcy lub został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- podmiot złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika;
- został ustanowiony zarząd komisyjny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych).

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu (pożyczki) oraz wierzytelności będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych. W przypadku kredytów i wierzytelności dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu/wierzytelności jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu z tytułu utraty wartości.

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty skupionych wierzytelności w MW Trade nie były tworzone (ani te dotyczące poszczególnych podmiotów ani też odpis statystyczny na ryzyko ogólne), ponieważ zarówno w roku 2012, jak i w latach poprzednich spółka nie zidentyfikowała istotnych przesłanek utraty wartości ekspozycji. Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty i wierzytelności, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów i wierzytelności w tym z tytułu strat poniesionych, ale nieujawnionych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Grupa dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Okres przeterminowania spłaty kredytu stanowi główną przesłankę identyfikującą obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie nieznaczających, dla których zaraportowano utratę wartości;
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezaraportowane (IBNR) - dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono utraty wartości.

Wartość bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji wycenianych w ujęciu grupowym szacuje się w oparciu o:

- oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane efektywną stopą procentową właściwą dla danej grupy;
- historyczne dane dotyczące przeterminowania, czasu pozostawiania ekspozycji w utracie wartości oraz spłaty zadłużenia w poszczególnych grupach ekspozycji.

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości, RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacji). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych.

## **5.21 Utrata wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności**

### Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności. Jeżeli istnieją obiektywne dowody na utratę wartości, kwotę odpisu aktualizacyjnego stanowi różnica między wartością bilansową składnika aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z dnia wystąpienia przesłanki dla danego składnika aktywów finansowych.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości, wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty salda odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w wyniku finansowym.

### Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych.

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

## **5.22 Instrumenty pochodne**

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej szacowanej przy pomocy odpowiedniego modelu finansowego. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do bieżących kursów terminowych (forward) występujących przy kontraktach o podobnym terminie zapadalności. Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w odniesieniu do wartości rynkowej podobnych instrumentów.

W przypadkach kiedy Grupa nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, to zyski i straty powstałe w wyniku zmian wartości godziwej zabezpieczanej pozycji i instrumentu zabezpieczającego są ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat za dany okres obrotowy.

Instrumenty pochodne, z których korzysta Grupa w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym ze zmianami stóp procentowych i kursów wymiany walut (bez stosowania rachunkowości zabezpieczeń), to przede wszystkim kontrakty walutowe oraz kontrakty na zamianę stóp procentowych (swapy procentowe).

## **5.23 Udzielone zobowiązania warunkowe**

W ramach działalności operacyjnej spółki Grupy zawierają transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w bilansie 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 jednostki;
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

Gwarancje są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z przepisami MSR 39. Umowy ubezpieczeniowe są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z MSSF 4.

#### **5.24 Kapitały własne Grupy Kapitałowej**

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem lub umową spółki.

Kapitał podstawowy Grupy Kapitałowej jest ujmowany w wysokości określonej w statucie jednostki dominującej i wpisanej w rejestrze sądowym.

Różnice między wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartością nominalną akcji ujmowane są w kapitale zapasowym ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy obejmuje kapitał z odpisów z zysku i nadwyżki ponad wartość nominalną. Zyski/straty zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych oraz wartość podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji.

Składnik kapitałowy - różnice kursowe - obejmuje różnice kursowe powstałe z przeliczenia wyniku jednostek zagranicznych objętych konsolidacją metodą pełną.

Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy - obejmuje koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych w ramach płatności w formie akcji własnych.

#### **5.25 Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących**

Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) niekontrolujących jest to udział w kapitale własnym jednostki zależnej konsolidowanej metodą pełną, a należący do jednostki innej niż spółka lub inne jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

#### **5.26 Rezerwy**

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na spółce wchodzącej w skład Grupy Kapitałowej ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

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.

#### **5.27 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu**

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu obejmują zobowiązania wobec banków, klientów, oraz wyemitowane dłużne papiery wartościowe. Przy ustalaniu zamortyzowanego kosztu uwzględnia się koszty związane z uzyskaniem zobowiązania oraz dyskonta lub premie uzyskane przy rozliczeniu zobowiązania. Zyski i straty są ujmowane w rachunku zysków i strat z chwilą usunięcia zobowiązania z bilansu, a także w wyniku naliczania odpisu.

W momencie początkowego ujęcia, wszystkie zobowiązania są ujmowane według ceny nabycia odpowiadającej wartości godziwej otrzymanych środków pieniężnych, pomniejszonej o koszty związane z ich uzyskaniem.

#### **5.28 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy**

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz zobowiązania finansowe pierwotnie zakwalifikowane do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, jeżeli zostały nabyte dla celów sprzedaży w niedalekiej przyszłości. Zobowiązania finansowe mogą być przy pierwotnym ujęciu zakwalifikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli poniższe kryteria są spełnione: (i) taka kwalifikacja eliminuje lub znacząco obniża niespójność traktowania, gdy zarówno wycena jak i zasady rozpoznawania strat lub zysków podlegają innym regulacjom; lub (ii) zobowiązania są częścią grupy zobowiązań finansowych, które są zarządzane i oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem; lub (iii) zobowiązania finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane w wartości godziwej, uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy bez uwzględnienia kosztów transakcji sprzedaży. Zmiany w wartości godziwej tych instrumentów są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej.

#### **5.29 Odprawy emerytalne**

Zgodnie z prawem lub zakładowymi systemami wynagradzania pracownicy polskich spółek Grupy mają prawo do odpraw emerytalnych. Odprawy emerytalne są wypłacane jednorazowo, w momencie przejścia na emeryturę. Wysokość odpraw emerytalnych zależy od stażu pracy oraz średniego wynagrodzenia pracownika. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalne są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań jest obliczona i aktualizowana przez niezależnego aktuarusza na koniec każdego roku obrotowego.

Pracownicy zagranicznych spółek Grupy są uprawnieni do odpraw emerytalnych wynikających z obowiązujących przepisów prawnych na gruncie prawa pracy, w kraju w których spółki funkcjonują.

#### **5.30 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego**

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że jednostka Grupy uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Koszty są rozpoznawane zgodnie z zasadą memoriałową, czyli w okresach, których dotyczą, niezależnie od daty dokonania płatności.

Jednostki Grupy w rachunku zysków i strat ujawniają wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Efektywna stopa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy oraz płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

lub zobowiązania finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i oprocentowanie stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane lub należne z tytułu kredytów, należności leasingowych, środków na rachunkach bankowych, lokat międzybankowych, instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

W momencie rozpoznania utraty wartości instrumentu finansowego wycenianego według zamortyzowanego kosztu (z wyjątkiem należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz z tytułu leasingu) oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, przychody odsetkowe ujmowane są dalej w rachunku zysków i strat, lecz liczone są od wartości ustalonej według zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego (od nowej niższej wartości instrumentu, to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość). Do wyliczenia przychodów odsetkowych od wartości instrumentu finansowego netto stosowana jest stopa procentowa, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Koszty okresu sprawozdawczego dotyczące zobowiązań z tytułu odsetek od rachunków klientów oraz zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych ujmowane są w rachunku zysków i strat również z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Przychody i koszty prowizyjne otrzymane od wykonanych operacji bankowych na rachunkach, od operacji z tytułu obsługi kart płatniczych, jak również z działalności maklerskiej, factoringowej, z tytułu usług pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych (w tym ubezpieczeniowych i inwestycyjnych), o ile możliwy jest wiarygodny szacunek wysokości tych przychodów, oraz koszty wynagrodzeń pracowników oparte na zmiennej bazie są zaliczane do wyniku w momencie wykonania usługi.

Do przychodów ujmowanych jednorazowo zaliczane są wszelkie opłaty za czynności, w których banki występują jako agenci, przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej należności kredytowych. Banki stosują zasadę jednorazowego ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w oparciu o profesjonalny osąd czy dana prowizja jest opłatą za świadczenie usług czy opłatą stanowiącą integralną część efektywnej stopy procentowej. Elementami rozważanymi w osądzie są m.in.:

- dobrowolność zakupu ubezpieczenia,
- możliwość dokonania zakupu produktu ubezpieczeniowego bez udziału pośrednictwa Banku,
- niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej.

Prowizje kosztowe zapłacone sprzedawcom z tytułu sprzedaży produktów bankowych rozliczane są przez okres ważności produktu, a część dotycząca prowizji za sprzedaż ubezpieczeń od kredytów rozliczana jest jednorazowo.

Pozostałe prowizje i opłaty są rozliczane w czasie.

Grupa wyróżnia dwa podstawowe typy prowizji związanych z działalnością kredytową:

- opłaty i prowizje przygotowawcze;
- prowizje od niewykorzystanego zaangażowania.

Opłaty i prowizje przygotowawcze są składnikiem korygującym efektywną stopę procentową i stanowią część przychodów odsetkowych.

Prowizje od niewykorzystanego zaangażowania są rozliczane liniowo przez okres dostępności środków i stanowią przychody prowizyjne.

W przypadku kredytów i pożyczek o nieustalonych terminach płatności rat i nieustalonych zmianach oprocentowania, np. kredytów w rachunku bieżącym i kredytów z tytułu kart kredytowych prowizje rozliczane są w czasie przez okres ważności karty lub limitu kredytu w rachunku bieżącym metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej jest ustalany biorąc pod uwagę: wycenę zobowiązań finansowych, zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wycenę instrumentów pochodnych (IRS, CIRS, FX SWAP, FX FORWARD) do wartości godziwej.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z transakcji kupna i sprzedaży walut oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych, w tym: niezrealizowaną wycenę z tytułu wymiany początkowej instrumentów pochodnych.

### **5.31 Dywidendy**

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

### **5.32 Podatek dochodowy bieżący i odroczony**

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.

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 wartości firmy lub 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 oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

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 oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

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.

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

### **5.33 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS**

W Polsce Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych "Fundusz" tworzą pracodawcy zatrudniający co najmniej 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. W przypadku mniejszych jednostek tworzenie funduszu jest fakultatywne. Wchodzące w skład Grupy Spółki tworzą taki fundusz i dokonują okresowych odpisów w minimalnej wymaganej wysokości. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej. Saldo bilansowe Funduszu to zakumulowane przychody Funduszu pomniejszone o nie podlegające zwrotowi wydatki z Funduszu.

W bilansie saldo Funduszu jest prezentowane po skompensowaniu z aktywami Funduszu.

### **5.34 Płatności w formie akcji własnych**

Kadra kierownicza Grupy (w tym członkowie Zarządów oraz Rad Nadzorczych) otrzymują nagrody w formie możliwości nabycia obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji własnych, w związku z czym świadczą pracę w zamian za akcje lub prawa do akcji („transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych”).

#### Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej na dzień przyznania praw. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o model Blacka-Scholesa o której dalsze informacje przedstawione są w nocie 45 dodatkowych informacji i objaśnień. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych są uwzględniane warunki dotyczące wyników, przewidziane w odpowiednich regulaminach programów opcyjnych (warunki niezgodne) i/lub warunki związane z ceną akcji („uwarunkowania rynkowe”).

Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego w okresie, w którym spełnione zostały warunki określone w regulaminie programu motywacyjnego, kończącym się w dniu, w którym określeni pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na każdy dzień bilansowy do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii zarządów spółek Grupy na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

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

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

#### Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych są początkowo rozliczane w wartości godziwej ustalonej na dzień przyznania z zastosowaniem odpowiedniego modelu po uwzględnieniu zasad i warunków przyznania opcji. Ustalona w powyższy sposób wartość godziwa jest odpisywana w koszty przez cały okres aż do nabycia uprawnień, drugostronnie z ujęciem stosownego zobowiązania. Wartość tego zobowiązania jest przeszacowywana na każdy dzień bilansowy aż do dnia rozliczenia włącznie, przy czym zmiany w wartości godziwej są ujmowane w rachunku zysków i strat.

## **6 Efekt zmian polityki rachunkowości**

Grupa nie dokonała zmian polityki rachunkowości w 2012 roku.

## **7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej**

### Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

Spółki Grupy Kapitałowej prowadząc działalność operacyjną narażone są na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności, czy ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego, szczególnie w bankach Grupy Kapitałowej („banki Grupy” lub „banki”), powołują komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych: w Polsce Komisji Nadzoru Finansowego, a na Ukrainie, w Rosji i na Białorusi banków narodowych tych państw. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

### **7.1. Ryzyko kredytowe**

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Banki Grupy kontrolują ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów.

Przy prowadzeniu działalności kredytowej **Idea Bank (Polska)** kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- pozyskiwanie i utrzymywanie w portfelu kredytów i pożyczek generujących stabilne dochody, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów klientów,
- podejmując decyzje kredytowe badają ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia,
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach.

Idea Bank (Polska) realizuje działalność kredytową w 2 obszarach: obsługa przedsiębiorstw, w tym bankowość hipoteczna i finansowanie zakupu samochodów. Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych. W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które odpowiedzialne jest za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych oraz komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymanie odpowiedniego poziomu ryzyka poszczególnych produktów. Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd banku. Stosuje się wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest:

- dla osób fizycznych w oparciu o szczegółowe zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej; dla kredytów gotówkowych stosowany jest scoring,

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena scoringowa.

Idea Bank (Polska) stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego banku. W ramach całościowego monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. Bank przeprowadza także stress-testy portfela kredytowego w celu wyznaczenia potencjalnego narażenia na ryzyko kredytowe w przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian.

Idea Bank (Polska) stosując szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie się banków w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Podstawowym zabezpieczeniem ograniczającym ryzyko banków, a szczególnie ryzyko kredytowe, jest dobra kondycja finansowa kredytobiorcy i posiadana przez niego zdolność kredytowa. Przy wyborze zabezpieczeń banki Grupy kierują się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, ryzykiem banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji oraz zwolnienie z konieczności tworzenia rezerw celowych. Banki monitorują zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

**Idea Bank (Ukraina)** swoją ofertę kieruje głównie do klientów indywidualnych. Kredyty dla instytucji ograniczone są do firm będących partnerami biznesowymi banku w zakresie finansowania środków transportu (dealerzy, importerzy, pośrednicy w sprzedaży samochodów). Bank udziela kredytów uwzględniając prognozowany rozmiar straty końcowej na danym portfelu, zakładając w cenie produktu odpowiednią marżę za ryzyko.

Bank udziela kredytów klientom posiadającym zdolność kredytową oraz wiarygodność kredytową.

Decyzje w przypadku kredytów gotówkowych są podejmowane na podstawie rezultatów kilkuetapowej oceny, obejmującej m.in.: scoring kredytowy, kontrole automatyczne w bazach - czarne listy, bazy wewnętrzne, bazy zewnętrzne, telefoniczne weryfikacje danych z wniosku kredytowego, kontrole formalne dokumentów, analizę zdolności kredytowej, analizę zgodności z polityką kredytową.

W przypadku kredytów samochodowych decyzje zapadają na określonym szczeblu decyzyjnym w zależności od wnioskowanej kwoty kredytu

Procedura weryfikacji jest zbliżona do procedury dla kredytów gotówkowych (za wyjątkiem scoringu, który w przypadku tych kredytów jeszcze nie funkcjonuje), lecz rozszerzona o analizę środka transportu stanowiącego zabezpieczenie.

W przypadku kredytów firmowych decyzje podejmowane są zawsze poprzez Komitet Kredytowy banku po analizie informacji odnośnie sytuacji finansowej kontrahenta, właścicieli firmy, stanu obsługi obecnych i historycznych kredytów, proponowanych zabezpieczeń i parametrów transakcji.

Kredyty gotówkowe wydawane są bez zabezpieczeń z racji krótkich terminów, niewielkich kwot oraz wysokiej ceny produktu. W przypadku kredytów samochodowych oraz firmowych ustanowienie zabezpieczenia ma na celu ograniczenie potencjalnej straty związanej z brakiem spłaty kredytu w przypadku pogorszenia się sytuacji kredytobiorcy i wystąpienia niewykonania zobowiązania wobec banku. Bank nie ogranicza katalogu przyjmowanych zabezpieczeń, natomiast do najczęściej wykorzystywanych należą: dla kredytów samochodowych - głównie finansowane środki transportu, dla pozostałych kredytów: środki transportu, nieruchomości mieszkalne i komercyjne, depozyty, poręczenia, prawa majątkowe, towary w obrocie.

W Idea Bank (Ukraina) funkcjonuje rozbudowana jednostka odpowiedzialna za obsługę kredytów przeterminowanych. Podejmowane są działania dostosowane do stadium na jakim znajduje się dana ekspozycja kredytowa (windykacja na różnych poziomach, restrukturyzacja).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Ryzyko kredytowe jest regularnie monitorowane i raportowane. W banku funkcjonuje szereg raportów, zarówno dziennych, służących odpowiednim jednostkom do bieżącego reagowania na zachowania portfela i klientów, jak i miesięcznych, służących kierownictwu do korygowania polityki kredytowej i polityki windykacyjnej. Regularnie raporty obrazujące stan i zachowanie portfeli kredytowych prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. W banku funkcjonują regularnie zasiadające komitety odpowiedzialne za ograniczenia ryzyka kredytowego: kredytowy, windykacyjny oraz powoływane ad-hoc komisje celowe.

Bank stosuje limity koncentracji w postaci ograniczenia kredytowania, zgodne z limitami Narodowego Banku Ukrainy. Bank przeprowadza także stress-testy portfela kredytowego w celu wyznaczenia potencjalnego narażenia na ryzyko kredytowe w przypadku wystąpienia szokowych zmian.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem kredytowym **Sombelbanku** ujęte są w szeregu wewnętrznych regulacji banku zawierających szczegółowe procedury, limity, opisy systemu ocen, metodologię oceniania ryzyka, podział uprawnień oraz procedury podejmowania decyzji.

Procedury wykonywane w Sombelbanku w celu zarządzania ryzykiem kredytowym są następujące:: opracowanie i stosowanie systemu kontroli ryzyka kredytowego, weryfikacja wniosków klientów, zmian warunków udzielania kredytów, uwzględniająca poziom ryzyka kredytowego oraz istnienie innych ryzyk, działania windykacyjne, kontrola wykonania prognoz w zakresie wysokości rezerw.

Ryzyko koncentracji jest limitowane zgodnie z limitami Narodowego Banku Białorusi, dodatkowo Sombelbank ustalił limity wewnętrzne dla operacji kredytowych dotyczące: wysokości aktywów uzyskanych wg procedury uproszczonej dłużnika, wysokości kredytu konsumenckiego dla osób fizycznych, wysokości kredytu bez zgody Rady Dyrektorów banku, limity przeprowadzenia operacji z bankami oraz dużymi klientami. Okresowo bank przeprowadza stress-testy portfela kredytowego w celu wyznaczenia potencjalnego narażenia na ryzyko kredytowe w przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian.

**Kubanbank** podobnie jak pozostałe, większe banki Grupy Kapitałowej zarządza ryzykiem kredytowym poprzez opracowanie i stosowanie systemu kontroli ryzyka kredytowego, weryfikację wniosków klientów, regularną analizę zdolności kredytowej kredytobiorców Bank posiada Politykę Kredytową, w której określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową, która jest zarazem podstawowym instrumentem realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego. Ryzyko kredytowe jest regularnie monitorowane i raportowane.

W Grupie Idea Bank (Polska) według stanu na dzień 31.12.2012 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 2 509 173 tys. zł, a wymogiem kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego 200 734 tys. zł (na 31.12.2011 odpowiednio 1 189 213 tys. zł oraz 95 137 tys. zł).

W Idea Bank (Ukraina) według stanu na dzień 31.12.2012 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 772 820 tys. zł, a wymogiem kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego 61 826 tys. zł. (na 31.12.2011 odpowiednio 556 099 tys. zł. oraz 44 488 tys. zł).

W Sombelbanku według stanu na dzień 31.12.2012 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 364 043 tys. zł, a wymogiem kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego 29 123 tys. zł (31.12.2011: 133 804 tys. zł., 10 704 tys. zł).

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w **Carcade** odbywa się poprzez regularną analizę zdolności aktualnych oraz potencjalnych leasingobiorców do spłaty kapitału oraz odsetek.

Aby ocenić zdolność kredytową kontrahentów Carcade stosuje Mapę ryzyk, która ocenia klientów oraz przedmioty leasingu według stopnia ryzyka. Wkład własny ustalony jest na średnim poziomie 28,17%. Terminowość obsługi umów leasingowych monitorowana jest przez wydzielone departamenty.

Ryzyko kredytowe jest bardzo rozproszone, podzielone na ok. 21,6 tys. umów (31.12.2011: 14,8 tys.) o średniej wartości 542 tys. RUB (31.12.2011: 534 tys. RUB). Współczynnik nieregularnych umów leasingowych w Carcade (umowy wypowiedziane i umowy z przeterminowanymi przynajmniej dwoma ratami) wynosi 2,28% inwestycji leasingowych netto na funkcjonujących umowach (na 31.12.2011: 3,05%).



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Podstawowym elementem działalności **MW Trade** jest świadczenie usług restrukturyzacji wierzytelności podmiotów leczniczych i jednostek samorządu terytorialnego oraz udzielanie im krótko i długoterminowego finansowania w formie pożyczek. Spółka finansując działalność w sektorze publicznym naraża się na ryzyko niewypłacalności kontrahentów, przejawiające się niewywiązywaniem się przez dłużników ze swoich zobowiązań, np. poprzez opóźnienia w ich regulowaniu bądź zaprzestanie ich spłaty.

Ponieważ klientami spółki są publiczne podmioty, nie można zastosować przy ich ocenie tylko rynkowych kryteriów oceny wiarygodności. Szczegółowe zasady postępowania w przypadku wystąpienia problemów finansowych podmiotów leczniczych zostały zawarte w Ustawie o działalności leczniczej, która weszła w życie z dniem 1.07.2011.

Dążąc do minimalizacji ryzyka kredytowego MW Trade każdorazowo przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy, przeprowadza proces analizy podmiotu leczniczego, a w okresie realizacji na bieżąco monitoruje obsługę zobowiązań. Każdy podmiot leczniczy, wobec którego spółka posiada ekspozycję, ma nadany rating zgodnie z ustaloną przy współpracy z bankami metodyką oceny ryzyka kredytowego. Działania w zakresie procesu oceny ryzyka transakcji oraz oceny ryzyka klienta są całkowicie oddzielone od działań sprzedażowych, których konsekwencją może być powstawanie ryzyka kredytowego.

Ponadto MW Trade przy dokonywaniu oceny ratingowej wyznacza każdemu z analizowanych podmiotów limit zaangażowania, nad którym nadzór ma na celu ograniczenia negatywnych skutków w zakresie koncentracji.

Stosowane przez spółkę narzędzia oraz wdrożone procedury służą ograniczeniu ryzyka odroczonej w czasie spłaty zobowiązania przez dłużników, a w konsekwencji ryzyka poniesienia dodatkowych kosztów w celu odzyskania należności, ryzyka zwiększenia kosztów finansowania oraz powstania kosztów utraconych korzyści.

Przeprowadzany okresowo w spółce audyt wewnętrzny ma za zadanie monitoring i ocenę stosowanych narzędzi i procedur, prowadząc do minimalizacji zdarzeń mających odzwierciedlenie w poziomie ryzyka kredytowego spółki.

Ograniczaniu ryzyka kredytowego w przypadku wierzytelności z umów porozumień ze szpitalami służy stosowanie w umowach z podmiotami leczniczymi zabezpieczeń w postaci cesji z kontraktu szpitala z NFZ. W zależności od formy stosowanego przelewu wierzytelności z kontraktu, środki z cesji wpływają bezpośrednio na rachunek MW Trade od momentu ustanowienia zabezpieczenia bądź od otrzymania przez NFZ wezwania do uruchomienia płatności na rzecz spółki.

Spółka w celu zabezpieczenia swoich aktywów wykorzystuje również inne prawne formy zabezpieczeń. Decyzje o zabezpieczeniu transakcji następują po dokonaniu oceny ryzyka danego podmiotu, analizowanej transakcji i podejmowane są na Komitecie Decyzyjnym MW Trade.

W pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej ryzyko kredytowe występuje jedynie w ograniczonym zakresie, ze względu na brak istotnego zaangażowania kredytowego poza Grupą, bądź współpracę z instytucjami finansowymi o dobrym ratingu kredytowym, które regulują na bieżąco swoje zobowiązania, w związku z czym ryzyko kredytowe tych spółek nie ma istotnego wpływu na ich sytuację finansową.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011		
		Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
<b>Aktywa finansowe:</b>				
Środki w Banku Centralnym ( z wyjątkiem gotówki )	126 095	105 272	2 217 945	2 323 217
Należności od banków i instytucji finansowych	862 503	196 729	4 264 286	4 461 015
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 343 745	927 422	1 362 587	2 290 009
Pozostałe pożyczki i należności	405 931	308 944	41 127	350 071
Pochodne instrumenty finansowe	35 706	41 987	220 863	262 850
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	147 918	147 918
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	301 739	-	293 810	293 810
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 322 149	2 160 483	40 685 459	42 845 942
Instrumenty finansowe	953 356	482 463	4 664 479	5 146 942
Dostępne do sprzedaży	953 356	482 463	4 599 324	5 081 787
Utrzymywane do terminu wymagalności	-	-	65 155	65 155
Inne aktywa	154 786	88 095	441 612	529 707
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>8 506 010</b>	<b>4 311 395</b>	<b>54 340 086</b>	<b>58 651 481</b>
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	4 376	4 524	9 121	13 645
Zobowiązania warunkowe finansowe	291 741	151 857	1 972 165	2 124 022
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>296 117</b>	<b>156 381</b>	<b>1 981 286</b>	<b>2 137 667</b>
<b>Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe</b>	<b>8 802 127</b>	<b>4 467 776</b>	<b>56 321 372</b>	<b>60 789 148</b>

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na ich stopień przeterminowania. Wysoka jakość oznacza aktywa finansowe zaległe w przedziale do 30 dni, standardowa jakość aktywa finansowe w przedziale od 31 do 60 dni, a niższa jakość aktywa finansowe w przedziale od 61 do 90 dni.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2012 (w tys. PLN):

(w tys. PLN)	Zaległe, bez utraty wartości				Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
	Niezaległe	Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
Należności od banków i instytucji finansowych	862 503	-	-	-	-	-	-	862 503
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 319 988	8 732	6 971	5 033	30 721	15	(27 715)	1 343 745
Pozostałe pożyczki i należności	398 901	2 430	1 865	2 735	44	-	(44)	405 931
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	301 739	-	-	-	-	-	-	301 739
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 838 137	232 512	72 010	43 630	253 273	66 379	(183 792)	4 322 149
kredyty korporacyjne	1 605 851	125 546	30 230	20 436	58 458	13 814	(54 105)	1 800 230
kredyty samochodowe	638 413	27 134	9 925	6 197	86 777	22 449	(35 969)	754 926
kredyty hipoteczne	928 806	43 428	21 332	10 018	38 831	4 686	(19 457)	1 027 644
kredyty konsumpcyjne	548 900	36 404	10 523	6 979	69 207	25 430	(73 970)	623 473
skupione wierzytelności	116 167	-	-	-	-	-	(291)	115 876
Instrumenty finansowe	953 356	-	-	-	-	-	-	953 356
Dostępne do sprzedaży	953 356	-	-	-	-	-	-	953 356
- emitowane przez banki centralne	500 910	-	-	-	-	-	-	500 910
- emitowane przez pozostałe banki	270 152	-	-	-	-	-	-	270 152
- emitowane przez inne podmioty finansowe	224	-	-	-	-	-	-	224
- emitowane przez podmioty niefinansowe	912	-	-	-	-	-	-	912
- emitowane przez Skarb Państwa	181 158	-	-	-	-	-	-	181 158
<b>Razem</b>	<b>7 674 624</b>	<b>243 674</b>	<b>80 846</b>	<b>51 398</b>	<b>284 038</b>	<b>66 394</b>	<b>(211 551)</b>	<b>8 189 423</b>

Informacje o jakości kredytów i aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. PLN):

Działalność kontynuowana (w tys. PLN)	Zaległe, bez utraty wartości				Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
	Niezaległe	Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
Należności od banków i instytucji finansowych	111 462	85 267	-	-	-	-	-	196 729
Należności z tytułu leasingu finansowego	889 697	52 960	20 963	3 447	1 929	-	(41 574)	927 422
Pozostałe pożyczki i należności	300 789	7 522	633	-	-	-	-	308 944
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 822 152	230 332	31 041	16 167	118 972	38 605	(96 786)	2 160 483
kredyty korporacyjne	685 879	105 310	12 777	7 748	34 197	5 608	(22 708)	828 811
kredyty samochodowe	542 303	89 449	9 178	3 575	25 978	15 838	(21 338)	664 983
kredyty hipoteczne	255 157	18 113	6 040	3 026	5 108	1 294	(4 341)	284 397
kredyty konsumpcyjne	314 975	17 460	3 046	1 818	53 689	15 865	(48 399)	358 454
skupione wierzytelności	23 838	-	-	-	-	-	-	23 838
Instrumenty finansowe	477 296	-	-	-	-	5 167	-	482 463
Dostępne do sprzedaży	477 296	-	-	-	-	5 167	-	482 463
- emitowane przez banki centralne	302 093	-	-	-	-	-	-	302 093
- emitowane przez inne podmioty finansowe	8 550	-	-	-	-	-	-	8 550
- emitowane przez podmioty niefinansowe	45 000	-	-	-	-	5 167	-	50 167
- emitowane przez Skarb Państwa	121 653	-	-	-	-	-	-	121 653
<b>Razem</b>	<b>3 601 396</b>	<b>376 081</b>	<b>52 637</b>	<b>19 614</b>	<b>120 901</b>	<b>43 772</b>	<b>(138 360)</b>	<b>4 076 041</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. PLN):

<b>Działalność zaniechana</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Zaległe, bez utraty wartości</b>				<b>Zaległe z utratą wartości</b>	<b>Odsetki</b>	<b>Odpisy (w tym IBNR)</b>	<b>Razem</b>
	<b>Niezaległe</b>	<b>Wysoka jakość</b>	<b>Standardowa Jakość</b>	<b>Niższa jakość</b>				
Należności od banków i instytucji finansowych	4 254 365	376	-	-	-	9 736	(191)	4 264 286
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 098 297	211 356	25 643	4 728	81 661	-	(59 098)	1 362 587
Pozostałe pożyczki i należności	41 127	-	-	-	-	-	-	41 127
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	147 918	-	-	-	-	-	-	147 918
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	293 810	-	-	-	-	-	-	293 810
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 341 290	3 702 995	973 770	571 521	5 474 761	300 077	(3 678 955)	40 685 459
<i>kredyty korporacyjne</i>	992 635	372 533	35 606	18 454	276 844	12 931	(190 439)	1 518 564
<i>kredyty samochodowe</i>	2 651 942	447 683	84 347	36 973	886 056	23 807	(683 428)	3 447 380
<i>kredyty hipoteczne</i>	27 149 019	2 689 487	812 789	492 899	2 497 733	232 391	(1 324 995)	32 549 323
<i>kredyty konsumpcyjne</i>	2 234 557	193 292	41 028	23 195	1 786 026	30 948	(1 454 247)	2 854 799
<i>skupione wierzytelności</i>	313 137	-	-	-	28 102	-	(25 846)	315 393
Instrumenty finansowe	4 664 047	-	-	-	2 167	-	(1 735)	4 664 479
Dostępne do sprzedaży	4 598 892	-	-	-	2 167	-	(1 735)	4 599 324
- emitowane przez banki centralne	2 453 116	-	-	-	-	-	-	2 453 116
- emitowane przez pozostałe banki	27	-	-	-	-	-	-	27
- emitowane przez inne podmioty finansowe	7 825	-	-	-	-	-	-	7 825
- emitowane przez podmioty niefinansowe	67 977	-	-	-	2 167	-	(1 735)	68 409
- emitowane przez Skarb Państwa	2 069 947	-	-	-	-	-	-	2 069 947
Utrzymywane do terminu wymagalności	65 155	-	-	-	-	-	-	65 155
- emitowane przez Skarb Państwa	65 155	-	-	-	-	-	-	65 155
<b>Razem</b>	<b>43 840 854</b>	<b>3 914 727</b>	<b>999 413</b>	<b>576 249</b>	<b>5 558 589</b>	<b>309 813</b>	<b>(3 739 979)</b>	<b>51 459 666</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Opis stosowanych w Grupie zabezpieczeń

Banki w Grupie z zasady wymagają jednego lub więcej rodzajów zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawione zostały typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez banki Grupy.

**Kredyty hipoteczne:**

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia;
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych;
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy;

**Kredyty samochodowe:**

- zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu;
- cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy;
- weksel własny in blanco;
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy;
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

**Kredyty konsumpcyjne:**

- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy;
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

**Kredyty korporacyjne:**

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia;
- zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa pożyczkobiorcy;
- zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy;
- kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym;
- cesja wierzytelności, weksel własny in blanco, poręczenie cywilne;
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego;
- weksel własny in blanco.

**Obligacje korporacyjne (Idea Bank Polska)**

- Bank zarządza ryzykiem kredytowym dla obligacji korporacyjnych w sposób analogiczny jak dla innych produktów obarczonych ryzykiem kredytowym. Bank bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i dobra kondycja finansowa emitenta jest podstawowym zabezpieczeniem ograniczającym ryzyko kredytowe. Bank przy zakupie obligacji koncentruje się na podmiotach z Grupy Kapitałowej banku.

W przypadku konieczności zaspokojenia spłat kredytów nieregularnych z zabezpieczeń, które nie są od razu gotowe do spieniężenia banki Grupy stosują politykę przejęcia zabezpieczenia na własność oraz doprowadzenia do jak najkorzystniejszej sprzedaży bądź zaspokojenia spłat kredytu z zabezpieczenia w inny korzystny dla banku sposób.

Rodzaje zabezpieczeń stosowane przez spółki leasingowe Grupy w celu ograniczenia ryzyka kredytowego:

- przedmiot leasingu stanowi własność leasingodawcy
- ubezpieczenie przedmiotu leasingu
- weksel własny in blanco
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności leasingobiorcy
- poręczenie osób fizycznych lub prawnych.

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011		
		Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Kredyty korporacyjne	10 825	7 827	108 516	116 343
Kredyty samochodowe	0	0	635	635
Kredyty hipoteczne	28 108	2 709	944 739	947 448
Kredyty konsumpcyjne	2 296	1 054	1 560	2 614
<b>Razem</b>	<b>41 229</b>	<b>11 590</b>	<b>1 055 450</b>	<b>1 067 040</b>

Kierownictwo banków Grupy określa koncentrację ryzyka kredytowego zgodnie z wymogami prawa bankowego i regulacji odpowiedniego nadzoru.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego Idea Bank S.A. (Polska)

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2012, wobec jednego klienta wynosi 11% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 38% funduszy własnych, tj. 4% salda portfela kredytowego.

Koncentracja zaangażowania Idea Banku (Polska) w podziale na branże

<b>Branża gospodarki</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	<b>%</b>	
Rolnictwo i łowiectwo	0,9	1,1
Górnictwo i kopalnictwo	0,6	0,7
Działalność produkcyjna	5,4	7,6
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,1	0,0
Budownictwo	11,4	9,8
Handel hurtowy i detaliczny	24,0	21,3
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	5,9	7,0
Pośrednictwo finansowe	0,3	3,1
Obsługa nieruchomości	5,1	8,3
Pozostałe sekcje	39,4	27,3
Osoby fizyczne	6,9	13,8
<b>Ogółem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Struktura portfela kredytowego Idea Banku (Polska) w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze

<b>Struktura portfela kredytowego</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Kredyty dla osób fizycznych w tym:</b>	<b>6,9</b>	<b>13,8</b>
w tym:		
- samochodowe	0,8	13,8
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	3,7	0,0
- pozostałe	2,4	0,0
<b>Kredyty korporacyjne</b>	<b>93,1</b>	<b>86,2</b>
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Koncentracja ryzyka kredytowego Idea Bank S.A. (Ukraina)

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2012, wobec jednego klienta wynosi 15% funduszy własnych, tj. 2% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z bankiem obejmuje łącznie 2% funduszy własnych, tj. 0% salda portfela kredytowego.

Koncentracja zaangażowania Idea Banku (Ukraina) w podziale na branże

<b>Branża gospodarki</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Rolnictwo i łowiectwo	0,01	0,14
Działalność produkcyjna	0,15	0,20
Budownictwo	0,25	0,27
Handel hurtowy i detaliczny	0,79	0,71
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2,29	0,00
Pośrednictwo finansowe	5,32	1,04
Pozostałe sekcje	0,03	0,03
Osoby fizyczne	91,16	97,61
<b>Ogółem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Struktura portfela kredytowego Idea Bank S.A. (Ukraina) w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze

<b>Struktura portfela kredytowego</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Kredyty dla osób fizycznych w tym:</b>	<b>91,2</b>	<b>97,6</b>
w tym:		
- samochodowe	67,2	64,6
- ratalne i gotówkowe	23,8	31,5
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	0,2	0,1
- pozostałe	0,0	1,5
<b>Kredyty korporacyjne</b>	<b>8,8</b>	<b>2,4</b>
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Koncentracja ryzyka kredytowego Sombelbank S.A.

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2012, wobec jednego klienta wynosi 1% funduszy własnych, tj. 0% portfela kredytowego.

Struktura portfela kredytowego Sombelbanku w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze

<b>Struktura portfela kredytowego</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Kredyty dla osób fizycznych w tym:</b>	<b>94,0</b>	<b>92,0</b>
w tym:		
- samochodowe	4,0	1,0
- ratalne	90,0	90,0
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	0,0	1,0
<b>Kredyty korporacyjne</b>	<b>6,0</b>	<b>8,0</b>
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Koncentracja ryzyka kredytowego Kubanbank S.A.

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2012, wobec jednego klienta wynosi 3% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 10% funduszy własnych, tj. 3% salda portfela kredytowego.

Struktura portfela kredytowego Kubanbanku w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze

<b>Struktura portfela kredytowego</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Kredyty dla osób fizycznych w tym:</b>	<b>97,1</b>	<b>78,6</b>
- samochodowe	94,5	71,3
- pozostałe	2,5	7,3
<b>Kredyty korporacyjne</b>	<b>2,9</b>	<b>21,4</b>
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

<b>Według podziału administracyjnego Federacji Rosyjskiej na</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
<b>okręgi federalne</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Południowy	100,0	100,0
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Koncentracja ryzyka kredytowego Carcade OOO

Carcade nie wykazuje znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego.

<b>Struktura portfela leasingowego</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Osoby fizyczne</b>	<b>9,8</b>	<b>9,0</b>
<b>Przedsiębiorstwa (w podziale na branże):</b>	<b>90,2</b>	<b>91,0</b>
Produkcja przemysłowa	6,6	7,0
Budownictwo	11,7	9,4
Handel	28,9	30,6
Transport	10,5	10,4
Usługi	9,6	2,8
Inne	23,0	30,8
<b>Razem</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Koncentracja ryzyka kredytowego MW Trade

Spółka znacznie ogranicza ryzyko koncentracji, budując rozproszony, stabilny portfel wierzytelności. Zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów nie przekracza 49,8% wartości sumy bilansowej.

## 7.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

### a) ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

W bankach Grupy zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawują Komitety Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Polskie i zagraniczne banki Grupy zarządzają ryzykiem kredytowym na kredytach walutowych i kredytach indeksowanych kursem waluty, zarówno na etapie przyznawania kredytu jak i w okresie jego monitorowania. Badając zdolność kredytową kredytobiorcy, wnioskującego o kredyt, pożyczkę lub inny produkt, którego wartość uzależniona jest od kursów walut obcych, banki uwzględniają ryzyko kursowe wynikające z wahań kursu waluty krajowej wobec walut obcych oraz ryzyko zmian stopy procentowej i jego wpływ na zdolność kredytową kredytobiorcy.

Banki analizują wpływ zmian kursowych oraz wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez banki, zarówno w kredytach finansowych jak i hipotecznych. Analizują wpływ ryzyka kursowego na jakość zarówno portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, jak i nieruchomości stanowiących zabezpieczenie oraz przeprowadzają kwartalnie testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez banki.

**Idea Bank (Polska)** w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od ustalonych limitów. Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych banku. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Wartość pozycji walutowych wyrażonych w złotych przeliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy. Departament Ryzyka Rynkowego monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd limitu.

Obliczanie ekspozycji banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego przeprowadzona została jako analiza wpływu na wynik finansowy banku zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta wykonana została w oparciu o model VaR (Value at Risk), który polega na wyznaczeniu maksymalnej straty jaką bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej z tytułu zmian kursów walutowych w normalnych warunkach rynkowych oraz przy założeniu okresu utrzymywania pozycji i określonym poziomie ufności.

dane na 31.12.2012 w tys. zł

Pozycja walutowa	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni	
	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności
	99,9%	99,0%	99,9%	99,0%
USD	107,7	2,1	1,6	6,7
EUR	135,4	1,5	1,1	4,7
CHF	0,0	0,0	0,0	0,0
GBP	30,9	0,5	0,4	1,5
RUB	-56,4	0,7	0,6	2,4
<b>VaR</b>	<b>3,4</b>	<b>2,6</b>	<b>10,8</b>	<b>8,1</b>

W ramach procesu zarządzania ryzykiem walutowym **Idea Bank (Ukraina)** zobowiązany jest do monitorowania wielkości i skali zajmowanych pozycji walutowych oraz dokonania pomiaru ryzyka na



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

podstawie stosowanego modelu wartości zagrożonej. Uzupełnianiem do stosowanych limitów są dokonywane w banku okresowe analizy potencjalnych scenariuszy, które na celu mają dostarczenie informacji o narażeniu banku na ryzyko walutowe w sytuacji szokowych zmian kursów walutowych.

Oprócz normatywów nadzorczych, które limitują rozmiar otwartej długiej i krótkiej pozycji walutowej do odpowiednio 5 i 10% kapitału regulacyjnego, Idea Bank (Ukraina) stosuje limity wewnętrzne ustalane przez Radę Nadzorczą wynoszące odpowiednio 4 i 4,5% kapitału regulacyjnego.

W związku z ograniczeniami nadzorczymi w kredytowaniu bank od kilku lat nie prowadzi aktywnej działalności kredytowej w zakresie kredytów walutowych. W celu minimalizacji pozycji walutowej zebrane nadwyżki waluty lokowane są w skarbowe obligacje walutowe. W związku z tym narażenie na ryzyko walutowe jest nieistotne dla banku.

W celu pomiaru ryzyka walutowego Idea Bank (Ukraina) stosuje model wartości zagrożonej (VaR - Value at Risk) i dokonuje jego back-testingu. Bank dokonuje także przeliczeń scenariuszy stress-testowych.

Model VaR definiowany jest jako potencjalna wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, z zachowaniem założonego poziomu ufności 99% oraz okresu utrzymania pozycji (1 dzień lub 10 dni). Wyniki wyliczeń na dzień 31.12.2012 i 31.11.2011 przedstawia poniższa tabela:

na 31.12.2012 w tys. zł									
VaR 1D, 99%				VaR 10D, 99%				Razem portfel	
USD	EUR	PLN	RUB	USD	EUR	PLN	RUB	VaR 1D, 99%	VaR 10D, 99%
0	2	1	5	1	5	2	16	8	24

dane na 31.12.2011 w tys. zł					
VaR 1D, 99%				Razem portfel	
USD	EUR	PLN	RUB	VaR 1D, 99%	
0	6	3	8	17	

Monitoring stanu i analizy ryzyka walutowego, jak również kontrola nad przestrzeganiem pozycji walutowej w **Kubanbanku** prowadzi Dział Kontroli Ryzyka. W celu kontroli poziomu ryzyka walutowego określono również limit otwartej pozycji walutowej zgodnie z dokumentami normatywnymi Banku Rosji, które wynoszą 20% funduszy własnych. Poniższa tabela przedstawia zmiany wyniku finansowego oraz kapitału własnego banku na dzień bilansowy, w wyniku ewentualnych, racjonalnie możliwych zmian kursów walut, przy niezmiennych pozostałych warunkach.

Ryzyko walutowe (w tys. zł)	31.12.2012		31.12.2011	
	wpływ na wynik brutto	wpływ na kapitał	wpływ na wynik brutto	wpływ na kapitał
umocnienie USD o 5%	8	7	5	4
osłabienie USD o 5%	(8)	(7)	(5)	(4)
umocnienie EUR o 3%	13	10	-	-
osłabienie EUR o 3%	(13)	(10)	-	-

Ekspozycja została obliczona jedynie dla głównych walut innych niż waluta funkcjonalna banku.

**Sombelbank** zarządza ryzykiem walutowym przez: podział odpowiedzialności pomiędzy uprawnionymi i wykonawczymi organami, analizę stanu oraz dynamiki normatywów charakteryzujących poziom ryzyka walutowego, ograniczenie ryzyka walutowego w drodze określenia wewnętrznych limitów, system testów warunków skrajnych ryzyka walutowego oraz system terminowego informowania kierownictwa banku.

Poniższa tabela przedstawia zmiany wyniku finansowego brutto Sombelbanku na 31.12.2012 i 31.12.2011, w wyniku ewentualnych, racjonalnie możliwych zmian kursów walut, przy niezmiennych pozostałych warunkach:

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Ryzyko walutowe (w tys. zł)	zmiana % kursu 2012	wpływ na wynik brutto 2012	zmiana % kursu 2011	wpływ na wynik brutto 2011
USD	32%	6 637	32%	(7 720)
USD	(32%)	(6 637)	(32%)	7 720
EUR	34%	1 219	34%	26 553
EUR	(34%)	(1 219)	(34%)	(26 553)

**Carcade** minimalizuje ryzyko związane z wpływem wahań kursów walut na jej sytuację finansową i przepływy środków pieniężnych poprzez ustalany przez Radę Nadzorczą limit poziomu podejmowanego ryzyka. Podobnie jak w bankach Grupy w Carcade limity kontrolowane są codziennie. Do określenia stanu pozycji walutowej, wykorzystuje się informacje o inwestycji netto w leasing według umów leasingu, nominowanych w walucie obcej, informację o kwocie zadłużenia z tytułu kredytów walutowych oraz informację o pozostałych środkach pieniężnych na kontach walutowych spółki. Umowy leasingowe nominowane w walucie obcej (USD) stanowią 4% portfela leasingowego.

Poniższa tabela przedstawia zmiany wyniku finansowego oraz kapitału własnego Carcade w wyniku ewentualnych, racjonalnie możliwych zmian kursów walut, przy niezmienionych pozostałych warunkach.

Ryzyko walutowe (w tys. zł)	31.12.2012		31.12.2011	
	wpływ na wynik brutto	wpływ na kapitał	wpływ na wynik brutto	wpływ na kapitał
umocnienie USD o 5%	95	76	(619)	(495)
osłabienie USD o 5%	(95)	(76)	619	495

Ekspozycja została obliczona jedynie dla głównych walut innych niż waluta funkcjonalna spółki.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają zaangażowanie walutowe Grupy w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych:

na dzień 31 grudnia 2012 roku

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta										Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	Inne	
AKTYWA											
Kasa, należności od Banku Centralnego	132 264	5 576	-	27 023	13 119	37	20 722	-	80 041	47	278 829
Należności od banków i instytucji finansowych	587 271	77 481	-	119 236	54 594	39	23 874	-	2	6	862 503
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 069 989	6 937	-	141 285	31 632	-	650 543	-	421 763	-	4 322 149
Należności z tytułu leasingu finansowego	165 409	-	-	1 168 220	9 638	-	-	-	478	-	1 343 745
Pozostałe pożyczki i należności	405 667	180	-	84	-	-	-	-	-	-	405 931
Papiery wartościowe	1 221 431	-	-	-	32 556	-	1 108	-	-	-	1 255 095
Pozostałe	1 027 094	896	-	197 342	688	-	52 095	-	22 613	-	1 300 728
SUMA AKTYWÓW	6 609 125	91 070	-	1 653 190	142 227	76	748 342	-	524 897	53	9 768 980
ZOBOWIĄZANIA											
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	376	-	-	-	376
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	448 836	42 793	-	997 938	47 292	-	-	-	2 154	5	1 539 018
Zobowiązania wobec klientów	3 888 216	21 882	-	174 706	103 082	-	541 566	-	405 590	-	5 135 042
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	380 684	-	-	99 490	-	-	-	-	215	-	480 389
Rezerwy	2 608	-	-	3 191	-	-	-	-	-	-	5 799
Pozostałe	435 588	218	-	90 047	160	-	7 838	-	18 318	-	552 169
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	5 155 932	64 893	-	1 365 372	150 534	-	549 780	-	426 277	5	7 712 793
Kapitały	1 770 981	(35 860)	-	208 695	-	-	43 589	-	68 782	-	2 056 187
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	6 926 913	29 033	-	1 574 067	150 534	-	593 369	-	495 059	5	9 768 980
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(317 788)	62 037	-	79 123	(8 307)	76	154 973	-	29 838	48	0
POZYCJE POZABILANSOWE											
Aktywa	32 366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 366
Pasywa	301 739	30 253	-	-	-	-	-	-	-	-	331 992
LUKA	(587 161)	31 784	-	79 123	(8 307)	76	154 973	-	29 838	48	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

na dzień 31 grudnia 2011 roku

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta										Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	Inne	
AKTYWA											
Kasa, należności od Banku Centralnego	73 673	6 612	-	16 647	8 375	43	14 441	-	32 108	37	151 936
Należności od banków i instytucji finansowych	46 072	10 098	1 067	26 468	87 929	9	24 378	692	2	14	196 729
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 448 500	456	-	50 905	14 603	-	486 118	-	159 901	-	2 160 483
Należności z tytułu leasingu finansowego	91 210	178	-	801 511	34 177	-	-	-	346	-	927 422
Pozostałe pożyczki i należności	307 991	633	-	320	-	-	-	-	-	-	308 944
Papiery wartościowe	471 996	-	-	-	-	-	10 467	-	-	-	482 463
Pozostałe	353 169	312	-	193 033	922	-	48 998	-	55 581	-	652 015
Aktywa związane z działalnością zaniechaną	35 560 321	3 759 557	16 122 312	25 569	923 941	33 676	-	496 921	-	1 224	56 923 521
SUMA AKTYWÓW	38 352 932	3 777 846	16 123 379	1 114 453	1 069 947	33 728	584 402	497 613	247 938	1 275	61 803 513
ZOBOWIĄZANIA											
Zobowiązania w obec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	6 257	-	-	-	6 257
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	19 399	4 350	-	578 921	29	-	69 508	-	-	5	672 212
Zobowiązania w obec klientów	1 992 791	15 221	-	48 855	74 740	-	340 283	-	118 476	-	2 590 366
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	118 525	-	-	287	-	-	-	-	2 915	-	121 727
Rezerwy	876	-	-	-	-	-	195	-	-	-	1 071
Pozostałe	168 642	160	-	84 791	276	-	16 990	-	6 765	-	277 624
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną	49 716 286	1 185 736	161 810	4 065	764 449	34 041	-	790	467	-	51 867 644
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	52 016 519	1 205 467	161 810	716 919	839 494	34 041	433 233	790	128 623	5	55 536 901
Kapitały	5 799 260	84 997	-	181 756	-	-	139 659	-	60 940	-	6 266 612
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	57 815 779	1 290 464	161 810	898 675	839 494	34 041	572 892	790	189 563	5	61 803 513
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(19 462 847)	2 487 382	15 961 569	215 778	230 453	(313)	11 510	496 823	58 375	1 270	-
POZYCJE POZABILANSOWE											
Aktywa	18 530 264	12 808	101 552	-	2 605	-	-	-	15 050	-	18 662 279
Pasywa	251 786	2 618 537	16 041 021	176 657	257 927	-	-	506 061	1 426	171	19 853 586
ŁUKA	(1 184 369)	(118 347)	22 100	39 121	(24 869)	(313)	11 510	(9 238)	71 999	1 099	

## **b) ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko zmniejszenie spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmiany stóp procentowych. Celem polityki banków Grupy w zakresie zarządzania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymania pozycji otwartych (będących skutkiem niedopasowania aktywów i pasywów pod względem terminów związania stopą procentową). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje bankowe w odniesieniu do portfela kredytów i depozytów oraz transakcje zawierane na rynkach pieniężnych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową banków Grupy poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę wartości zagrożonej portfela aktywów i pasywów Banku, związanej z wyceną rynkową,
- analizę ryzyka bazowego.

W **Idea Bank (Polska)** dokonuje się analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy (*ang. funds gap management, funding gap model*). Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, "pozycja wrażliwa" oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmieniają się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje bilansowe, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa (wartości księgowe) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. ALCO Idea Bank (Polska) zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu dopuszczalnej ekspozycji banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na: skumulowanej zmianie marż pod względem zmian rynkowych stóp procentowych o 1 i 2 punkty procentowe (zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny) i wielkość funduszy własnych banku w okresie sprawozdawczym (limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmiany stóp procentowych o 1 i 2 punkty) w funduszach własnych banku).

Zmiana marż dla pozycji generujących odsetki pod wpływem zmian stóp procentowych umownych wg stanu na 31.12.2012 i 31.12.2011 (wpływ na zysk netto i kapitał własny Idea Bank (Polska)):

<b>Ryzyko stóp procentowych</b> <b>(w tys. zł)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
spadek o 1%	(645)	1 746
wzrost o 1%	645	(1 746)

W **Idea Banku (Ukraina)** zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na limitowaniu minimalnych stóp oprocentowania kredytów oraz maksymalizowaniu stopy pozyskiwanych środków. Mechanizm zmniejszania poziomu ryzyka stopy procentowej zawiera udzielanie przez bank kredytów ze zmienną stopą oprocentowania, która może być przeszacowana pod warunkiem zmiany sytuacji rynkowej, np. zmiany podstawowych stóp procentowych, zmienności rynku czy innych czynników. W celu pomiaru i monitorowania ryzyka bank stosuje następujące miary ryzyka:

- wartość luki oraz luki skumulowanej stopy procentowej
- BPV – wyrażone w wartościach pieniężnych ryzyko stopy procentowej, jakie wiąże się z utrzymaniem danej pozycji przy zmianie stóp procentowych o 1 punkt bazowy,
- Duration – miara ryzyka stopy procentowej, interpretowana jako średni czas trwania instrumentu lub portfela,
- wskaźniki przedpłat kredytów i zrywalności depozytów dla poszczególnych typów produktów i podmiotów.

Dodatkowo bank przeprowadza testy warunków skrajnych, polegające na analizie wrażliwości, badającej wpływ zmian stóp procentowych na wartość bieżącą pozycji narażonych na ryzyko w

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

oparciu o założone zmiany krzywej dochodowości a także wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy banku.

Poniższa tabela przedstawia wyniki analizy wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej przeprowadzonej przez Idea Bank (Ukraina) na 31.12.2012 (na 31.12.2011 spółka nie przeprowadzała poniższych testów):

w tys. zł	31.12.2012		
	BPV	VaR 1D (99%)	VaR 10 D (99%)
stopa procentowa	(2)	14	72

BPV oznacza zmianę wartości całego portfela banku (wrażliwość wyniku finansowego) w przypadku zmiany stóp procentowych o jeden punkt bazowy.

VaR – polega na badaniu z 99% prawdopodobieństwem wielkości maksymalnej straty jaka bank może średnio ponieść jednego dnia (1D) lub w okresie 10 dni (10D) z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych.

W **Sombelbanku** ocena ryzyka stopy procentowej jest przeprowadzana w stosunku do aktywów i zobowiązań wrażliwych na zmiany oprocentowania, to znaczy aktywów i zobowiązań ze zmiennym oprocentowaniem, jak również aktywów i zobowiązań, których termin spłaty zapada w rozpatrywanym okresie. Mechanizm zmniejszania poziomu ryzyka stopy procentowej zawiera udzielanie przez bank kredytów ze zmienną stopą oprocentowania, która może być przeszacowana pod warunkiem zmiany sytuacji rynkowej, np. zmiany podstawowych stóp procentowych. Bank dokonuje też analiz różnicy w terminach zmiany oprocentowania, polegającej na podziale aktywów, roszczeń pozabilansowych i zobowiązań na przedziały czasowe w zależności od terminu spłaty (dla instrumentów ze stałym oprocentowaniem) lub okresie przeliczenia stopy procentowej (dla instrumentów ze zmiennym oprocentowaniem).

W działalności leasingowej narażenie na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych dotyczy przede wszystkim długoterminowych zobowiązań finansowych. Ryzyko stopy procentowej jest minimalizowane przez zaciąganie pożyczek bankowych o takich samych charakterach stóp procentowych jak umowy leasingowe. Jako że w **Carcade** aktywa finansowe oparte są na stałej stopie procentowej, finansowane są zobowiązaniami również o stałej stopie procentowej. Stopy procentowe na produktach leasingowych są zmieniane proporcjonalnie do zmian stóp procentowych zobowiązań.

**MW Trade** uzyskuje przychód z portfela należności w postaci odsetek, co powoduje, że rentowność projektów jest powiązana z poziomem bieżących stóp procentowych. Ponadto przychody spółki są skorelowane z poziomem odsetek ustawowych, ponieważ wpływają na wysokości restrukturyzowanych wierzytelności.

W coraz większym stopniu MW Trade finansuje swoją działalność różnego rodzaju instrumentami dłużnymi, co powoduje narażenie spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych zarówno długoterminowych, jak i krótkoterminowych zobowiązań finansowych.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na wynik finansowy brutto spółki potencjalnych zmian stóp oprocentowania, przy założeniu niezmienności pozostałych czynników. Analiza ta została przeprowadzona w oparciu o średniomiesięczne saldo należności i zobowiązań o zmiennym oprocentowaniu.

Ryzyko stóp procentowych (w tys. zł)	31.12.2012	31.12.2011
wzrost o 1%	(496)	(185)
wzrost o 0,5%	(248)	(93)

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań Grupy pod względem ich obciążenia ryzykiem stopy procentowej. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na terminy zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2012 i na dzień 31.12.2011 według kryterium ryzyka stopy procentowej (w tys. PLN):

na dzień 31 grudnia 2012 roku

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>1 758 867</b>	<b>3 866 681</b>	<b>1 164 756</b>	<b>1 027 656</b>	<b>205 758</b>	<b>1 745 262</b>	<b>9 768 980</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	132 162	-	-	-	-	146 667	278 829
Należności od banków i instytucji finansowych	543 453	305 639	9 997	-	-	3 414	862 503
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	206 993	3 176 329	560 501	320 811	16 445	41 070	4 322 149
Należności z tytułu leasingu finansowego	157 211	223 471	436 023	527 040	-	-	1 343 745
Pozostałe pożyczki i należności	34 281	60 698	116 452	165 113	29 207	180	405 931
Papiery wartościowe	470 000	-	31 077	1 479	160 000	592 539	1 255 095
Pozostałe	214 767	100 544	10 706	13 213	106	961 392	1 300 728
<b>Zobowiązania:</b>	<b>1 215 936</b>	<b>1 260 802</b>	<b>3 663 652</b>	<b>1 118 003</b>	<b>18 892</b>	<b>435 508</b>	<b>7 712 793</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	376	-	-	-	-	-	376
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	120 835	176 787	590 800	643 157	1 961	5 478	1 539 018
Zobowiązania wobec klientów	1 023 004	902 725	2 907 287	213 851	16 931	71 244	5 135 042
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	70 110	82 760	165 565	160 995	-	959	480 389
Pozostałe	1 611	98 530	-	100 000	-	357 827	557 968
<b>Kapitały</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 056 187</b>	<b>2 056 187</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>1 215 936</b>	<b>1 260 802</b>	<b>3 663 652</b>	<b>1 118 003</b>	<b>18 892</b>	<b>2 491 695</b>	<b>9 768 980</b>
<b>Luka</b>	<b>542 931</b>	<b>2 605 879</b>	<b>(2 498 896)</b>	<b>(90 347)</b>	<b>186 866</b>	<b>(746 433)</b>	<b>0</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	-	-	-	-	-	32 366	32 366
Zobowiązania	-	-	-	-	-	331 992	331 992
<b>Luka</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(299 626)</b>	<b>(299 626)</b>
<b>Luka razem</b>	<b>542 931</b>	<b>2 605 879</b>	<b>(2 498 896)</b>	<b>(90 347)</b>	<b>186 866</b>	<b>(1 046 059)</b>	<b>(299 626)</b>



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

na dzień 31 grudnia 2011 roku

<b>Pozycje bilansowe (w tys. PLN)</b>	<b>Do 1 miesiąca włącznie</b>	<b>Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie</b>	<b>Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie</b>	<b>Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie</b>	<b>Powyżej 5 lat</b>	<b>Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane</b>	<b>Razem</b>
<b>Aktywa:</b>	<b>32 180 226</b>	<b>18 525 118</b>	<b>3 823 488</b>	<b>1 546 212</b>	<b>656 975</b>	<b>5 071 494</b>	<b>61 803 513</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	73 513	-	-	-	-	78 423	151 936
Należności od banków i instytucji finansowych	166 242	6 366	-	11	-	24 110	196 729
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 067	1 327 874	148 458	417 718	109 979	135 387	2 160 483
Należności z tytułu leasingu finansowego	112 626	164 287	308 158	342 351	-	-	927 422
Pozostałe pożyczki i należności	38 487	29 023	103 575	116 199	20 707	953	308 944
Papiery wartościowe	283 866	11 650	63 337	123 000	-	610	482 463
Pozostałe	179 281	5 746	-	1	94	466 893	652 015
<b>Aktywa związane z działalnością zaniechaną</b>	<b>31 305 144</b>	<b>16 980 172</b>	<b>3 199 960</b>	<b>546 932</b>	<b>526 195</b>	<b>4 365 118</b>	<b>56 923 521</b>
<b>Zobowiązania:</b>	<b>15 193 199</b>	<b>15 424 848</b>	<b>17 332 845</b>	<b>3 437 781</b>	<b>351 848</b>	<b>3 796 380</b>	<b>55 536 901</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 245	-	-	-	-	12	6 257
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	96 544	51 492	220 262	298 548	373	4 993	672 212
Zobowiązania wobec klientów	195 662	176 285	1 170 852	1 020 925	778	25 864	2 590 366
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 588	79	39 244	80 774	-	42	121 727
Pozostałe	6 132	3 672	326	-	-	268 565	278 695
<b>Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną</b>	<b>14 887 028</b>	<b>15 193 320</b>	<b>15 902 161</b>	<b>2 037 534</b>	<b>350 697</b>	<b>3 496 904</b>	<b>51 867 644</b>
<b>Kapitały</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 266 612</b>	<b>6 266 612</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>15 193 199</b>	<b>15 424 848</b>	<b>17 332 845</b>	<b>3 437 781</b>	<b>351 848</b>	<b>10 062 992</b>	<b>61 803 513</b>
<b>Luka</b>	<b>16 987 027</b>	<b>3 100 270</b>	<b>(13 509 357)</b>	<b>(1 891 569)</b>	<b>305 127</b>	<b>(4 991 498)</b>	<b>-</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	7 105 683	11 363 395	692 154	353 586	799	350 311	19 865 928
Zobowiązania	7 573 872	11 944 837	827 599	373 587	531	165 995	20 886 421
<b>Luka</b>	<b>(468 189)</b>	<b>(581 442)</b>	<b>(135 445)</b>	<b>(20 001)</b>	<b>268</b>	<b>184 316</b>	<b>(1 020 493)</b>
<b>Luka razem</b>	<b>16 518 838</b>	<b>2 518 828</b>	<b>(13 644 802)</b>	<b>(1 911 570)</b>	<b>305 395</b>	<b>(4 807 182)</b>	<b>(1 020 493)</b>



### **7.3. Ryzyko płynności**

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Zarządzanie płynnością w bankach Grupy, będąc elementem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami, należy do ALCO, przy czym za zarządzanie płynnością bieżącą, w ramach swoich kompetencji, odpowiedzialne są Departamenty Skarbu.

ALCO w **Idea Bank (Polska)** monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu wg terminów zapadalności/wymagalności,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/wymagalności.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów Idea Banku (Polska) według urealnionych terminów zapadalności / wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu dłużnego w celu pokrycia ujemnej luki. Na podstawie zestawienia aktywów i pasywów oraz zestawienia pozycji pozabilansowych banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez bank.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności **Idea Bank (Ukraina)** realizuje następujące cele:

- zapewnienie w każdym momencie działalności banku pełnej wypłacalności, tzn. zdolności do terminowego regulowania wszelkich zobowiązań,
- utrzymanie podstawowej rezerwy płynności na wypadek nagłego pogorszenia się sytuacji płynnościowej na odpowiednim poziomie,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej w celu uruchomienia Planu Awaryjnego utrzymania płynności,
- zapewnienie zgodności funkcjonujących w banku procesów z normatywnymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem płynności.

W celu oceny i analizy ryzyka płynności **Sombelbank** korzysta z metody wskaźnikowej (podejście normatywne) i prognozowania przepływów środków pieniężnych.

Metoda wskaźnikowa zawiera 2 etapy:

1. obliczenie faktycznych wartości obowiązkowych normatywów chwilowej, bieżącej oraz krótkoterminowej płynności, normatywu minimalnego stosunku płynnych i łącznych aktywów oraz ich porównanie z określonymi przez Bank Narodowy dopuszczalnymi wartościami liczbowymi (normatywy płynności obliczane są codziennie na stałej podstawie)
2. analiza zmian faktycznych wartości poziomu płynności w stosunku do obliczonych normatywów za ostatnie 3 miesiące (dynamika normatywów płynności).

Sombelbank co kwartał dokonuje analizy stanu płynności z wykorzystaniem scenariuszy negatywnego dla banku rozwoju wydarzeń. Bierze się pod uwagę stan rynku (papiery wartościowe, kredyty, depozyty, waluta), stan dłużników, wierzycieli.

W **spółkach leasingowych** struktura przepływów środków pieniężnych z kontraktów leasingowych jest dopasowywana do struktury przepływów pieniężnych z działalności finansowej spółek. W Carcade zatwierdzone wskaźniki płynności obliczane są raz w miesiącu i rozpatrywane są przez ALCO. Departament Skarbu stale monitoruje rynki finansowe mając na celu poszukiwanie nowych źródeł i narzędzi finansowania w rublach oraz w walutach obcych.

**MW Trade** w coraz większym stopniu finansuje swoją działalność instrumentami dłużnymi. Zobowiązania spółki wynikają z odroczonej spłaty za zakupione wierzytelności, zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych. Konieczność spłaty

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

ww. zobowiązań oraz pokrycia kosztów bieżącej działalności tworzy bieżące i przyszłe ujemne przepływy pieniężne. Spółka pokrywa je z dodatnich przepływów pieniężnych wynikających z posiadanego portfela należności. Ilość i złożoność aktywów i pasywów powoduje, iż harmonogramy dodatnich i ujemnych przepływów pieniężnych nie są w pełni synchronizowane, co może powodować przejściowe luki płynnościowe.

Ryzyko płynności również jest ryzykiem niesymetrycznym o wyłącznie negatywnym wpływie na funkcjonowanie spółki. Powstanie luki płynnościowej skutkuje zwolnieniem sprzedaży, zaś powstanie nadpłynności wiąże się z ponoszeniem dodatkowych kosztów. Dlatego też monitoring płynności odbywa się w trybie dziennym, miesięcznym i rocznym, a zadaniem Działu Finansowego jest budowanie strategii finansowania w horyzoncie krótko i średnioterminowym, niwelującej występowanie negatywnych skutków w działalności spółki.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2012 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>									
Kasa, środki w Banku Centralnym	252 757	-	-	252 757	-	-	-	26 072	278 829
Należności od banków i instytucji finansowych	535 412	307 982	14 446	857 840	-	-	-	4 663	862 503
Pochodne instrumenty finansowe	218	1 357	153	1 728	-	33 978	33 978	-	35 706
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	301 739	301 739
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	95 173	70 359	304 381	469 913	1 360 380	2 491 856	3 852 236	-	4 322 149
Należności z tytułu leasingu finansowego	157 211	223 834	402 216	783 261	560 334	150	560 484	-	1 343 745
Pozostałe pożyczki i należności	34 281	60 698	132 485	227 464	149 260	29 207	178 467	-	405 931
Instrumenty finansowe	469 834	-	31 077	500 911	1 479	181 158	182 637	269 808	953 356
Dostępne do sprzedaży	469 834	-	31 077	500 911	1 479	181 158	182 637	269 808	953 356
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	522 297	522 297
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	150 275	150 275
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	200 447	200 447
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	90 855	90 855
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	4 802	4 802
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	86 053	86 053
Inne aktywa	115 696	135 954	14 197	265 847	25 107	1 136	26 243	9 058	301 148
<b>Razem aktywa</b>	<b>1 660 582</b>	<b>800 184</b>	<b>898 955</b>	<b>3 359 721</b>	<b>2 096 560</b>	<b>2 737 485</b>	<b>4 834 045</b>	<b>1 575 214</b>	<b>9 768 980</b>
<b>Zobowiązania:</b>									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	376	-	-	376	-	-	-	-	376
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	121 093	175 572	587 973	884 638	643 158	11 222	654 380	-	1 539 018
Pochodne instrumenty finansowe	80	-	-	80	-	-	-	-	80
Zobowiązania wobec klientów	1 232 547	979 967	2 420 930	4 633 444	471 933	29 443	501 376	222	5 135 042
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 647	82 760	107 638	193 045	151 023	136 321	287 344	-	480 389
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	301	2 707	-	3 008	-	-	-	3 980	6 988
Pozostałe zobowiązania	103 874	133 991	77 232	315 097	103 356	98 006	201 362	5 591	522 050
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	23 051	23 051
Rezerwy	2 608	-	-	2 608	-	-	-	3 191	5 799
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>1 463 526</b>	<b>1 374 997</b>	<b>3 193 773</b>	<b>6 032 296</b>	<b>1 369 470</b>	<b>274 992</b>	<b>1 644 462</b>	<b>36 035</b>	<b>7 712 793</b>
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	2 056 187	2 056 187
<b>Razem zobowiązania i kapitał własny</b>	<b>1 463 526</b>	<b>1 374 997</b>	<b>3 193 773</b>	<b>6 032 296</b>	<b>1 369 470</b>	<b>274 992</b>	<b>1 644 462</b>	<b>2 092 222</b>	<b>9 768 980</b>
Luka płynności	197 056	(574 813)	(2 294 818)	(2 672 575)	727 090	2 462 493	3 189 583	(517 008)	0
Skumulowana luka płynności	197 056	(377 757)	(2 672 575)	(2 672 575)	727 090	3 189 583	3 189 583	(517 008)	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2011 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>									
Kasa, środki w Banku Centralnym	151 936	-	-	151 936	-	-	-	-	151 936
Należności od banków i instytucji finansowych	190 352	6 366	-	196 718	-	11	11	-	196 729
Pochodne instrumenty finansowe	5 293	17 165	19 529	41 987	-	-	-	-	41 987
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	67 261	56 200	241 478	364 939	834 380	961 164	1 795 544	-	2 160 483
Należności z tytułu leasingu finansowego	112 626	164 287	308 048	584 961	342 461	-	342 461	-	927 422
Pozostałe pożyczki i należności	39 440	29 023	103 575	172 038	116 199	20 707	136 906	-	308 944
Instrumenty finansowe	291 872	1 633	75 093	368 598	113 651	-	113 651	214	482 463
Dostępne do sprzedaży	291 872	1 633	75 093	368 598	113 651	-	113 651	214	482 463
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	251 358	251 358
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	117 197	117 197
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	44 501	44 501
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	6 084	6 084
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	38 417	38 417
Inne aktywa	18 710	143 385	14 260	176 355	15 869	783	16 652	3 965	196 972
<b>Aktywa związane z działalnością zaniechaną</b>	<b>11 272 697</b>	<b>932 956</b>	<b>3 717 775</b>	<b>15 923 427</b>	<b>10 844 259</b>	<b>27 538 843</b>	<b>38 383 102</b>	<b>2 616 991</b>	<b>56 923 521</b>
<b>Razem aktywa:</b>	<b>12 150 187</b>	<b>1 351 015</b>	<b>4 479 758</b>	<b>17 980 960</b>	<b>12 266 819</b>	<b>28 521 508</b>	<b>40 788 327</b>	<b>3 034 226</b>	<b>61 803 513</b>
<b>Zobowiązania:</b>									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 257	-	-	6 257	-	-	-	-	6 257
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	97 603	8 874	266 814	373 291	298 548	373	298 921	-	672 212
Zobowiązania wobec klientów	509 520	612 128	1 305 218	2 426 866	162 717	782	163 499	1	2 590 366
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	1 588	79	29 284	30 951	90 776	-	90 776	-	121 727
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	363	2 057	408	2 828	-	-	-	401	3 229
Pozostałe zobowiązania	132 408	22 637	51 568	206 613	43 476	575	44 051	18 241	268 905
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	5 490	5 490
Rezerwy	963	-	-	963	22	-	22	86	1 071
<b>Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną</b>	<b>13 162 802</b>	<b>15 823 713</b>	<b>17 072 906</b>	<b>46 059 421</b>	<b>4 087 554</b>	<b>948 201</b>	<b>5 035 755</b>	<b>772 468</b>	<b>51 867 644</b>
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>13 911 504</b>	<b>16 469 488</b>	<b>18 726 198</b>	<b>49 107 190</b>	<b>4 683 093</b>	<b>949 931</b>	<b>5 633 024</b>	<b>796 687</b>	<b>55 536 901</b>
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	6 266 612	6 266 612
<b>Razem zobowiązania i kapitał własny</b>	<b>13 911 504</b>	<b>16 469 488</b>	<b>18 726 198</b>	<b>49 107 190</b>	<b>4 683 093</b>	<b>949 931</b>	<b>5 633 024</b>	<b>7 063 299</b>	<b>61 803 513</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>(1 761 317)</b>	<b>(15 118 473)</b>	<b>(14 246 440)</b>	<b>(31 126 230)</b>	<b>7 583 726</b>	<b>27 571 577</b>	<b>35 155 303</b>	<b>(4 029 073)</b>	<b>-</b>
<b>Skumulowana luka płynności</b>	<b>(1 761 317)</b>	<b>(16 879 790)</b>	<b>(31 126 230)</b>	<b>(31 126 230)</b>	<b>7 583 726</b>	<b>35 155 303</b>	<b>35 155 303</b>	<b>(4 029 073)</b>	<b>-</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiona jest analiza wiekowa zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31.12.2012 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3	Powyżej 3 miesięcy do 1	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
<b>Zobowiązania finansowe:</b>							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	376	-	-	376	-	-	376
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	119 877	176 959	616 941	913 777	643 158	11 222	1 568 157
Pochodne instrumenty finansowe	-	-	80	80	-	-	80
Zobowiązania wobec klientów	1 130 528	928 310	2 705 120	4 763 958	558 163	30 065	5 352 186
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 647	82 775	119 436	204 858	275 641	268	480 767
<b>Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe</b>	<b>1 253 428</b>	<b>1 188 044</b>	<b>3 441 577</b>	<b>5 883 049</b>	<b>1 476 962</b>	<b>41 555</b>	<b>7 401 566</b>

Poniżej przedstawiona jest analiza wiekowa zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31.12.2011 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3	Powyżej 3 miesięcy do 1	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
<b>Działalność kontynuowana</b>							
<b>Zobowiązania finansowe:</b>							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 257	-	-	6 257	-	-	6 257
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	97 621	8 874	266 814	373 309	298 548	373	672 230
Zobowiązania wobec klientów	463 447	496 721	1 391 421	2 351 589	265 196	17 332	2 634 117
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 588	79	32 076	33 743	92 918	-	126 661
<b>Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe</b>	<b>568 913</b>	<b>505 674</b>	<b>1 690 311</b>	<b>2 764 898</b>	<b>656 662</b>	<b>17 705</b>	<b>3 439 265</b>

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3	Powyżej 3 miesięcy do 1	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
<b>Działalność zaniechana</b>							
<b>Zobowiązania finansowe:</b>							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	2 499	4 533	32 670	39 702	517 767	-	557 469
Pochodne instrumenty finansowe	15 834	61 678	175 550	253 062	1 075 042	80 872	1 408 976
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej	3 692	7 786	37 528	49 006	6	407 838	456 850
Zobowiązania wobec klientów	12 719 578	15 767 296	18 024 605	46 511 479	3 219 794	619 349	50 350 622
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 323	255 655	142 430	399 408	209 189	446 974	1 055 571
<b>Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe</b>	<b>12 742 926</b>	<b>16 096 948</b>	<b>18 412 783</b>	<b>47 252 657</b>	<b>5 021 798</b>	<b>1 555 033</b>	<b>53 829 488</b>

Wartość godziwa instrumentów finansowych podlega wahaniom rynkowym. Przepływy pieniężne wynikające z realizacji zobowiązań przed umownymi terminami zapadalności mogą istotnie odbiegać od wartości wykazanych w zestawieniu.

#### **7.4. Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne to ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych albo ze zdarzeń zewnętrznych.

Aby w odpowiedni sposób móc kategoryzować zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym, zatwierdzone zostały typy zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, określone przez Komitet Bazylejski oraz sektor Bankowy, jako mające potencjalny wpływ na rzeczywiste straty w banku, a mianowicie:

- oszustwo wewnętrzne,
- oszustwo zewnętrzne,
- praktyka kadrowa i bhp,
- klienci, produkty i praktyka biznesowa,
- fizyczne uszkodzenia aktywów,
- przerwanie działalności biznesowej i awarie systemów,
- dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym **Idea Bank (Polska)** wdrożony został pięciostopniowy proces zarządzania:

- identyfikacja oraz oszacowanie ryzyka operacyjnego we wszystkich produktach, czynnościach bankowych, procesach oraz systemach,
- ocena poprzez wdrożenie docelowo systemu „samooceny”, zaś na bieżąco poprzez system wskaźników ryzyka pokazujących i szacujących wpływ ryzyka operacyjnego na straty banku na podstawie informacji historycznych o stratach z tego tytułu,
- tworzenie Bazy Danych o stratach,
- monitoring - otrzymywanie regularnych raportów z odpowiednich jednostek, grup funkcjonalnych, departamentów oraz audytu wewnętrznego dokonującego okresowych kontroli dotyczących ryzyka operacyjnego,
- raportowanie dotyczące stopnia narażenia banku na straty z tytułu ryzyka operacyjnego oraz mających miejsce zdarzeniach.

W kwestiach zarządzania ryzykiem operacyjnym Idea Bank (Polska) stosuje się do regulacji zawartych w Rekomendacji M – dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w **Idea Banku (Ukraina)** ma na celu:

- zapewnienia i utrzymania zgodności działalności banku z wymogami prawnymi,
- wspierania bezpieczeństwa depozytów klientów i kapitału oraz stabilności wyniku finansowego banku,
- utrzymywania ryzyka operacyjnego na akceptowalnym i uzasadnionym biznesowo poziomie oraz monitorowanie tego poziomu
- usprawniania procedur i procesów bankowych w celu redukcji ryzyka operacyjnego,
- zwiększenia satysfakcji klientów i pozycji konkurencyjnej banku.

W 2012 roku, w Idea Bank (Ukraina) rozpoczęto ewidencję zdarzeń i strat operacyjnych, która umożliwia efektywne analizowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego. W celu bieżącego monitorowania stanu i profilu ryzyka operacyjnego bank planuje wykorzystanie metodyki Kluczowych Wskaźników Ryzyka, która umożliwi monitorowanie zmian czynników ryzyka operacyjnego, analizę trendu zmian ekspozycji na ryzyko oraz wczesne wykrycie wzrostu poziomu zagrożenia operacyjnego we wszystkich obszarach działalności banku.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w **Sombelbanku**:

- zbudowanie właściwej struktury banku, podział i delegowanie uprawnień, obowiązków funkcjonalnych, tryb współpracy i wymiany informacji między jednostkami, pracownikami,
- tryb, zasady, procedury dokonywania operacji bankowych i innych transakcji, polityka ewidencyjna, organizacja procesów wewnętrznych,
- zasady, tryb i procedury funkcjonowania systemów (technicznych, informacyjnych, łączności, ochrony przeciwpożarowej i innych),
- tryb opracowania i przedłożenia sprawozdawczości oraz innej informacji,
- tryb materialnego i moralnego stymulowania pracowników Banku.

W celu zapewnienia warunków efektywnego wykrycia obszaru ryzyka operacyjnego, jak również jego oceny w Sombelbanku tworzy się analityczną bazę danych o poniesionych kosztach operacyjnych, w

której odzwierciedlane są dane o ich rodzajach i wysokości w przekroju kierunków działalności, odrębnych operacji bankowych i innych transakcji, okoliczności ich powstania i wykrycia. Ocena ryzyka operacyjnego zakłada ocenę prawdopodobieństwa wystąpienia wydarzeń lub okoliczności prowadzących do strat operacyjnych, ocenę wysokości potencjalnych strat.

Podstawową metodą minimalizacji ryzyka operacyjnego **Kubanbanku** jest opracowanie struktury organizacyjnej, zasad wewnętrznych oraz procedur wykonywania operacji bankowych i innych transakcji w taki sposób, żeby zminimalizować możliwość powstania czynników ryzyka operacyjnego. Przy tym szczególną uwagę poświęca się podziałowi uprawnień, trybowi zatwierdzenia oraz odpowiedzialności dotyczącym dokonywanych transakcji.

#### **7.5. Ryzyko ubezpieczeniowe**

W związku ze sprzedażą TU Europa S.A. Grupa zaprzestała prowadzenia działalności ubezpieczeniowej, tym samym ryzyko ubezpieczeniowe nie występuje w Grupie Kapitałowej na koniec 2012 roku.

#### **7.6. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi**

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe.

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową. Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Aby ocenić wielkość potencjalnego kosztu zastąpienia Jednostki Grupy wykorzystują takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego. Aby kontrolować poziom podejmowanego ryzyka kredytowego, jednostki Grupy dokonują oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

Jednostki Grupy zawierają transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi i zagranicznymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom.

Jednostki Grupy ustalają, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice procentowe zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

#### **7.7. Zarządzanie kapitałem**

Głównym celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie bezpiecznych wskaźników kapitałowych w spółkach Grupy, które wspierałyby ich działalność operacyjną i zwiększały wartość spółek i całej Grupy dla akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek.

Banki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej są zobligowane do utrzymywania funduszy własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w krajach, w których działają (tj. Polska w przypadku Idea Banku (Polska), Ukraina w przypadku Idea Banku (Ukraina), Białoruś w przypadku Sombelbanku oraz Rosja w przypadku Kubanbanku).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony przez:

- polskie regulacje bankowe wynosi 8%
- ukraińskie regulacje bankowe wynosi 10%
- białoruskie regulacje bankowe wynosi 8%
- rosyjskie regulacje bankowe wynosi 10%.

Idea Bank (Polska) jest zobowiązany do utrzymania minimalnego współczynnika wypłacalności na poziomie - zgodnie z Prawem Bankowym - minimum 8%. Ponadto, zgodnie z Zaleceniem Europejskiej Komisji Nadzoru Bankowego w Sprawie Tymczasowych Buforów Kapitałowych, instytucje kredytowe są zobowiązane do utrzymywania tymczasowego buforu kapitałowego na poziomie 9% (współczynnik Tier 1). Ponadto, KNF w piśmie z dnia 24.01.2012 zaadresowanym do polskich banków wyraziła oczekiwanie, że banki w Polsce będą utrzymywać minimalny współczynnik wypłacalności na poziomie przynajmniej 12%, a współczynnik Tier 1 – przynajmniej 9%.

Zgodnie z Instrukcją nr 137 Banku Centralnego Białorusi, minimalny poziom kapitału normatywnego dla banków, które przyjmują depozyty od osób fizycznych wynosi 25 mln EUR. Na dzień 31.12.2012 normatywny kapitał Sombelbanku wynosił 16,33 mln EUR. Bank Centralny Białorusi udzielił zgody Sombelbankowi na usunięcie ww. naruszenia do dnia 01.05.2013. W związku z ww. naruszeniem w dniu 19.02.2013 Bank Centralny Białorusi nałożył na Sombelbank ograniczenie przyjmowanych depozytów od osób fizycznych do poziomu nie przekraczającego salda depozytów z dnia 01.02.2013 (obowiązujące od 01.03.2013).

Poniższe tabele prezentują wyliczenie współczynników wypłacalności, zgodnie ze standardami krajowymi banków Grupy.

<b>Idea Bank (Polska)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	262 852	162 140
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	1 005	2
Tier 3 (kapitał krótkoterminowy)	77 500	0
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	2 509 173	1 189 213
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>13,28%</b>	<b>13,27%</b>
<b>Idea Bank (Ukraina)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	97 609	70 896
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	13 123	14 711
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	772 820	556 099
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>14,29%</b>	<b>14,29%</b>
<b>Sombelbank</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	33 248	30 718
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	33 248	28 276
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	364 043	133 006
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>16,32%</b>	<b>36,89%</b>
<b>Kubanbank</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	40 624	42 377
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	1 231	1 410
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	152 638	59 428
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>24,71%</b>	<b>59,24%</b>



## **7.8. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych**

### Należności od banków

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest równa ich wartości księgowej.

### Kredyty i inne należności udzielone klientom

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z grupy z utratą wartości.

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. Tak wyliczone przepływy są grupowane wg rodzaju oprocentowania, terminu uruchomienia, rodzaju produktu oraz waluty, w jakiej jest prowadzona umowa. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu. W przypadku kredytów walutowych, dla których nie ma odpowiedniej próby uruchomień w rozpatrywanym okresie, przyjęto marżę analogiczną jak dla EURO odniesioną do LIBOR 3M waluty. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

### Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Wartość godziwa instrumentów utrzymywanych do zapadalności określona jest według ich wartości rynkowej.

### Zobowiązania wobec banków

Przyjmuje się, że wartością godziwą depozytów wobec banków jest ich wartość bilansowa.

### Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica daty zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz daty na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

### Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

Przyjęto, że wartością godziwą obligacji i certyfikatów jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwa bankowych papierów wartościowych została obliczona według zasad określonych dla wartości godziwej zobowiązań wobec klientów.

Wartość godziwa instrumentów finansowych działalności kontynuowanej Grupy nie różni się znacząco od ich wartości bilansowej, ponieważ zdecydowana większość instrumentów finansowych jest oprocentowana według zmiennych stawek procentowych, a terminy przeszacowania instrumentów o stałym oprocentowaniu są w większości do 3 miesięcy.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

31 grudnia 2012 roku

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	278 829	278 829	(0)
Należności od banków i instytucji finansowych	862 503	862 503	(0)
Pochodne instrumenty finansowe	35 706	35 706	0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	301 739	301 739	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 322 149	4 137 563	(184 586)
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 343 745	1 370 671	26 926
Pozostałe pożyczki i należności	405 931	405 931	(0)
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	953 356	953 356	(0)
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banku centralnego	376	376	(0)
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 539 018	1 568 117	29 099
Pochodne instrumenty finansowe	80	80	0
Zobowiązania wobec klientów	5 135 042	5 103 462	(31 580)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	480 389	480 948	559

31 grudnia 2011 roku

(w tys. PLN) <i>Działalność kontynuowana</i>	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/nied- obór wartości godziwej ponad wartość księgową
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	151 936	151 936	-
Należności od banków i instytucji finansowych	196 729	197 030	301
Pochodne instrumenty finansowe	41 987	41 987	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 160 483	2 161 278	795
Należności z tytułu leasingu finansowego	927 422	927 422	-
Pozostałe pożyczki i należności	308 944	308 944	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	482 463	482 463	-
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 257	6 257	-
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	672 212	672 212	-
Zobowiązania wobec klientów	2 590 366	2 591 685	1 319
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	121 727	121 727	-

Grupa 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.

W 2012 i 2011 Grupa zaklasyfikowała do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej obligacje strukturyzowane, aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz opcje.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

W roku zakończonym dnia 31.12.2012 nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 2 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2012:

Wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2012

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	3 251	32 455	<b>35 706</b>
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	301 739	<b>301 739</b>
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	480 933	471 315	1 108	<b>953 356</b>
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	80	-	<b>80</b>

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2011:

Wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31 grudnia 2011

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Działalność kontynuowana</b>				
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	41 987	-	<b>41 987</b>
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	410 612	-	71 851	<b>482 463</b>

## **8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych**

Sprawozdawczość wg segmentów działalności Grupy Kapitałowej została przygotowana zgodnie z MSSF 8.11 i MSSF 8.12 w oparciu o jednostki połączone z powodu zbliżonych cech ekonomicznych oraz podobieństw oferowanych produktów i usług, procesu świadczenia usług, rodzaju lub kategorii klienta, stosowanych metod dystrybucji oraz charakteru otoczenia regulacyjnego.

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest zysk lub strata na działalności operacyjnej.

Dane prezentowane w nocie dotyczą wyłącznie działalności kontynuowanej.

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na sześć segmentów:

*Segment Usług Holdingowych w Polsce* obejmuje działalność prowadzona przez Getin Holding S.A.

*Segment Usług Bankowych w Polsce* obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów, a także z zakresu planowania i doradztwa finansowego oraz produktów inwestycyjnych świadczonych przez Grupę Idea Bank S.A. w Polsce.

*Segment Usług Bankowych na Ukrainie* obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów przez Grupę Idea Bank S.A. na Ukrainie.

*Segment Usług Bankowych na Białorusi* obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów przez Sombelbank S.A. na Białorusi.

*Segment Usług Leasingowych w Rosji* obejmuje usługi świadczone przez Carcade sp. z o.o. w Rosji z zakresu czasowego przekazania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności.

*Segment Usług Finansowych w Polsce* obejmuje świadczenie usług finansowych w sektorze medycznym oraz windykację wierzytelności przez spółkę MW Trade S.A.

Przychody i koszty segmentu to przychody i koszty osiągane ze sprzedaży zewnętrznym klientom lub z transakcji z innymi segmentami Grupy. Aktywa segmentu są aktywami operacyjnymi wykorzystywanymi przez segment w działalności operacyjnej. Dają się one przyporządkować bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki do danego segmentu. Segmentowe wyniki zaprezentowano po dokonaniu dających się przyporządkować wyłączeń międzysegmentowych i konsolidacyjnych. Przy wyodrębnianiu transakcji między segmentami zastosowano zasady rachunkowości obowiązujące dla sporządzania sprawozdań finansowych spółek Grupy, kwoty wyłączeń wewnętrznych pochodzą ze sprawozdań spółek, a ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

Sprawozdawczość i segmenty działalności Grupy zaprezentowano z uwzględnieniem podziału geograficznego, czyli określoną działalność przyporządkowano do krajów.

Działalność spółek Grupy na terenie Polski nie wykazuje regionalnego zróżnicowania w zakresie ryzyka i poziomu zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

**Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012 w podziale na segmenty**

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług leasingowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Segment usług holdingowych w Polsce	Pozostałe spółki (w Polsce i Luksemburgu) i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>261 750</b>	<b>146 707</b>	<b>196 763</b>	<b>270 942</b>	<b>43 779</b>	<b>15 858</b>	<b>2 873</b>	<b>938 672</b>
zewewnętrzne	253 349	146 707	196 763	270 942	40 378	13 772	16 761	938 672
wewnętrzne	8 401	-	-	-	3 401	2 086	(13 888)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(187 686)</b>	<b>(98 091)</b>	<b>(105 724)</b>	<b>(126 154)</b>	<b>(25 744)</b>	<b>(20 256)</b>	<b>21 381</b>	<b>(542 274)</b>
zewewnętrzne	(184 576)	(97 428)	(103 451)	(121 110)	(22 198)	(13 426)	(85)	(542 274)
wewnętrzne	(3 110)	(663)	(2 273)	(5 044)	(3 546)	(6 830)	21 466	-
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>74 064</b>	<b>48 616</b>	<b>91 039</b>	<b>144 788</b>	<b>18 035</b>	<b>(4 398)</b>	<b>24 254</b>	<b>396 398</b>
zewewnętrzny	68 773	49 279	93 312	149 832	18 180	346	16 676	396 398
wewnętrzny	5 291	(663)	(2 273)	(5 044)	(145)	(4 744)	7 578	-
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>292 809</b>	<b>62 239</b>	<b>22 037</b>	<b>38 013</b>	<b>1 339</b>	<b>0</b>	<b>(31 007)</b>	<b>385 430</b>
zewewnętrzne	259 876	62 239	22 035	38 013	658	0	2 609	385 430
wewnętrzne	32 933	-	2	0	681	0	(33 616)	-
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(109 855)</b>	<b>(681)</b>	<b>(4 810)</b>	<b>(220)</b>	<b>(1 529)</b>	<b>0</b>	<b>655</b>	<b>(116 440)</b>
zewewnętrzne	(107 709)	(681)	(4 498)	(220)	(690)	-	(2 642)	(116 440)
wewnętrzne	(2 146)	-	(312)	-	(839)	-	3 297	-
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>182 954</b>	<b>61 558</b>	<b>17 227</b>	<b>37 793</b>	<b>(190)</b>	<b>0</b>	<b>(30 352)</b>	<b>268 990</b>
zewewnętrzny	152 167	61 558	17 537	37 793	(32)	0	(33)	268 990
wewnętrzny	30 787	-	(310)	0	(158)	0	(30 319)	-
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>18 072</b>	<b>6 219</b>	<b>838</b>	<b>22 784</b>	<b>(35)</b>	<b>669 422</b>	<b>(140 330)</b>	<b>576 970</b>
zewewnętrzne	15 708	6 219	838	22 784	(35)	669 348	(137 892)	576 970
wewnętrzne	2 364	-	-	-	-	74	(2 438)	-
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>275 090</b>	<b>116 393</b>	<b>109 104</b>	<b>205 365</b>	<b>17 810</b>	<b>665 024</b>	<b>(146 428)</b>	<b>1 242 358</b>
zewewnętrzne	236 648	117 056	111 687	210 409	18 113	669 694	(121 249)	1 242 358
wewnętrzne	38 442	(663)	(2 583)	(5 044)	(303)	(4 670)	(25 179)	-
<b>Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>(6 842)</b>	<b>(17 749)</b>	<b>(11 999)</b>	<b>(10 967)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(9 615)</b>	<b>(57 172)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(261 489)</b>	<b>(59 141)</b>	<b>(53 109)</b>	<b>(125 437)</b>	<b>(6 633)</b>	<b>(15 510)</b>	<b>(11 897)</b>	<b>(533 216)</b>
w tym wewnętrzne	(2)	-	-	(33)	-	0	35	-
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>6 759</b>	<b>39 503</b>	<b>43 996</b>	<b>68 961</b>	<b>11 177</b>	<b>649 514</b>	<b>(167 940)</b>	<b>651 970</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>6 759</b>	<b>39 503</b>	<b>43 996</b>	<b>68 961</b>	<b>11 177</b>	<b>649 514</b>	<b>(167 940)</b>	<b>651 970</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>50 172</b>	<b>34 491</b>	<b>34 211</b>	<b>54 509</b>	<b>9 015</b>	<b>525 504</b>	<b>(204 463)</b>	<b>503 439</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

**Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2011 w podziale na segmenty**

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług leasingowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Segment usług holdingowych w Polsce	Pozostałe spółki (w Polsce i Luksemburgu) i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>86 733</b>	<b>87 350</b>	<b>99 399</b>	<b>147 985</b>	<b>42 077</b>	<b>5 984</b>	<b>(12 705)</b>	<b>456 823</b>
zewewnętrzne	85 938	87 350	99 398	147 985	39 225	836	(3 909)	456 823
wewnętrzne	795	-	1	-	2 852	5 148	(8 796)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(50 163)</b>	<b>(44 483)</b>	<b>(32 980)</b>	<b>(55 894)</b>	<b>(24 693)</b>	<b>(17 293)</b>	<b>61 118</b>	<b>(164 388)</b>
zewewnętrzne	(46 658)	(42 468)	(30 142)	(40 099)	(4 722)	(5)	(294)	(164 388)
wewnętrzne	(3 505)	(2 015)	(2 838)	(15 795)	(19 971)	(17 288)	61 412	-
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>36 570</b>	<b>42 867</b>	<b>66 419</b>	<b>92 091</b>	<b>17 384</b>	<b>(11 309)</b>	<b>48 413</b>	<b>292 435</b>
zewewnętrzny	39 280	44 882	69 256	107 886	34 503	831	(4 203)	292 435
wewnętrzny	(2 710)	(2 015)	(2 837)	(15 795)	(17 119)	(12 140)	52 616	-
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>79 352</b>	<b>33 965</b>	<b>12 764</b>	<b>24 291</b>	<b>289</b>	<b>-</b>	<b>(31 561)</b>	<b>119 100</b>
zewewnętrzne	47 764	33 965	12 764	24 291	192	-	124	119 100
wewnętrzne	31 588	-	-	-	97	-	(31 685)	-
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(22 956)</b>	<b>(562)</b>	<b>(3 153)</b>	<b>(157)</b>	<b>(827)</b>	<b>(618)</b>	<b>(3 000)</b>	<b>(31 273)</b>
zewewnętrzne	(22 823)	(562)	(2 949)	(134)	(293)	(6)	(4 506)	(31 273)
wewnętrzne	(133)	-	(204)	(23)	(534)	(612)	1 506	-
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>56 396</b>	<b>33 403</b>	<b>9 611</b>	<b>24 134</b>	<b>(538)</b>	<b>(618)</b>	<b>(34 561)</b>	<b>87 827</b>
zewewnętrzny	24 941	33 403	9 815	24 157	(101)	(6)	(4 382)	87 827
wewnętrzny	31 455	-	(204)	(23)	(437)	(612)	(30 179)	-
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>21 646</b>	<b>5 963</b>	<b>(34 839)</b>	<b>17 365</b>	<b>1</b>	<b>160 040</b>	<b>(179 861)</b>	<b>(9 685)</b>
zewewnętrzne	21 122	5 963	(35 500)	17 365	1	77 340	(95 976)	(9 685)
wewnętrzne	524	-	661	-	-	82 700	(83 885)	-
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>114 612</b>	<b>82 233</b>	<b>41 191</b>	<b>133 590</b>	<b>16 847</b>	<b>148 113</b>	<b>(166 009)</b>	<b>370 577</b>
zewewnętrzne	85 343	84 248	43 571	149 408	34 403	78 165	(104 561)	370 577
wewnętrzne	29 269	(2 015)	(2 380)	(15 818)	(17 556)	69 948	(61 448)	-
<b>Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>(25 421)</b>	<b>(2 060)</b>	<b>(3 975)</b>	<b>(7 474)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 361)</b>	<b>(40 291)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(89 710)</b>	<b>(44 367)</b>	<b>(33 025)</b>	<b>(91 194)</b>	<b>(5 137)</b>	<b>(18 900)</b>	<b>(22 630)</b>	<b>(304 963)</b>
w tym wewnętrzne	(4 972)	-	-	-	(32)	(94)	5 098	(0)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(519)</b>	<b>35 806</b>	<b>4 191</b>	<b>34 923</b>	<b>11 710</b>	<b>129 213</b>	<b>(190 001)</b>	<b>25 323</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(519)</b>	<b>35 806</b>	<b>4 191</b>	<b>34 923</b>	<b>11 710</b>	<b>129 213</b>	<b>(190 001)</b>	<b>25 323</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>8 180</b>	<b>30 894</b>	<b>(2 774)</b>	<b>25 305</b>	<b>9 008</b>	<b>127 944</b>	<b>(181 807)</b>	<b>16 750</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

**Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2012**

<b>Aktywa segmentu na 31.12.2012</b>	<b>Segment usług bankowych w Polsce</b>	<b>Segment usług bankowych na Ukrainie</b>	<b>Segment usług bankowych na Białorusi</b>	<b>Segment usług leasingowych w Rosji</b>	<b>Segment usług finansowych w Polsce</b>	<b>Segment usług holdingowych w Polsce</b>	<b>Pozostałe spółki (w Polsce i Luksemburgu) i wyłączenia konsolidacyjne</b>	<b>Grupa Kapitałowa Getin Holding</b>
Aktywa segmentu	4 872 234	935 293	650 465	1 629 248	400 305	991 991	(206 420)	9 273 116
Pozostałe aktywa nieprzypisane								495 864
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>4 872 234</b>	<b>935 293</b>	<b>650 465</b>	<b>1 629 248</b>	<b>400 305</b>	<b>991 991</b>		<b>9 768 980</b>

**Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2011**

<b>Aktywa segmentu na 31.12.2011</b>	<b>Segment usług bankowych w Polsce</b>	<b>Segment usług bankowych na Ukrainie</b>	<b>Segment usług bankowych na Białorusi</b>	<b>Segment usług leasingowych w Rosji</b>	<b>Segment usług finansowych w Polsce</b>	<b>Segment usług holdingowych w Polsce</b>	<b>Pozostałe spółki (w Polsce i Luksemburgu) i wyłączenia konsolidacyjne</b>	<b>Grupa Kapitałowa Getin Holding</b>
Aktywa segmentu	2 404 734	739 806	295 120	1 076 729	318 863	40 614	(261 882)	4 613 984
Pozostałe aktywa nieprzypisane								266 008
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>2 404 734</b>	<b>739 806</b>	<b>295 120</b>	<b>1 076 729</b>	<b>318 863</b>	<b>40 614</b>	<b>(261 882)</b>	<b>4 879 992</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

## 9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	534 774	874	535 648	246 249	2 496 855	2 743 104
Odsetki - leasing finansowy	269 523	-	269 523	147 274	100 926	248 200
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	45 614	-	45 614	33 247	-	33 247
Przychody z tytułu papierów wartościowych	39 092	1 821	40 913	12 228	196 073	208 301
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	25 227	71 866	97 093	2 236	89 745	91 981
Dyskonto wierzytelności	2 944	-	2 944	-	-	-
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	8 628	3 042	11 670	4 005	2 456	6 461
Pozostałe odsetki	8 730	1 813	10 543	11 213	6 636	17 849
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	4 140	-	4 140	371	57 546	57 917
Przychody z tytułu instrumentów pochodnych	-	936	936	-	743 783	743 783
<b>Razem</b>	<b>938 672</b>	<b>80 352</b>	<b>1 019 024</b>	<b>456 823</b>	<b>3 694 020</b>	<b>4 150 843</b>

Przychody odsetkowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2012 zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości, w wysokości 3 808 tys. zł dla działalności kontynuowanej (w 2011 roku: 4 921 tys. zł).

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2012 roku wyniosła 901 384 tys. zł dla działalności kontynuowanej (w 2011 roku: 446 634 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	366 442	55 769	422 211	108 408	1 991 737	2 100 145
Odsetki od zaciągniętych kredytów	102 165	-	102 165	44 103	3 770	47 873
Odsetki od umów wykupu wierzytelności	10 955	-	10 955	-	-	-
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	33 325	-	33 325	6 696	31 772	38 468
Dyskonto zobowiązań	4 297	-	4 297	-	-	-
Koszty z tytułu depozytów innych banków	12 067	-	12 067	1 361	33 611	34 972
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	1 012	-	1 012	3 355	-	3 355
Odsetki - leasing finansowy	89	-	89	29	16	45
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	11 922	-	11 922	436	157	593
Koszty z tytułu instrumentów pochodnych	-	-	-	-	213 327	213 327
<b>Razem</b>	<b>542 274</b>	<b>55 769</b>	<b>598 043</b>	<b>164 388</b>	<b>2 274 390</b>	<b>2 438 778</b>

Kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2012 roku wyniosła 542 274 tys. zł dla działalności kontynuowanej (w 2011: 164 388 tys. zł).

## 10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	191 505	-	191 505	25 446	306 145	331 591
Z tytułu sprzedaży ubezpieczeń	125 815	-	125 815	60 116	73 657	133 773
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	9 450	-	9 450	4 128	4 997	9 125
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	32 333	-	32 333	15 490	33 660	49 150
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	17 171	-	17 171	8 866	112 058	120 924
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	69	-	69	159	519	678
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	4 546	-	4 546	568	24 085	24 653
Z tytułu zarządzania portfelem i aktywami	-	66 173	66 173	-	235 057	235 057
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa	-	-	-	-	44 217	44 217
Z tytułu działalności maklerskiej	-	-	-	-	41 063	41 063
Pozostałe	4 541	835	5 376	4 327	4 436	8 763
<b>Razem</b>	<b>385 430</b>	<b>67 008</b>	<b>452 438</b>	<b>119 100</b>	<b>879 894</b>	<b>998 994</b>

Całkowita kwota przychodów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2012 roku wyniosła 385 430 tys. zł dla działalności kontynuowanej (w 2011: 119 110 tys. zł).



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	85 503	5 410	90 913	16 873	189 992	206 865
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	859	-	859	3 625	1 585	5 210
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	6 453	-	6 453	765	16 193	16 958
Z tytułu ubezpieczeń	17 393	8 999	26 392	7 085	89 528	96 613
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	860	13	873	269	67	336
Z tytułu kredytów i pożyczek	1 061	-	1 061	243	32 857	33 100
Z tytułu usług akwizycyjnych	165	-	165	457	-	457
Z tytułu działalności maklerskiej	-	-	-	-	13 689	13 689
Pozostałe	4 146	67	4 213	1 956	9 861	11 817
<b>Razem</b>	<b>116 440</b>	<b>14 489</b>	<b>130 929</b>	<b>31 273</b>	<b>353 772</b>	<b>385 045</b>

Całkowita kwota kosztów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2012 roku wyniosła 116 440 tys. zł dla działalności kontynuowanej (w 2011: 31 273 tys. zł).

## 11 Składki ubezpieczeniowe

Dane dla działalności ubezpieczeniowej w 2012 roku obejmują efektywnie okres od początku roku do czasu zbycia 50% akcji TU Europa przez Getin Holding, tj. do końca maja 2012 roku.

Składki ubezpieczeniowe (w tys. PLN) Działalność zaniechana	01.01.2012-31.12.2012		
	życiowe	majątkowe i osobowe	ogółem
Składki przypisane brutto	163 032	123 713	286 745
Udział reasekuratora w składce	(909)	(3 976)	(4 885)
Zmiana stanu rezerwy składek	(165)	53 099	52 934
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	16	(35)	(19)
<b>Składki zarobione netto, razem</b>	<b>161 974</b>	<b>172 801</b>	<b>334 775</b>

Składki ubezpieczeniowe (w tys. PLN) Działalność zaniechana	01.01.2010-31.12.2011		
	życiowe	majątkowe i osobowe	ogółem
Składki przypisane brutto	240 958	470 320	711 278
Udział reasekuratora w składce	(1 956)	(14 850)	(16 806)
Zmiana stanu rezerwy składek	2 511	(22 858)	(20 347)
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	(51)	4 262	4 211
<b>Składki zarobione netto, razem</b>	<b>241 462</b>	<b>436 874</b>	<b>678 336</b>

## 12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Instrumenty pochodne	3 679	438	4 117	33 998	26 717	60 715
Instrumenty kapitałowe	-	5 793	5 793	-	6 094	6 094
Instrumenty dłużne	-	(469)	(469)	-	(97)	(97)
Pożyczki i należności	-	-	-	774	-	774
<b>Razem</b>	<b>3 679</b>	<b>5 762</b>	<b>9 441</b>	<b>34 772</b>	<b>32 714</b>	<b>67 486</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2012 - 31.12.2012 (w tys. PLN)	Działalność kontynuowana			Działalność zaniechana			razem		
	Zyski	Straty	Wynik netto	Zyski	Straty	Wynik netto	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	41 595	(34 143)	7 452	7 328	(1 566)	5 762	48 923	(35 709)	13 214
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(3 773)	(3 773)	-	-	-	-	(3 773)	(3 773)
<b>Razem</b>	<b>41 595</b>	<b>(37 916)</b>	<b>3 679</b>	<b>7 328</b>	<b>(1 566)</b>	<b>5 762</b>	<b>48 923</b>	<b>(39 482)</b>	<b>9 441</b>

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2011 - 31.12.2011 (w tys. PLN)	Działalność kontynuowana			Działalność zaniechana			razem		
	Zyski	Straty	Wynik netto	Zyski	Straty	Wynik netto	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	45 144	(10 372)	34 772	228 769	(3 947)	224 822	273 913	(14 319)	259 594
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	(192 108)	(192 108)	-	(192 108)	(192 108)
<b>Razem</b>	<b>45 144</b>	<b>(10 372)</b>	<b>34 772</b>	<b>228 769</b>	<b>(196 055)</b>	<b>32 714</b>	<b>273 913</b>	<b>(206 427)</b>	<b>67 486</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

### 13 Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

W tabeli poniżej przedstawiono zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wynik na instrumentach finansowych (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
<b>Zrealizowane zyski</b>						
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	514	-	514	897	8 791	9 688
Pozostałe	329	-	329	1 299	-	1 299
<b>Razem</b>	<b>843</b>	<b>-</b>	<b>843</b>	<b>2 196</b>	<b>8 791</b>	<b>10 987</b>
<b>Zrealizowane straty</b>						
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	(124)	-	(124)	-	(564)	(564)
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	(4)	-	(4)	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>(128)</b>	<b>-</b>	<b>(128)</b>	<b>-</b>	<b>(564)</b>	<b>(564)</b>
<b>Netto zysk (strata)</b>	<b>715</b>	<b>-</b>	<b>715</b>	<b>2 196</b>	<b>8 227</b>	<b>10 423</b>

### 14 Wynik na utracie kontroli w jednostkach zależnych

Poniżej zaprezentowano wpływ na wyniki Grupy Getin Holding sprzedaży 50% akcji TU Europa oraz utraty kontroli nad tą spółką i jej jednostkami zależnymi w bieżącym okresie sprawozdawczym, co opisano w notce 4.

Przychód ze sprzedaży akcji TU Europa	911 925
Aktywa netto na dzień utraty kontroli	(943 060)
Wartość firmy na dzień utraty kontroli	(322 460)
Udziały niekontrolujące na dzień utraty kontroli	315 509
Wartość udziałów rezydualnych	236 191
Koszty sprzedaży	(19 811)
a) <b>Zysk brutto</b> na sprzedaży 50% akcji TU Europa	<b>178 294</b>
Podatek dochodowy	(104 928)
<b>Zysk netto na sprzedaży 50% akcji TU Europa</b>	<b>73 366</b>
b) <b>Zysk brutto</b> z przeszacowania pakietu 16,54% akcji TU Europa (nota 4)	<b>65 549</b>
Odroczony podatek dochodowy	(12 454)
<b>Zysk netto z przeszacowania pakietu 16,54% akcji TU Europa</b>	<b>53 095</b>
c) <b>Wynik brutto</b> z odwrócenia wyłączeń prowizji ubezpieczeniowych Grupy TU Europa	<b>350 319</b>
Odroczony podatek dochodowy	(64 261)
<b>Wynik netto z odwrócenia wyłączeń prowizji ubezpieczeniowych Grupy TU Europa</b>	<b>286 058</b>
d) <b>Wynik brutto</b> z wyceny opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa (nota 4)	<b>28 158</b>
Odroczony podatek dochodowy	(5 350)
<b>Wynik netto z wyceny opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa</b>	<b>22 808</b>
e) <b>Wynik brutto</b> z wyceny potencjalnego zobowiązanie związanego z opcją sprzedaży pakietu 16,54% akcji (nota 4)	<b>(93 707)</b>
Odroczony podatek dochodowy	17 804
<b>Wynik netto z wyceny potencjalnego zobowiązanie związanego z opcją sprzedaży pakietu 16,54% akcji</b>	<b>(75 903)</b>
<b>Wynik brutto</b> z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych (a+b+c+d+e)	<b>528 613</b>
Podatek dochodowy	(169 189)
<b>Zysk netto z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych</b>	<b>359 424</b>

Podatek dochodowy w kwocie 104 928 tys. zł to podatek dochodowy od jednostkowego zysku brutto na sprzedaży 50% akcji TU Europa.

Do momentu sprzedaży 50% pakietu kontrolnego akcji TU Europa Grupa Getin Holding dokonywała wyłączeń konsolidacyjnych przychodów prowizji ubezpieczeniowych banków Grupy Getin Holding z Grupy TU Europa poprzez odroczenia ich w czasie współmiernie do odraczania kosztów akwizycji produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych. Wraz z utratą kontroli nad TU Europa oraz

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

zaprzestaniem konsolidowania wyników Grupy TU Europa nie ma podstaw do dalszego dokonywania wyżej opisanych wyłączeń i w związku z tym dokonano odwrócenia w przychody całości odroczonego salda prowizji ubezpieczeniowych zgodnie z wymogami MSSF w kwocie 286 058 tys. zł. Saldo odroczonej prowizji na dzień 31.12.2011 wynosiło 340 053 tys. zł. W okresie od 01.01.2012 do dnia sprzedaży ujęto w skonsolidowanym rachunku zysków i strat kwotę 53 995 tys. zł z tytułu odwrócenia odroczonej prowizji. Kwota ta pomniejszyła saldo prowizji odroczonej z końca 2011 roku.

Wycena i kwalifikacja pozostającego w Getin Holding pakietu 16,54% akcji TU Europa

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

	tys. zł
Wycena pakietu 16,54% akcji TU Europa po cenie 193 zł/akcję	301 739
Koszt historyczny pakietu 16,54% akcji TU Europa w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Getin Holding	(236 190)
Zysk brutto z wyceny pakietu 16,54% akcji TU Europa do wartości godziwej	65 549
Podatek odroczonej	(12 454)
Zysk netto z powyższej wyceny	53 095

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

Wycena opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa posiadanych przez Getin Holding

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

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

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

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

- opcji sprzedaży przysługującej Getin Holding przed upływem 10 lat od daty sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa, po otrzymaniu ostatecznej oceny faktycznej realizacji 10-letniego Wyniku Współpracy;
- opcji kupna przysługującej Talanx po upływie 10 lat od daty sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa, po otrzymaniu ostatecznej oceny faktycznej realizacji 10-letniego Wyniku Współpracy;
- opcji kupna przysługującej Talanx po upływie 5 lat od daty sprzedaży pakietu kontrolnego, w przypadku gdy faktyczna realizacja Wyniku Współpracy będzie niższa od 5-letniego oczekiwanego

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Wyniku Współpracy o 50% lub więcej.

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

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

Wycena potencjalnego zobowiązania Getin Holding wobec Talanx

Zgodnie z Umową Transakcyjną cena bazowa wykonania 10-letnich opcji opisanych powyżej może ulec zmniejszeniu o kwotę 1 250 tys. EUR za punkt procentowy odchylenia od progu 90% wykonania 10-letniego oczekiwanego Wyniku Współpracy, o którym mowa w punkcie powyżej.

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

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

Ze względu na długi 5- lub 10-letni okres do realizacji tego zobowiązania oraz niepewność co do osiągnięcia zakładanego Wyniku Współpracy, Getin Holding oszacował kwotę potencjalnego zobowiązania i zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny przyjęło, że po 10 latach od daty sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa rozliczenie opcji sprzedaży pakietu 16,54% akcji TU Europa zostanie obniżone o 100% kwoty potencjalnego zobowiązania tj. 228 mln zł (równowartość 50 mln EUR na dzień sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa). Zdyskontowana wartość oszacowanego zobowiązania na dzień utraty kontroli wyniosła 93 707 tys. zł brutto (75 903 tys. zł netto) przy stopie dyskonta 9%, przyjętej przez Spółkę jako długoterminowa stopa finansowania. Kwota zobowiązania została wykazana w Wyniku z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych Grupy Getin Holding. Po początkowym ujęciu zobowiązanie jest wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, a dyskonto ujmowane jest w kosztach odsetkowych. Po początkowym ujęciu dyskonto ujęte w kosztach wyniosło 4 297 tys. zł brutto (3 480 tys. zł netto).

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

Rozliczenie sprzedaży akcji Open Finance w 2011 roku

W I kwartale 2011 Getin Noble Bank dokonał zbycia 23,5 mln akcji spółki zależnej Open Finance w wyniku dwóch transakcji w lutym 2011 (3 mln akcji) oraz w marcu 2011 w ramach oferty publicznej spółki Open Finance (20,5 mln akcji). Równocześnie w ramach oferty publicznej Open Finance

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

dokonał podwyższenia kapitału podstawowego o 4,25 mln nowych akcji, w których objęciu nie uczestniczył Getin Noble Bank.

W rezultacie tych powiązanych transakcji udział Grupy w spółce spadł do 45,78% i w sprawozdaniu skonsolidowanym zostały rozpoznane pozostałe udziały w jednostce stowarzyszonej według metody praw własności. Wpływ transakcji na skonsolidowany wynik netto Grupy wyniósł około 671 mln zł, a dodatkowo udział akcjonariuszy niekontrolujących w wyniku na sprzedaży Open Finance -49 mln zł, czyli wpływ na zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł 622 mln zł.

Wpływ transakcji na skonsolidowany wynik netto Grupy za 2011 rok został zaprezentowany w poniższej tabeli:

Przychód ze sprzedaży akcji Open Finance S.A.	425 160
Dyskonto odroczonej płatności	(2 861)
Wartość godziwa udziałów rezydualnych	477 000
Aktywa netto na dzień utraty kontroli	(146 692)
Koszty transakcyjne	(11 121)
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>	<b>741 486</b>
Podatek	(70 481)
<b>Zysk netto ze sprzedaży</b>	<b>671 005</b>
Udziały niekontrolujące	(48 831)
<b>Zysk netto ze sprzedaży dla akcjonariuszy jednostki dominującej</b>	<b>622 174</b>

## 15 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 665	-	2 665	1 053	(2 233 109)	(2 232 056)
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	(5 355)	282	(5 073)	(96 829)	2 391 432	2 294 603
Pozostałe różnice kursowe	12 079	108	12 187	50 894	(1 445)	49 449
Wycena należności leasingowych	1 480	-	1 480	1 321	227	1 548
<b>Razem</b>	<b>10 869</b>	<b>390</b>	<b>11 259</b>	<b>(43 561)</b>	<b>157 105</b>	<b>113 544</b>

## 16 Odszkodowania i świadczenia

Dane dla działalności ubezpieczeniowej w 2012 roku obejmują efektywnie okres od początku roku do czasu zbycia 50% akcji TU Europa przez Getin Holding, tj. do końca maja 2012 roku.

Odszkodowania i świadczenia wypłacone (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
<b>Działalność zaniechana</b>		
Odszkodowania i świadczenia brutto	25 915	110 285
Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	(848)	(7 336)
<b>Razem</b>	<b>25 067</b>	<b>102 949</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

<b>Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Działalność zaniechana</b>		
<b>KWOTA ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ WYPŁACONYCH BRUTTO</b>		
z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	25 915	110 285
<i>koszty likwidacji szkód</i>	2 858	7 408
<b>Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem</b>	<b>25 915</b>	<b>110 285</b>
<b>ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)</b>		
następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	4 077	6 535
komunikacyjne -odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	42	80
od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	951	2 134
odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	12	39
kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	2 684	8 478
ochrona prawna (grupa 17)	17	43
świadczenie pomocy (grupa 18)	361	893
pozostałe (grupa 16)	1 752	4 047
<b>I. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem</b>	<b>9 896</b>	<b>22 249</b>
<b>KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)</b>		
następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	770	2 277
komunikacyjne -odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	10	21
od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	341	706
odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	6	15
kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	608	1 419
ochrona prawna (grupa 17)	17	43
świadczenie pomocy (grupa 18)	207	513
pozostałe (grupa 16)	461	1 255
<b>II. Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem</b>	<b>2 420</b>	<b>6 249</b>
<b>ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE</b>		
ubezpieczenie na życie	15 560	88 036
ubezpieczenie na życie, jeżeli jest związane z funduszem inwestycyjnym	459	
<b>III. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (wg klas rachunkowych), razem</b>	<b>16 019</b>	<b>88 036</b>
<b>KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE</b>		
<i>ubezpieczenie na życie</i>	432	1 158
<b>IV. Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach na życie (wg klas rachunkowych), razem</b>	<b>432</b>	<b>1 158</b>
<b>ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO RAZEM (I+III)</b>	<b>25 915</b>	<b>110 285</b>

<b>Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Działalność zaniechana</b>		
Rezerwa ubezpieczeń na życie	5 093	79 186
Rezerwa na niewypłacone odszkodowania	1 226	1 316
Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	(67)	110
Regresy i odzyski	(248)	6 657
Udział reasekuratora w rezerwie ubezpieczeń na życie	64	(1 266)
Udział reasekuratora w rezerwie na niewypłacone odszkodowania	(1 529)	(3 409)
Udział reasekuratora w rezerwie na skapitalizowaną wartość rent	46	(46)
<b>Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych</b>	<b>4 585</b>	<b>82 548</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

## 17 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Przychody z czynszów	1 431	19	1 450	1 523	10 107	11 630
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	17 765	-	17 765	7 263	201	7 464
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	36 925	211	37 136	14 582	9 881	24 463
Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych	17 728	-	17 728	7 210	-	7 210
Odzyskane koszty sądowe i windykacji	1 070	-	1 070	668	20 622	21 290
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	552	-	552	176	509	685
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	941	88	1 029	139	1 037	1 176
Rozwiązanie rezerw	339	-	339	383	2 429	2 812
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	69	440	509	26	2 052	2 078
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	696	-	696	66	563	629
Przychody z działalności leasingowej	219	-	219	-	18 245	18 245
Przychody z działalności maklerskiej	-	-	-	-	2 942	2 942
Prowizje reasekuracyjne i koreasekuracyjne	-	1 618	1 618	-	3 936	3 936
Zysk na okazynym nabyciu Get Bank S.A.	-	-	-	-	110 459	110 459
Pozostałe przychody	5 192	647	5 839	4 663	11 422	16 085
<b>Razem</b>	<b>82 927</b>	<b>3 023</b>	<b>85 950</b>	<b>36 699</b>	<b>194 405</b>	<b>231 104</b>

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Koszty czynszów	-	84	84	354	8 305	8 659
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	186	-	186	104	517	621
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	3 177	211	3 388	133	11 729	11 862
Koszt własny sprzedanych środków poleasingowych	16 735	-	16 735	6 228	-	6 228
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	3 952	-	3 952	2 842	42 146	44 988
Odpisy na należności nieściągalne	1 630	468	2 098	653	2 742	3 395
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	62	-	62	322	19 745	20 067
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	1 215	4 070	5 285	-	5 641	5 641
Koszty akwizycji ubezpieczeń	-	184 762	184 762	-	201 373	201 373
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	3 182	-	3 182	2 421	1 407	3 828
Rezerwa na koszty restrukturyzacji	-	-	-	-	28 955	28 955
Pozostałe koszty	5 891	131	6 022	2 855	10 575	13 430
<b>Razem</b>	<b>36 030</b>	<b>189 726</b>	<b>225 756</b>	<b>15 912</b>	<b>333 135</b>	<b>349 047</b>

## 18 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Świadczenia pracownicze	266 711	14 452	281 163	157 417	366 988	524 405
Zużycie materiałów i energii	16 584	776	17 360	11 227	35 758	46 985
Usługi obce, w tym:	175 591	8 493	184 084	103 280	356 490	459 770
- marketing, reprezentacja i reklama	29 380	560	29 940	21 571	92 791	114 362
- usługi IT	15 174	2 006	17 180	7 390	31 364	38 754
- wynajem i dzierżawa	80 956	1 590	82 546	29 214	113 310	142 524
- usługi ochrony i cash processingu	4 040	34	4 074	1 732	8 753	10 485
- koszty serwisu, remontów i napraw	2 298	65	2 363	974	10 339	11 313
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	16 836	322	17 158	12 446	53 152	65 598
- usługi prawne	2 977	377	3 354	8 866	2 500	11 366
- usługi doradcze	9 577	2 345	11 922	7 021	7 428	14 449
- ubezpieczenia	1 409	159	1 568	793	3 480	4 273
- inne	12 944	1 035	13 979	13 273	33 373	46 646
Pozostałe koszty rzeczowe	9 685	69	9 754	3 820	8 080	11 900
Podatki i opłaty	19 999	535	20 534	9 437	7 598	17 035
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	5 811	980	6 791	2 063	37 303	39 366
Koszty prowizji akwizycyjnych	-	9 653	9 653	-	13 541	13 541
Koszty opłat związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej	-	935	935	-	1 234	1 234
Amortyzacja	33 236	1 736	34 972	16 609	61 828	78 437
Inne	5 599	4 850	10 449	1 110	29 473	30 583
<b>Razem</b>	<b>533 216</b>	<b>42 479</b>	<b>575 695</b>	<b>304 963</b>	<b>918 293</b>	<b>1 223 256</b>

## 19 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Wynagrodzenia	222 008	12 730	234 738	136 107	300 514	436 621
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	42 629	1 722	44 351	19 086	51 054	70 140
Koszty płatności w formie akcji własnych	2 074	0	2 074	2 204	15 420	17 624
Koszty innych świadczeń emerytalnych	0	0	0	20	0	20
<b>Razem</b>	<b>266 711</b>	<b>14 452</b>	<b>281 163</b>	<b>157 417</b>	<b>366 988</b>	<b>524 405</b>



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

**20 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe**

Działalność kontynuowana i zaniechana	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
rok 2012	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne	skupione wierzycelności						
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2012 w tym:	209 661	705 595	1 333 334	1 467 087	25 846	3 741 523	4	86 900	1 809	3 830 236	
z działalności kontynuowanej	19 222	22 167	8 559	48 530	-	98 478	-	27 802	-	126 280	
z działalności zaniechanej	190 439	683 428	1 324 775	1 418 557	25 846	3 643 045	4	59 098	1 809	3 703 956	
Działalność kontynuowana											
Utworzenie	80 322	23 406	13 144	32 521	-	149 393	-	16 304	-	165 697	
Rozwiązanie	(44 927)	(8 248)	(2 205)	(5 852)	(13)	(61 245)	-	(756)	-	(62 001)	
Wycena skupionych wierzycelności	-	-	-	-	(46 524)	(46 524)	-	-	-	(46 524)	
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	35 395	15 158	10 939	26 669	(46 537)	41 624	-	15 548	-	57 172	
Wykorzystanie - spisane	(331)	-	-	-	-	(331)	-	(3 504)	-	(3 835)	
Inne zwiększenia	164	203	1 399	4 486	46 828	53 080	-	352	-	53 432	
Inne zmniejszenia	(345)	(1 559)	(1 441)	(5 713)	-	(9 058)	-	(1 156)	-	(10 214)	
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(181)	(1 356)	(42)	(1 227)	46 828	44 022	-	(804)	-	43 218	
Działalność zaniechana											
Podział Grupy	(190 439)	(683 428)	(1 324 775)	(1 418 557)	(25 846)	(3 643 045)	(4)	(59 098)	(1 809)	(3 703 956)	
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(190 439)	(683 428)	(1 324 775)	(1 418 557)	(25 846)	(3 643 045)	(4)	(59 098)	(1 809)	(3 703 956)	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2012 w tym:	54 105	35 969	19 456	73 972	291	183 793	-	39 042	-	222 835	
z działalności kontynuowanej	54 105	35 969	19 456	73 972	291	183 793	-	39 042	-	222 835	
z działalności zaniechanej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Działalność kontynuowana i zaniechana rok 2011	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne	skupione wierzytelności					
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2011 w tym:</b>										
z działalności kontynuowanej	128 357	545 616	583 857	1 346 992	26 078	2 630 900	10	71 426	1 541	2 703 877
z działalności zaniechanej	5 166	10 916	756	41 133	-	57 971	-	31 427	-	89 398
	123 191	534 700	583 101	1 305 859	26 078	2 572 929	10	39 999	1 541	2 614 479
<b>Działalność kontynuowana</b>										
Utw orzenie	29 324	18 967	9 836	21 614	-	79 741	-	6 926	-	86 667
Rozwiązanie	(9 684)	(9 755)	(2 964)	(23 967)	-	(46 370)	-	(6)	-	(46 376)
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>19 640</b>	<b>9 212</b>	<b>6 872</b>	<b>(2 353)</b>	<b>-</b>	<b>33 371</b>	<b>-</b>	<b>6 920</b>	<b>-</b>	<b>40 291</b>
<b>Wykorzystanie - spisane</b>	<b>(391)</b>	<b>-</b>	<b>(215)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(606)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(606)</b>
Inne zwiększenia	517	2 039	1 471	10 627	-	14 654	-	3 227	-	17 881
Inne zmniejszenia	(5 710)	-	(325)	(877)	-	(6 912)	-	(13 772)	-	(20 684)
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	<b>(5 193)</b>	<b>2 039</b>	<b>1 146</b>	<b>9 750</b>	<b>-</b>	<b>7 742</b>	<b>-</b>	<b>(10 545)</b>	<b>-</b>	<b>(2 803)</b>
<b>Działalność zaniechana</b>										
Utw orzenie	1 008 950	491 956	1 661 776	430 194	10 099	3 602 975	345	20 364	5 319	3 629 003
Rozwiązanie	(917 931)	(312 841)	(891 747)	(279 317)	(11 195)	(2 413 031)	(380)	(1 265)	(5 265)	(2 419 941)
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>91 019</b>	<b>179 115</b>	<b>770 029</b>	<b>150 877</b>	<b>(1 096)</b>	<b>1 189 944</b>	<b>(35)</b>	<b>19 099</b>	<b>54</b>	<b>1 209 062</b>
<b>Wykorzystanie - spisane</b>	<b>(17 427)</b>	<b>(27 223)</b>	<b>(3 207)</b>	<b>(23 820)</b>	<b>(131)</b>	<b>(71 808)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(71 808)</b>
Inne zwiększenia	416	1	-	1 457	995	2 869	29	-	214	3 112
Inne zmniejszenia	(6 760)	(3 165)	(25 148)	(15 816)	-	(50 889)	-	-	-	(50 889)
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	<b>(6 344)</b>	<b>(3 164)</b>	<b>(25 148)</b>	<b>(14 359)</b>	<b>995</b>	<b>(48 020)</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>214</b>	<b>(47 777)</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2011 w tym:</b>										
z działalności kontynuowanej	209 661	705 595	1 333 334	1 467 087	25 846	3 741 523	4	86 900	1 809	3 830 236
z działalności kontynuowanej	19 222	22 167	8 559	48 530	-	98 478	-	27 802	-	126 280
z działalności zaniechanej	190 439	683 428	1 324 775	1 418 557	25 846	3 643 045	4	59 098	1 809	3 703 956

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

## 21 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>						
Bieżący podatek dochodowy	114 287	30 517	144 804	18 274	212 486	230 760
Bieżące obciążenie podatkowe	108 700	30 180	138 880	18 324	212 859	231 183
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	-	-	(123)	(495)	(618)
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	862	337	1 199	73	122	195
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu bieżącego obciążenia podatkowego.	4 725	-	4 725	-	-	-
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>34 244</b>	<b>1 617</b>	<b>35 861</b>	<b>(9 701)</b>	<b>(48 551)</b>	<b>(58 252)</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	31 453	1 617	33 070	(15 486)	(116 438)	(131 924)
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	348	-	348	(498)	-	(498)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	2 443	-	2 443	6 283	67 887	74 170
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>148 531</b>	<b>32 134</b>	<b>180 665</b>	<b>8 573</b>	<b>163 935</b>	<b>172 508</b>
<b>Skonsolidowany kapitał własny</b>						
Odroczony podatek dochodowy	8 812	(24)	8 788	(2 039)	17 737	15 698
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	8 812	(24)	8 788	(2 039)	17 737	15 698
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	8 812	(24)	8 788	(4)	239	235
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	-	-
inne	-	-	-	(2 035)	17 498	15 463
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym</b>	<b>8 812</b>	<b>(24)</b>	<b>8 788</b>	<b>(2 039)</b>	<b>17 737</b>	<b>15 698</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego</b>	<b>157 343</b>	<b>32 110</b>	<b>189 453</b>	<b>6 534</b>	<b>181 672</b>	<b>188 206</b>

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2012 oraz dnia 31.12.2011 przedstawia się następująco:

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>651 970</b>	<b>168 365</b>	<b>820 335</b>	<b>25 323</b>	<b>1 291 443</b>	<b>1 316 766</b>
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	95 004	31 989	126 993	(9 428)	245 374	235 946
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	29 510	-	29 510	16 590	-	16 590
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	(13 858)	-	(13 858)	2 804	(25 310)	(22 506)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	72 278	145	72 423	11 936	15 771	27 707
Nieujęte straty podatkowe	(116)	-	(116)	(9 327)	-	(9 327)
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	11 219	-	11 219	-	26	26
Przeszacowanie udziałów rezydualnych	-	-	-	-	(70 386)	(70 386)
Podatkowa wartość firmy	(45 027)	-	(45 027)	-	-	-
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym niezawiązane aktywo na odroczonego podatku dochodowego)	(479)	-	(479)	(4 002)	(1 540)	(5 542)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>148 531</b>	<b>32 134</b>	<b>180 665</b>	<b>8 573</b>	<b>163 935</b>	<b>172 508</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa</b>	<b>22,8%</b>	<b>19,1%</b>	<b>22,0%</b>	<b>33,9%</b>	<b>12,7%</b>	<b>13,1%</b>

Efektywna stawka podatkowa Grupy za 12 miesięcy 2012 roku wyniosła 22,2% (w tym dla działalności kontynuowanej 23%, a dla działalności zaniechanej 19,1%).

W listopadzie 2012 roku spółka TC Doradcy Finansowi Sp. z o. o. SKA dokonała sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa do spółki TC Finance Sp. z o.o. za cenę 239 328 tys. zł. W związku z powstałą różnicą pomiędzy wartością księgową aktywów netto sprzedawanego przedsiębiorstwa a ceną sprzedaży, Grupa rozpoznała aktywo podatkowe z tego tytułu w kwocie 46 mln zł.

Przepisy dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych, czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w krajach, w których działają spółki Grupy jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe w Polsce mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat, w Rosji przez rok, na Ukrainie i Białorusi przez okres 3 lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organa skarbowe.

Stawka podatku dochodowego od osób prawnych w 2012 w Polsce wynosiła 19%, w Rosji 20%, na Ukrainie 21%, a na Białorusi 18%.

W Polsce straty podatkowe można rozliczać przez 5 lat, a kwota odliczenia nie może być wyższa niż 50% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym. W Rosji straty podatkowe mogą być rozliczane w okresie 10 lat, a kwota odliczenia nie może przekraczać 30% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym.

#### Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

(w tys. PLN) Działalność kontynuowana	Zmiany w okresie							Stan na dzień 31.12.2012
	Stan na dzień 01.01.2012	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Odniesione na wartość firmy	Nabycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Inne	
<b>Rezerwa na podatek odroczonego</b>								
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	8 108	(7 025)	-	-	-	(816)	-	267
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	6 695	2 252	-	-	-	(1 534)	-	7 413
Amortyzacja (środków trwałych finansowanych z ulgi inwestycyjnej)	-	42	-	-	-	(1)	-	41
Koszty prowizji zapłaconych z góry	15 727	18 052	-	-	-	2	-	33 781
Koszty pozostałe zapłacone z góry	-	764	-	-	-	-	-	764
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	3 352	6 312	-	-	-	(569)	-	9 095
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	865	1 904	-	-	-	-	-	2 769
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	960	-	-	-	-	-	-	960
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	97	(87)	8 812	-	-	(10)	-	8 812
Wycena środków trwałych	4 065	(890)	-	-	-	(17)	-	3 158
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	23 510	-	-	-	-	-	23 510
Różnice kursowe	-	335	-	-	-	-	-	335
Pozostałe	8 028	8 828	-	-	1 565	(345)	-	18 076
<b>Rezerwa na podatek odroczonego</b>	<b>47 897</b>	<b>53 997</b>	<b>8 812</b>	<b>0</b>	<b>1 565</b>	<b>(3 290)</b>	<b>0</b>	<b>108 981</b>
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>								
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz. BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	12 784	(7 432)	-	-	-	(1 303)	-	4 049
Przychody opodatkowane z góry	2 152	6 554	-	-	4 879	-	-	13 585
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	5 149	9 099	-	-	-	(152)	-	14 096
Rezerwy na utratę wartości	925	183	-	-	-	-	-	1 108
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	5 948	11 120	-	-	-	(1 104)	-	15 964
Strata podatkowa z lat ubiegłych	29 577	(1 409)	-	-	12 305	(196)	-	40 277
Różnice kursowe	-	826	-	-	-	(7)	-	819
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	298	(6)	-	-	-	-	-	292
Należności z tytułu leasingu finansowego	15 788	(4 633)	-	-	-	(239)	-	10 916
Pozostałe	8 204	5 451	-	(7 488)	-	(486)	65 196	70 877
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>80 825</b>	<b>19 753</b>	<b>0</b>	<b>(7 488)</b>	<b>17 184</b>	<b>(3 487)</b>	<b>65 196</b>	<b>171 983</b>
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS</b>		<b>34 244</b>						
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym</b>			<b>8 812</b>					
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie</b>								<b>86 053</b>
<b>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie</b>								<b>23 051</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

(w tys. PLN) Działalność kontynuowana	Zmiany w okresie					Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Stan na dzień 31.12.2011
	Stan na dzień 01.01.2011	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Nabycia jednostek	Inne		
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>							
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	265	7 907	-	-	(64)	-	8 108
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	6 810	3 944	-	-	(4 059)	-	6 695
Koszty prowizji zapłaconych z góry	10 394	5 333	-	-	-	-	15 727
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	460	3 170	-	-	(278)	-	3 352
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	836	29	-	-	-	-	865
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	883	77	-	-	-	-	960
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	97	-	-	-	-	97
Wycena środków trwałych	4 004	126	-	-	(65)	-	4 065
Pozostałe	5 840	3 988	(2 013)	-	213	-	8 028
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>29 492</b>	<b>24 671</b>	<b>(2 013)</b>	<b>-</b>	<b>(4 253)</b>	<b>-</b>	<b>47 897</b>
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>							
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poź.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	6 805	10 061	-	-	(4 082)	-	12 784
Przychody opodatkowane z góry	3 041	(891)	-	-	-	-	2 150
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	1 957	3 129	-	-	63	-	5 149
Rezerwy na utratę wartości	3 395	(2 642)	-	(7)	180	-	926
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	3 037	2 911	-	-	-	-	5 948
Strata podatkowa z lat ubiegłych	30 955	(1 412)	-	-	34	-	29 577
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	-	-	-	283	15	-	298
Należności z tytułu leasingu finansowego	7 292	7 532	-	-	964	-	15 788
Pozostałe	15 991	15 684	26	358	391	(24 246)	8 204
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>72 473</b>	<b>34 372</b>	<b>26</b>	<b>634</b>	<b>(2 435)</b>	<b>(24 246)</b>	<b>80 824</b>
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZIS		(9 701)					
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			(2 039)				
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie</b>							<b>38 417</b>
<b>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie</b>							<b>5 490</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

## 22 Zysk przypadający na jedną akcję

### Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

Zysk na jedną akcję	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	489 366	113 453	602 819	11 065	993 735	1 004 800
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	730 509 521	730 509 521	730 509 521	724 412 316	724 412 316	724 412 316
<b>Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)</b>	<b>0,67</b>	<b>0,16</b>	<b>0,83</b>	<b>0,02</b>	<b>1,37</b>	<b>1,39</b>

### Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

W Grupie występują instrumenty rozwadniające w postaci opcji na akcje. Informacja dotycząca Programu Opcji Menedżerskich została szerzej omówiona w notce 45.

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	489 366	113 453	602 819	11 065	993 735	1 004 800
<b>Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego</b>	<b>489 366</b>	<b>113 453</b>	<b>602 819</b>	<b>11 065</b>	<b>993 735</b>	<b>1 004 800</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	730 509 521	730 509 521	730 509 521	724 412 316	724 412 316	724 412 316
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	2 483 804	2 483 804	2 483 804	3 411 614	3 411 614	3 411 614
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	732 993 325	732 993 325	732 993 325	727 823 930	727 823 930	727 823 930
<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)</b>	<b>0,67</b>	<b>0,15</b>	<b>0,82</b>	<b>0,02</b>	<b>1,37</b>	<b>1,39</b>

## 23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 31.05.2012 Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Idea Expert podjęło decyzję o wypłacie dywidendy. W dniu 31.07.2012 r. spółka wypłaciła swojemu jednemu akcjonariuszowi, tj. Idea Bank S.A. dywidendę w kwocie 33 811 tys. zł.

W dniu 31.12.2012 roku Zarząd spółki Tax Care S.A. podjął uchwałę o przeznaczeniu kwoty 20 238 tys. zł na wypłatę akcjonariuszom spółki zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy. Wypłata zaliczki miała miejsce w dniu 28.02.2013.

Pozostałe spółki Grupy nie wypłacały dywidendy w 2012 roku.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania skonsolidowanego Zarząd Getin Holding nie podjął decyzji co do rekomendacji w sprawie podziału zysku za 2012 rok. Zysk za 2011 rok został w całości przekazany na kapitał zapasowy.

## 24 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2012	31.12.2011		
		Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Gotówka	129 342	60 387	197 400	257 787
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	126 095	62 248	2 225 853	2 288 101
Inne środki	23 392	29 301	94	29 395
<b>Razem</b>	<b>278 829</b>	<b>151 936</b>	<b>2 423 347</b>	<b>2 575 283</b>

Banki wchodzące w skład Grupy w Polsce mogą wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Narodowego Banku Polskiego, muszą jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli, na dzień 31.12.2012 i 31.12.2011 oprocentowanie to wynosiło odpowiednio 4,05% oraz 4,275%.

## 25 Należności od banków

Należności od banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Rachunki bieżące	357 772	36 216	218 005	254 221
Lokaty w innych bankach	438 309	44 226	4 029 143	4 073 369
Udzielone kredyty i pożyczki	61 749	116 277	7 829	124 106
Skupione wierzytelności	-	-	296	296
Inne należności	4 673	10	9 017	9 027
<b>Razem</b>	<b>862 503</b>	<b>196 729</b>	<b>4 264 290</b>	<b>4 461 019</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	-	(4)	(4)
<b>Razem netto</b>	<b>862 503</b>	<b>196 729</b>	<b>4 264 286</b>	<b>4 461 015</b>

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2012 wynosi 60 241 tys. zł (31.12.2011: 1 820 381 tys. zł), zaś stałą 792 943 tys. zł (31.12.2011: 2 474 228 tys. zł). Na dzień 31.12.2012 były także nieoprocentowane należności od banków w kwocie 9 319 tys. zł (31.12.2011: 166 406 tys. zł).

Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Rachunki bieżące i depozyty ON	342 133	34 740	808 798	843 538
Należności terminowe o okresie spłaty:	515 697	161 989	3 446 475	3 608 464
do 1 miesiąca	193 269	155 613	1 136 306	1 291 919
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	307 982	6 366	229 170	235 536
od 3 miesięcy do 1 roku	14 446	0	784 712	784 712
od 1 roku do 5 lat	0	0	1 293 206	1 293 206
powyżej 5 lat	0	10	3 081	3 091
Inne należności	4 673	0	9 017	9 017
<b>Razem</b>	<b>862 503</b>	<b>196 729</b>	<b>4 264 290</b>	<b>4 461 019</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	0	(4)	(4)
<b>Razem netto</b>	<b>862 503</b>	<b>196 729</b>	<b>4 264 286</b>	<b>4 461 015</b>

## 26 Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2012 (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)
<b>Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>44 944</b>	<b>166 101</b>	<b>63 280</b>	-	-	<b>274 325</b>	<b>80</b>	<b>1 695</b>
Zakup walut	22 491	82 965	26 519	-	-	131 975	-	-
Sprzedaż walut	22 453	83 136	36 761	-	-	142 350	-	-
<b>Forward</b>	-	<b>1 213</b>	<b>62 619</b>	-	-	<b>63 832</b>	-	<b>1 556</b>
Zakup	-	1 213	30 253	-	-	31 466	-	-
Sprzedaż	-	-	32 366	-	-	32 366	-	-
<b>Inne opcje</b>	-	-	-	-	<b>301 739</b>	<b>301 739</b>	-	<b>32 455</b>
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	-	-	301 739	301 739	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>44 944</b>	<b>167 314</b>	<b>125 899</b>	-	<b>301 739</b>	<b>639 896</b>	<b>80</b>	<b>35 706</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2011 (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)
<b>Działalność kontynuowana</b>								
<b>Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy</b>								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	61 214	-	1 770	-	-	62 984	-	64
Zakup w alut	30 625	-	1 770	-	-	32 395	-	-
Sprzedaż w alut	30 589	-	-	-	-	30 589	-	-
Forward	1 256	-	560	-	-	1 816	-	-
Zakup	626	-	560	-	-	1 186	-	-
Sprzedaż	630	-	-	-	-	630	-	-
- transakcje giełdowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap walutowy	-	-	94 769	-	-	94 769	-	41 923
Zakup w alut	-	-	67 736	-	-	67 736	-	-
Sprzedaż w alut	-	-	27 033	-	-	27 033	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>62 470</b>	<b>-</b>	<b>97 099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159 569</b>	<b>-</b>	<b>41 987</b>

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
<b>Działalność zaniechana</b>								
<b>Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy</b>								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	235 626	567 521	1 908 708	92 622	-	2 804 477	29 654	2 409
Zakup w alut	118 016	281 997	946 758	43 813	-	1 390 584	-	-
Sprzedaż w alut	117 610	285 524	961 950	48 809	-	1 413 893	-	-
CIRS	-	-	-	33 785 233	1 479 499	35 264 732	1 093 358	76 434
Zakup w alut	-	-	-	16 367 373	643 840	17 011 213	-	-
Sprzedaż w alut	-	-	-	17 417 860	835 659	18 253 519	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	126 059	-	-	-	-	126 059	129	2 021
Zakup w alut	63 086	-	-	-	-	63 086	-	-
Sprzedaż w alut	62 973	-	-	-	-	62 973	-	-
Opcje	-	-	790	19 576	-	20 366	80	80
Zakup	-	-	395	9 788	-	10 183	-	-
Sprzedaż	-	-	395	9 788	-	10 183	-	-
Forward	21 859	8 442	73 687	22 221	-	126 209	3 682	516
Zakup	10 627	4 196	16 481	-	-	31 304	-	-
Sprzedaż	11 232	4 246	57 206	22 221	-	94 905	-	-
- transakcje giełdowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Transakcje stopy procentowej	-	-	-	-	-	-	-	-
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	258 000	-	258 000	-	4 096
Zakup	-	-	-	129 000	-	129 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	129 000	-	129 000	-	-
Forward Rate Agreement (FRA)	-	-	14 988	3 673 800	-	3 688 788	10 068	-
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	14 988	3 673 800	-	3 688 788	-	-
Transakcje stopy procentowej	-	-	-	-	-	-	-	-
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	4 321 918	604 719	4 926 637	135 194	135 307
Zakup	-	-	-	2 161 846	302 487	2 464 333	-	-
Sprzedaż	-	-	-	2 160 072	302 232	2 462 304	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>383 544</b>	<b>575 963</b>	<b>1 998 173</b>	<b>42 173 370</b>	<b>2 084 218</b>	<b>47 215 268</b>	<b>1 272 165</b>	<b>220 863</b>

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – CIRS, IRS, FX swap i forward. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Grupa dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Grupa zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Grupa ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

Powyższe tabele prezentują wartość godziwą instrumentów pochodnych. Nominalne kwoty instrumentów finansowych są ujmowane w pozycjach pozabilansowych. Nominalne kwoty pewnych typów instrumentów pochodnych stanowią podstawę do porównań z instrumentami ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lecz niekoniecznie wskazują, jakie będą kwoty przyszłych przepływów środków pieniężnych lub jaka jest bieżąca wartość godziwa tych instrumentów, w związku z czym nie określa stopnia narażenia Grupy na ryzyko kredytowe lub cenowe.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

## 27 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	-	209 103	209 103
Udziały i akcje w innych jednostkach	301 739	-	-	-
- nie notowane	301 739	-	-	-
Kredyty i pożyczki	-	-	69 953	69 953
Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	-	-	14 754	14 754
<b>Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>301 739</b>	<b>-</b>	<b>293 810</b>	<b>293 810</b>

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują wyłącznie aktywa finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Udziały i akcje w innych jednostkach obejmują pozostający w Getin Holding pakiet 16,54% akcji TU Europa. Wraz ze sprzedażą przez Getin Holding pakietu kontrolnego 50% akcji TU Europa oraz utratą kontroli nad tą spółką wyceniono do wartości godziwej pozostający w Getin Holding pakiet 16,54% akcji, zgodnie z wymogami MSR 27 „Skonsolidowane i Jednostkowe Sprawozdanie Finansowe” [pkt. 34 (d)]. W wycenie do wartości godziwej przyjęto cenę 193 zł za akcję.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności:

Wartość księgowa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2012 roku (w tys. PLN):	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Udziały i akcje w innych jednostkach	-	-	-	-	-	301 739	301 739
- nie notowane	-	-	-	-	-	301 739	301 739
<b>Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy na dzień 31 grudnia 2012 roku</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>301 739</b>	<b>301 739</b>

Wartość księgowa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2011 roku (w tys. PLN):	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Działalność zaniechana</b>							
Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	-	2 014	3 048	19 427	184 614	-	209 103
Kredyty i pożyczki	15 980	-	2 816	51 157	-	-	69 953
Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	-	-	-	-	-	14 754	14 754
<b>Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy na dzień 31 grudnia 2011 roku</b>	<b>15 980</b>	<b>2 014</b>	<b>5 864</b>	<b>70 584</b>	<b>184 614</b>	<b>14 754</b>	<b>293 810</b>

## 28 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Kredyty i pożyczki	4 389 415	2 235 039	43 770 485	46 005 524
Skupione wierzytelności	116 167	23 838	341 239	365 077
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-	81	81
Należności z tytułu kart płatniczych	360	84	216 699	216 783
<b>Razem</b>	<b>4 505 942</b>	<b>2 258 961</b>	<b>44 328 504</b>	<b>46 587 465</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(183 793)	(98 478)	(3 643 045)	(3 741 523)
<b>Razem netto</b>	<b>4 322 149</b>	<b>2 160 483</b>	<b>40 685 459</b>	<b>42 845 942</b>

Stan na 31.12.2012 (w tys. PLN)	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty korporacyjne	1 773 215	81 120	(26 188)	(27 917)	1 800 230
- kredyty samochodowe	732 723	58 172	(7 066)	(28 903)	754 926
- kredyty hipoteczne	993 894	53 206	(7 644)	(11 812)	1 027 644
- kredyty konsumpcyjne	607 899	89 546	(17 948)	(56 024)	623 473
- skupione wierzytelności	116 167	-	(291)	-	115 876
<b>Razem</b>	<b>4 223 898</b>	<b>282 044</b>	<b>(59 137)</b>	<b>(124 656)</b>	<b>4 322 149</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2011 (w tys. PLN) <i>Działalność kontynuowana</i>	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty korporacyjne	619 185	39 113	(11 168)	(8 054)	639 076
- kredyty samochodowe	561 071	33 413	(6 375)	(15 792)	572 317
- kredyty hipoteczne	606 593	8 954	(6 186)	(2 373)	606 988
- kredyty konsumpcyjne	303 682	63 112	(4 224)	(44 306)	318 264
- skupione wierzycielności	23 838	-	-	-	23 838
<b>Razem</b>	<b>2 114 369</b>	<b>144 592</b>	<b>(27 953)</b>	<b>(70 525)</b>	<b>2 160 483</b>

Stan na 31.12.2011 (w tys. PLN) <i>Działalność zaniechana</i>	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty korporacyjne	1 431 735	277 268	(23 601)	(166 838)	1 518 564
- kredyty samochodowe	3 243 182	887 626	(52 558)	(630 870)	3 447 380
- kredyty hipoteczne	31 361 269	2 512 829	(327 781)	(996 994)	32 549 323
- kredyty konsumpcyjne	2 504 641	1 768 715	(50 638)	(1 367 919)	2 854 799
- skupione wierzycielności	313 137	28 102	(1 724)	(24 122)	315 393
<b>Razem</b>	<b>38 853 964</b>	<b>5 474 540</b>	<b>(456 302)</b>	<b>(3 186 743)</b>	<b>40 685 459</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
do 1 miesiąca	95 173	67 261	4 326 592	4 393 853
od 1 do 3 miesięcy	70 359	56 200	518 227	574 427
od 3 miesięcy do roku	304 381	241 478	2 114 030	2 355 508
od 1 roku do 5 lat	1 360 380	834 380	7 372 715	8 207 095
powyżej 5 lat	2 491 856	961 164	26 353 895	27 315 059
<b>Razem</b>	<b>4 322 149</b>	<b>2 160 483</b>	<b>40 685 459</b>	<b>42 845 942</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2012 stanowiły 10% całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 439 mln zł (31.12.2011 odpowiednio: 2,25% i 965 mln zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzycielności leasingowych, wykup wierzycielności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratalnych, gospodarczych walutowych.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących zaprezentowane są w Nocie 20.

## 29 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2012 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	961 884	865 349
Od roku do 5 lat	742 204	517 475
Powyżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 704 088</b>	<b>1 382 824</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	(321 301)	-
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>1 382 787</b>	<b>1 382 824</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>1 382 787</b>	<b>1 382 824</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(39 042)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>1 343 745</b>	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	27 706	-

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

<b>Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Inwestycja leasingowa brutto</b>	<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>
<i><b>Działalność kontynuowana</b></i>		
Do roku	690 749	609 108
Od roku do 5 lat	499 438	346 116
Pow yżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 190 187</b>	<b>955 224</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	(234 963)	-
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>955 224</b>	<b>955 224</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>955 224</b>	<b>955 224</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(27 802)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>927 422</b>	<b>-</b>
w tym nieugwarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	6 113	-

<b>Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Inwestycja leasingowa brutto</b>	<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>
<i><b>Działalność zaniechana</b></i>		
Do roku	650 965	521 230
Od roku do 5 lat	1 033 413	897 044
Pow yżej 5 lat	3 517	3 411
<b>Razem</b>	<b>1 687 895</b>	<b>1 421 685</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	(266 210)	-
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>1 421 685</b>	<b>1 421 685</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>1 421 685</b>	<b>1 421 685</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(59 098)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>1 362 587</b>	<b>-</b>
w tym nieugwarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	101 932	-

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2012 wynosi dla spółki Carcade 3 lata, lata oraz Idea Leasing (Polska) (dawniej Panorama Finansów) 4 lata (31.12.2011: Carcade 2 lata, Idea Leasing (Polska) 4 lata).

Wartość godziwa należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2012 wynosi 1 548 009 tys. zł (31.12.2011: 2 328 116 tys. zł).

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2012 wynoszą 39 042 tys. zł (31.12.2011: 86 900 tys. zł).

Grupa jako leasingodawca zawiera transakcje leasingu finansowego, których przedmiotem są środki transportu, maszyny i urządzenia oraz nieruchomości.

W omawianych okresach nie ujmowano w rachunku zysków i strat warunkowych opłat leasingowych.

Zawierane przez Grupę transakcje leasingowe powodują jej narażenie przede wszystkim na ryzyko kredytowe, ryzyko walutowe oraz ryzyko przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową. Zasady zarządzania ryzykiem związanym z instrumentami finansowymi opisano w Nocie 7.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

### 30 Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	281 693	235 495	-	235 495
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	107 937	72 446	-	72 446
Obligacje, bony, certyfikaty depozytowe	16 033	-	40 697	40 697
Pozostałe pożyczki	308	633	430	1 063
Inne	4	370	-	370
<b>Razem pozostałe pożyczki i należności brutto</b>	<b>405 975</b>	<b>308 944</b>	<b>41 127</b>	<b>350 071</b>
Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-)	(44)	-	-	-
<b>Razem pozostałe pożyczki i należności netto</b>	<b>405 931</b>	<b>308 944</b>	<b>41 127</b>	<b>350 071</b>

Struktura pozostałych pożyczek i należności wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	405 931	308 944	41 127	350 071
do 1 miesiąca	34 281	39 440	436	39 876
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	60 698	29 023	2 663	31 686
od 3 miesięcy do 1 roku	132 485	103 575	10 028	113 603
od 1 roku do 5 lat	149 260	116 199	28 000	144 199
powyżej 5 lat	29 207	20 707	0	20 707
<b>Razem</b>	<b>405 931</b>	<b>308 944</b>	<b>41 127</b>	<b>350 071</b>

Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012 Działalność			01.01.2011- 31.12.2011 Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	29	-	29	-	-	-
Inne zwiększenia	17	-	17	-	-	-
Inne zmniejszenia	(2)	-	(2)	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	44	0	44	0	0	0

### 31 Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>953 360</b>	<b>482 463</b>	<b>4 601 059</b>	<b>5 083 522</b>
- emitowane przez banki centralne	500 910	302 093	2 453 116	2 755 209
- emitowane przez pozostałe banki	270 152	-	27	27
- emitowane przez inne podmioty finansowe	224	8 550	7 825	16 375
- emitowane przez podmioty niefinansowe	916	50 167	70 144	120 311
- emitowane przez Skarb Państwa	181 158	121 653	2 069 947	2 191 600
<b>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 155</b>	<b>65 155</b>
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	65 155	65 155
<b>Razem instrumenty finansowe</b>	<b>953 360</b>	<b>482 463</b>	<b>4 666 214</b>	<b>5 148 677</b>
<b>Utrata wartości instrumentów finansowych (-)</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>(1 735)</b>	<b>(1 735)</b>
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	(4)	-	(1 735)	(1 735)
- emitowane przez podmioty niefinansowe	(4)	-	(1 735)	(1 735)
<b>Razem instrumenty finansowe netto</b>	<b>953 356</b>	<b>482 463</b>	<b>4 664 479</b>	<b>5 146 942</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Zmiany stanu instrumentów finansowych (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>						
<b>Stan netto na początek okresu</b>	<b>482 463</b>	<b>4 599 324</b>	<b>5 081 787</b>	<b>47 912</b>	<b>2 807 769</b>	<b>2 855 681</b>
Różnice kursowe	97	-	97	-	-	-
Zwiększenia	18 843 431	2 916	18 846 347	434 551	118 186 337	118 620 888
Zmniejszenia, w tym:	(18 405 605)	(4 603 249)	(23 008 854)	-	(116 402 063)	(116 402 063)
podział Grupy	-	(4 542 100)	(4 542 100)	-	-	-
zbycie jednostek zależnych	-	(61 149)	(61 149)	-	-	-
Zmiana odpisów z tytułu utraty wartości	(4)	-	(4)	-	(403)	(403)
Zmiany wartości godziwej	32 974	1 009	33 983	-	7 684	7 684
<b>Stan netto na koniec okresu</b>	<b>953 356</b>	<b>-</b>	<b>953 356</b>	<b>482 463</b>	<b>4 599 324</b>	<b>5 081 787</b>
<b>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>						
<b>Stan netto na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>65 155</b>	<b>65 155</b>	<b>-</b>	<b>45 520</b>	<b>45 520</b>
Zwiększenia	-	-	-	-	18 442	18 442
Zmniejszenia, w tym:	-	(66 491)	(66 491)	-	(1 899)	(1 899)
zbycie jednostek zależnych	-	(66 491)	(66 491)	-	-	-
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości (-)	-	-	-	-	-	-
Zmiany wyceny	-	1 336	1 336	-	3 092	3 092
<b>Stan netto na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65 155</b>	<b>65 155</b>

### Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 31.12.2012 obejmują bony pieniężne o łącznym nominale 470 mln zł (na 31.12.2011: 2 747 mln zł) oraz weksle uprawnione do redyskonta w banku centralnym o łącznym nominale 31 077 tys. zł (na 31.12.2011: 10 221 tys. zł). Data zapadalności bonów to 4.01.2013 a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 31.12.2012 4,25% (31.12.2011 odpowiednio: 2 747 mln zł, 5.01.2012, 4,5%).

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują obligacje skarbowe o łącznym nominale 160 mln zł (na 31.12.2011 spółki Grupy posiadały bony skarbowe o łącznym nominale 16 650 tys. zł i obligacje skarbowe o łącznym nominale 2 172 259 tys. zł). Data zapadalności obligacji skarbowych to 25.10.2020, natomiast kupon 5,25%. Na 31.12.2011 daty zapadalności obligacji skarbowych mieściły się w przedziale od 25.07.2012 do 25.10.2021, a kupony od 4,57% do 10%.

Spółki Grupy posiadają na 31.12.2012 obligacje emitowane przez banki o łącznym nominale 1 385 tys. zł, dacie zapadalności 30.11.2015 oraz kuponie 8,75%. Na 31.12.2011 spółki Grupy posiadały obligacje emitowane przez podmioty niefinansowe i inne podmioty finansowe o łącznej wartości nominalnej 123 757 tys. zł, datach zapadalności od 03.09.2012 do 30.06.2015 i kuponach od 4,67% do 12,36%.

Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży ujęta w 2012 roku bezpośrednio w całkowitych dochodach, z działalności kontynuowanej wyniosła 37 613 tys. zł (z działalności zaniechanej: -133 tys. zł), zaś kwota usunięta z całkowitych dochodów i ujęta w rachunku zysków i strat z działalności kontynuowanej w 2012 roku w związku ze sprzedażą papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wyniosła -23 tys. zł (w 2011 ujęto odpowiednio: w całkowitych dochodach w związku z wyceną -11 982 tys. zł, w rachunku zysków i strat w związku ze sprzedażą 12 562 tys. zł).

### Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności

Na 31.12.2012 spółki Grupy nie posiadały papierów wartościowych utrzymywanych do terminu wymagalności. W 2011 spółki Grupy (prezentowane w działalności zaniechanej) posiadały dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa o łącznym nominale 64 974 tys. zł. Data zapadalności tych papierów wahała się w granicach od 24.10.2013 do 25.04.2015, a kupony od 5% do 5,75%.

Przyjęte zabezpieczenia dotyczące portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży na 31.12.2011

Zaciągnięte zobowiązania (wyszczególnienie rodzaju)	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie
Fundusz BFG	263 981	obligacje skarbowe
Pożyczka EBI	117 585	obligacje skarbowe
	<b>381 566</b>	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2012 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>							
- emitowane przez banki centralne	469 834	-	31 077	-	-	-	500 911
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	1 479	-	268 673	270 152
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	224	224
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	911	911
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	-	-	181 158	-	181 158
<b>Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2012</b>	<b>469 834</b>	<b>0</b>	<b>31 077</b>	<b>1 479</b>	<b>181 158</b>	<b>269 808</b>	<b>953 356</b>

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Działalność kontynuowana</b>							
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>							
- emitowane przez banki centralne	291 872	-	-	-	-	-	291 872
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	63 513	5 211	-	214	68 938
- emitowane przez Skarb Państwa	-	1 633	11 580	108 440	-	-	121 653
<b>Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2011 roku</b>	<b>291 872</b>	<b>1 633</b>	<b>75 093</b>	<b>113 651</b>	<b>0</b>	<b>214</b>	<b>482 463</b>

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Działalność zaniechana</b>							
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>							
- emitowane przez banki centralne	2 453 116	-	-	-	-	-	2 453 116
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	27	27
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	5 565	-	2 260	7 825
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	5 159	62 602	-	2 383	70 144
- emitowane przez Skarb Państwa	-	14 941	307 322	899 673	848 011	-	2 069 947
<b>Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2011 roku</b>	<b>2 453 116</b>	<b>14 941</b>	<b>312 481</b>	<b>967 840</b>	<b>848 011</b>	<b>4 670</b>	<b>4 601 059</b>
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(403)	-	(1 332)	(1 735)
<b>Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2011 roku</b>	<b>2 453 116</b>	<b>14 941</b>	<b>312 481</b>	<b>967 437</b>	<b>848 011</b>	<b>3 338</b>	<b>4 599 324</b>

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Działalność zaniechana</b>							
<b>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>							
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-	30 051	35 104	-	-	65 155
<b>Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31 grudnia 2011 roku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 051</b>	<b>35 104</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65 155</b>

## 32 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży

W skład instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży (wyłącznie dla działalności zaniechanej) wchodziły udziały i akcje spółek, które nie są objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności, ponieważ:

- Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli ani nie ma znaczącego wpływu na spółki
- ponadto Grupa ma udziały w jednostkach w likwidacji lub upadłości i pomimo posiadanego udziału powyżej 50% Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli (MSR 27 pkt.21):

Wartość brutto instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31.12.2012 wynosi 268 673 tys. zł, są to akcje Getin Noble Bank S.A. w posiadaniu Getin Holding. Na dzień 31.12.2011 wartość brutto instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży wynosiła 4 117 tys. zł, wartość netto 2 785 tys. zł.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

### 33 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Koszty prac rozwojowych	0	1 484	0	1 484
Patenty i licencje	36 089	26 209	48 257	74 466
Wartość firmy	403 713	221 507	739 792	961 299
Znak towarowy	64 644	27	41 000	41 027
Inne	13 992	2 011	8 089	10 100
Zaliczki na wartości niematerialne	3 859	120	9 068	9 188
<b>Wartości niematerialne, ogółem</b>	<b>522 297</b>	<b>251 358</b>	<b>846 206</b>	<b>1 097 564</b>

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
<b>Działalność kontynuowana</b>							
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2012	4 510	36 747	32	233 959	3 642	120	279 010
Zwiększenia, w tym:	0	15 869	64 947	189 253	17 020	3 874	290 963
Nabycie	-	3 985	-	-	8 643	3 744	16 372
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	11 779	64 943	189 253	-	-	265 975
Inne	-	105	4	-	8 377	130	8 616
Zmniejszenia, w tym:	(4 510)	(583)	(2)	(7 047)	(1 189)	(135)	(13 466)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(123)	(1)	(572)	(1 060)	-	(1 756)
Różnice kursowe	-	(460)	(1)	(6 475)	(129)	(135)	(7 200)
Inne	(4 510)	-	-	-	-	-	(4 510)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012	-	52 033	64 977	416 165	19 473	3 859	556 507
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2012	3 026	10 527	5	-	1 631	-	15 189
Zwiększenia, w tym:	-	5 716	329	-	4 061	-	10 106
Amortyzacja okresu	-	5 701	328	-	999	-	7 028
Inne zwiększenia	-	15	1	-	3 062	-	3 078
Zmniejszenia, w tym:	(3 026)	(299)	(1)	-	(211)	-	(3 537)
Likwidacja i sprzedaż	-	(299)	(1)	-	(211)	-	(511)
Inne	(3 026)	-	-	-	-	-	(3 026)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012	-	15 944	333	-	5 481	-	21 758
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2012	-	11	-	12 452	-	-	12 463
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012	-	-	-	12 452	-	-	12 452
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2012	1 484	26 209	27	221 507	2 011	120	251 358
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012	-	36 089	64 644	403 713	13 992	3 859	522 297

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
<b>Działalność kontynuowana</b>							
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	3 222	20 409	54	249 728	2 270	34	275 717
Zwiększenia, w tym:	1 288	17 105	3	21 280	1 891	86	41 653
Zwiększenia z tytułu prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	1 288	5 706	-	-	-	-	6 994
Nabycie	-	10 521	-	21 280	1 512	53	33 366
Różnice kursowe	-	669	-	-	-	12	681
Inne	-	209	3	-	379	21	612
Zmniejszenia, w tym:	-	(767)	(25)	(37 049)	(519)	-	(38 360)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(767)	-	(829)	(127)	-	(1 723)
Różnice kursowe	-	-	(25)	(9 975)	(392)	-	(10 392)
Inne	-	-	-	(26 245)	-	-	(26 245)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	4 510	36 747	32	233 959	3 642	120	279 010
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	2 715	5 796	2	-	1 437	-	9 950
Zwiększenia, w tym:	311	3 881	3	-	321	-	4 516
Amortyzacja okresu	106	2 968	2	-	235	-	3 311
Inne	205	913	1	-	86	-	1 205
Zmniejszenia, w tym:	-	850	-	-	(127)	-	723
Likwidacja i sprzedaż	-	(764)	-	-	(127)	-	(891)
Zbycie jednostek zależnych	-	1 614	-	-	-	-	1 614
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	3 026	10 527	5	-	1 631	-	15 189
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	-	11	-	28 016	-	-	28 027
Zmniejszenia	-	-	-	(15 564)	-	-	(15 564)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	-	11	-	12 452	-	-	12 463
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	507	14 602	52	221 712	833	34	237 740
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011	1 484	26 209	27	221 507	2 011	120	251 358

Amortyzacja w rachunku zysków i strat prezentowana jest w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”. Na dzień bilansowy nie występują wartości niematerialne, do których tytuł prawny podlega ograniczeniu oraz wartości niematerialne zastawione tytułem zabezpieczenia zobowiązań. Grupa na dzień 31.12.2012 i 31.12.2011 nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Istotne wartości niematerialne Grupy dla działalności kontynuowanej:

- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000 - wartość bilansowa systemu na 31.12.2012 wynosi 8 832 tys. zł (na 31.12.2011 wartość bilansowa wynosiła 9 041 tys. zł);
- system Call Center - wartość bilansowa systemu na 31.12.2012 wynosi 1 084 tys. zł.

Zgodnie z MSSF 3 na moment rozliczenia nabycia jednostek zależnych Grupa Kapitałowa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych jest określony czy nieokreślony. Zarząd Jednostki dominującej uznał, iż z analizy wszystkich istotnych czynników wynika, że nie istnieje żadne dające się przewidzieć ograniczenie czasu, w którym można spodziewać się, że rozpoznane znaki towarowe przestaną generować wpływy pieniężne netto. Powyższa decyzja została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- nie istnieją żadne prawne ograniczenia, który wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego,
- brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.

Na początek każdego roku obrachunkowego Zarząd Jednostki dominującej ustala, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

Informacje dotyczące ustalenia wartości firmy z nabycia jednostek zależnych zostały przedstawione w nocie 51.

Od dnia 01.01.2004 roku wartość firmy nie była amortyzowana i była corocznie badana pod kątem utraty wartości. Wyniki testów na dzień 31.12.2012 zostały przedstawione poniżej.

Wartości firm z nabycia jednostek zależnych zostały przypisane do całych jednostek zależnych jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne.

Odzyskiwalna wartość MW Trade została ustalona w 2012 roku na podstawie wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży (w 2011 na podstawie wartości użytkowej). Odzyskiwalna wartość pozostałych jednostek zależnych została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwalnej sporządzono plan przepływów pieniężnych jednostek obejmujący okresy do 3 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostek. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie budżetu na 2013 rok oraz planów finansowych na lata 2014 - 2015 uwzględnionych w skonsolidowanym budżecie i planach finansowych Grupy Kapitałowej. Budżety oraz plany finansowe przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną. Kluczowe założenia w planach dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiąganych na tych produktach, kosztów administracyjnych, kosztu finansowania czy kosztu ryzyka związanego z produktami kredytowymi. Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwalną. W przypadku banków Grupy wartości użytkowe ustalono przy wykorzystaniu modelu dywidendowego, poprzez zdyskontowanie potencjalnych przyszłych wypłat dywidend.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Prognoza przepływów pieniężnych								
Nazwa testowanej jednostki	Data testu	wg planu finansowego na lata	ekstrapolacja na lata	stopa wzrostu w ekstrapolacji	stopa wzrostu wartości rezydualnej	Stopa dyskonta 31.12.2012	Stopa dyskonta 31.12.2011	Wynik testu
Carcade Sp. z o.o.	31.12.2012	2013-2015	10 lata + wartość rezydualna	0%	1%	8,1%	9,1%	brak utraty wartości
Idea Bank S.A. (Ukraina)		2013-2015		0%	1%	15%	20%-15%	
Tax Care S.A.		2013-2015		5%	1%	10,4%	nd	
Sombelbank S.A.		2013-2015		5%	1%	27,1%	59,9%-29,2%	
Getin International S.A.*		2013-2015		5%	1%	27,1%	59,9%-29,2%	
Getin International S.a.r.l.*		2013-2015		5%	1%	27,1%	59,9%-29,2%	
Idea Expert S.A.		2013-2015		5%	1%	13,3%	8,0%	

\*wartości firm przypisane do Sombelbanku jako ośrodka wypracowującego środki pieniężne, ponieważ powstały na nabyciu spółek holdingowych, których podstawowym aktywem jest inwestycja w Sombelbank

## 34 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2012	31.12.2011		
		Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Grunty i budynki	39 778	23 529	69 908	93 437
Maszyny i urządzenia	33 669	25 634	56 963	82 597
Środki transportu	8 898	9 686	22 369	32 055
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	57 960	54 849	3 535	58 384
Środki trwałe w budowie	9 970	3 499	9 064	12 563
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem</b>	<b>150 275</b>	<b>117 197</b>	<b>161 839</b>	<b>279 036</b>

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 (w tys. PLN)					
Działalność kontynuowana					
	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
<b>Wartość początkowa</b>					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2012	27 392	40 256	13 845	66 429	147 922
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>18 208</b>	<b>16 519</b>	<b>4 822</b>	<b>16 395</b>	<b>55 944</b>
Nabycie jednostek zależnych	12 950	3 137	2 481	262	18 830
Nabycie	7 329	13 560	2 559	16 989	40 437
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	88	88
Różnice kursowe	(2 456)	(966)	(295)	(1 292)	(5 009)
Inne	385	788	77	348	1 598
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>1 106</b>	<b>(485)</b>	<b>(2 828)</b>	<b>(1 506)</b>	<b>(3 713)</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(324)	(1 134)	(2 083)	(1 033)	(4 574)
Inne	1 430	649	(745)	(473)	861
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012</b>	<b>46 706</b>	<b>56 290</b>	<b>15 839</b>	<b>81 318</b>	<b>200 153</b>
<b>Umorzenie</b>					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2012	3 863	14 609	4 148	10 707	33 327
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>4 468</b>	<b>8 648</b>	<b>2 903</b>	<b>10 969</b>	<b>26 988</b>
Amortyzacja okresu	4 387	8 412	2 854	10 552	26 205
Inne	81	236	49	417	783
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(1 500)</b>	<b>(649)</b>	<b>(121)</b>	<b>1 682</b>	<b>(588)</b>
Likwidacja i sprzedaż	(228)	(649)	(121)	(451)	(1 449)
Inne	(1 272)	-	-	2 133	861
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012</b>	<b>6 831</b>	<b>22 608</b>	<b>6 930</b>	<b>23 358</b>	<b>59 727</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2012	-	13	11	873	897
Zwiększenia	97	-	-	-	97
Zmniejszenia	-	-	-	(873)	(873)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012</b>	<b>97</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>121</b>
<b>Wartość netto</b>					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2012	23 529	25 634	9 686	54 849	113 698
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012</b>	<b>39 778</b>	<b>33 669</b>	<b>8 898</b>	<b>57 960</b>	<b>140 305</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

<b>Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)</b>	<b>Grunty i budynki</b>	<b>Maszyny i urządzenia</b>	<b>Środki transportu</b>	<b>Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Działalność kontynuowana</b>					
<b>Wartość początkowa</b>					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	23 215	24 431	8 497	14 770	70 913
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>4 336</b>	<b>16 636</b>	<b>7 050</b>	<b>56 872</b>	<b>84 894</b>
Nabycie	1 859	15 279	6 183	53 612	76 933
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	242	22	264
Różnice kursowe	2 107	140	301	-	2 548
Inne	370	1 217	324	3 238	5 149
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(159)</b>	<b>(811)</b>	<b>(1 702)</b>	<b>(5 213)</b>	<b>(7 885)</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(159)	(811)	(1 702)	(4 741)	(7 413)
Różnice kursowe	-	-	-	(472)	(472)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011</b>	<b>27 392</b>	<b>40 256</b>	<b>13 845</b>	<b>66 429</b>	<b>147 922</b>
<b>Umorzenie</b>					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	2 293	10 185	3 561	6 562	22 601
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>1 655</b>	<b>5 214</b>	<b>1 750</b>	<b>5 553</b>	<b>14 172</b>
Amortyzacja okresu	1 610	2 550	1 002	3 515	8 677
Inne	45	2 664	751	2 034	5 494
Transfery	-	-	(3)	4	1
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(85)</b>	<b>(790)</b>	<b>(1 163)</b>	<b>(1 408)</b>	<b>(3 446)</b>
Likwidacja i sprzedaż	(85)	(790)	(1 163)	(1 408)	(3 446)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011</b>	<b>3 863</b>	<b>14 609</b>	<b>4 148</b>	<b>10 707</b>	<b>33 327</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	-	13	11	-	24
Zwiększenia	-	-	-	2 256	2 256
Zmniejszenia	-	-	-	(1 383)	(1 383)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>873</b>	<b>897</b>
<b>Wartość netto</b>					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2011	20 922	14 233	4 925	8 208	48 288
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011</b>	<b>23 529</b>	<b>25 634</b>	<b>9 686</b>	<b>54 849</b>	<b>113 698</b>

Wartość bilansowa środków transportu użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu na dzień 31.12.2012 wyniosła 653 tys. zł (31.12.2011: 22 168 tys. zł).

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2012 10 053 tys. zł. (31.12.2011: 12 563 tys. zł.).

Na dzień bilansowy Grupa posiadała zobowiązania umowne do nabycia rzeczowych aktywów trwałych w przyszłości w wysokości 618 tys. zł.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

### 35 Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model ceny nabycia. Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych wynosiła na dzień 31.12.2012 278 830 tys. zł (na 31.12.2011 wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych z działalności zaniechanej wynosiła: 43 648 tys. zł) i była wyższa od ich wartości księgowej. Wartość godziwą ustalono w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych. Nabyte w 2012 roku nieruchomości inwestycyjne nie są amortyzowane ponieważ nie zostały jeszcze oddane do użytkowania - trwają w nich prace budowlane.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
<b>Wartość brutto</b>						
Bilans otwarcia na początek okresu	-	52 289	52 289	-	8 365	8 365
Zwiększenia stanu	200 447	399	200 846	-	44 861	44 861
Nabycie nieruchomości	200 447	399	200 846	-	21 134	21 134
Przeniesienie z nieruchomości własnych i aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-	-	-	23 727	23 727
Zmniejszenia stanu	-	(52 688)	(52 688)	-	(937)	(937)
Zbycie nieruchomości	-	(1 047)	(1 047)	-	(937)	(937)
Zbycie jednostki zależnej	-	(5 278)	(5 278)	-	-	-
Podział Grupy	-	(46 363)	(46 363)	-	-	-
Zbycie nieruchomości	-	-	-	-	-	-
<b>Bilans zamknięcia na koniec okresu</b>	<b>200 447</b>	<b>-</b>	<b>200 447</b>	<b>-</b>	<b>52 289</b>	<b>52 289</b>
<b>Odpisy amortyzacyjne</b>						
Bilans otwarcia na początek okresu	-	809	809	-	238	238
Zwiększenia stanu	-	25	25	-	571	571
Amortyzacja	-	25	25	-	571	571
Zmniejszenia stanu	-	(834)	(834)	-	-	-
Zbycie nieruchomości	-	(10)	(10)	-	-	-
Zbycie jednostki zależnej	-	(234)	(234)	-	-	-
Podział Grupy	-	(590)	(590)	-	-	-
<b>Bilans zamknięcia na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>809</b>	<b>809</b>
<b>Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości</b>						
Bilans otwarcia na początek okresu	-	9 765	9 765	-	295	295
Zwiększenia stanu	-	-	-	-	9 765	9 765
Zmniejszenia stanu	-	(9 765)	(9 765)	-	(295)	(295)
Wykorzystanie	-	-	-	-	(295)	(295)
Podział Grupy	-	(9 765)	(9 765)	-	-	-
<b>Bilans zamknięcia na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 765</b>	<b>9 765</b>
<b>Wartość bilansowa netto</b>						
Bilans otwarcia na początek okresu	-	41 715	41 715	-	7 832	7 832
<b>Bilans zamknięcia na koniec okresu</b>	<b>200 447</b>	<b>-</b>	<b>200 447</b>	<b>-</b>	<b>41 715</b>	<b>41 715</b>

W rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

(w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	0	19	19	0	1 853	1 853
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	0	84	84	0	1 102	1 102
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	0	0	0	0	222	222

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

### 36 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011		
		Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Koszty do rozliczenia w czasie	44 886	14 930	203 921	218 851
Należności od dłużników różnych	44 153	9 065	179 350	188 415
Należności z tytułu dostaw i usług	15 978	16 008	55 778	71 786
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	58 939	54 925	41 093	96 018
Środki do oddania w leasing	28 840	2 717	-	2 717
Rozliczenia kart płatniczych	2	-	23 772	23 772
Przychody do otrzymania	26 531	8 294	32 788	41 082
Zapasy	19 160	5 287	614	5 901
Zaliczki	70 797	88 444	18 651	107 095
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	22	-	118 050	118 050
Należności z tytułu reasekuracji	-	-	11 160	11 160
Regresy i kaucje	115	120	19 066	19 186
Inne	6 854	5 380	36 181	41 561
<b>Razem inne aktywa brutto</b>	<b>316 277</b>	<b>205 170</b>	<b>740 424</b>	<b>945 594</b>
Utrata wartości innych aktywów (-)	(15 129)	(8 198)	(12 550)	(20 748)
<b>Razem inne aktywa netto</b>	<b>301 148</b>	<b>196 972</b>	<b>727 874</b>	<b>924 846</b>

Utrata wartości innych aktywów (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	8 198	12 550	20 748	5 730	17 951	23 681
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	3 368	468	3 836	3 134	3 343	6 477
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(383)	(441)	(824)	(350)	(1 518)	(1 868)
Inne zwiększenia	4 312	-	4 312	(316)	15	(301)
Inne zmniejszenia, w tym:	(366)	(12 577)	(12 943)	-	(7 241)	(7 241)
podział Grupy		(10 806)	(10 806)			
zbycie jednostki zależnej		(1 771)	(1 771)			
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	15 129	0	15 129	8 198	12 550	20 748

### 37 Hiperinflacja

Począwszy od grudnia 2011 roku rubel białoruski uznawany jest za walutę kraju, którego gospodarka ogarnięta jest hiperinflacją w związku z występowaniem na Białorusi zjawisk opisanych w par. 3 MSR 29 *Sprawozdawczość finansowa w warunkach hiperinflacji* – w tym skumulowana stopa inflacji z okresu 3 lat przekroczyła 100%. W związku z tym, sprawozdanie finansowe jednostki zależnej Sombelbank z Białorusi przekształcono zgodnie z MSR 29, tj. przygotowano w jednostkach wyceny aktualnych na koniec okresu sprawozdawczego. Do przekształcenia tego sprawozdania finansowego zastosowano indeksy cen (tzw. CPI *consumer price index*) opublikowane przez Krajowy Urząd Statystyczny Białorusi. Indeksy CPI oraz odpowiadające im wskaźniki konwersji są następujące:

Rok	Indeks	Wskaźnik konwersji
2010	109,9%	208,7
2011	208,7%	121,8
2012	121,8%	100,0

Strata z tytułu hiperinflacji (w tys. PLN)	31.12.2012		31.12.2011	
	Działalność kontynuowana		Działalność kontynuowana	
Przekształcenie pozycji niepieniężnych	3 012		5 012	
Przekształcenie składników kapitału własnego	(11 853)		(32 945)	
Przekształcenie rachunku zysków i strat	(4 962)		4 054	
<b>Strata z tytułu hiperinflacji</b>	<b>(13 803)</b>		<b>(23 879)</b>	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

### 38 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2012:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	14 458	23 777
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	3 958 408	136 491
samochody i wyposażenie	pożyczki	414 591	261 814
nieruchomość	hipoteka	847	1 551
wierzytelności	kredyty pozostałe	51 270	34 904
<b>Razem</b>		<b>4 439 574</b>	<b>458 537</b>

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2011:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
<b>Działalność kontynuowana i zaniechana</b>			
<b>Działalność kontynuowana</b>			
papiery wartościowe	fundusz BFG	1 519	9 650
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	1 556 050	52 290
Nieruchomość	hipoteka	935	1 472
Wierzytelności	kredyty	5 446	7 688
samochody i wyposażenie	pożyczki	382 009	186 811
<b>Działalność zaniechana</b>			
obligacje skarbowe	fundusz BFG*	253 940	267 320
obligacje skarbowe	kredyt	101 388	117 585
należności od banków	transakcje CIRS	1 153 939	1 452 976
należności od banków	transakcje SWAP	35 609	154 000
należności od banków	certyfikaty depozytowe	80 945	4 760
<b>Razem, w tym:</b>		<b>3 571 780</b>	<b>2 254 552</b>
<i>działalność kontynuowana</i>		<i>1 945 959</i>	<i>257 911</i>
<i>działalność zaniechana</i>		<i>1 625 821</i>	<i>1 996 641</i>

\* zobowiązania pozabilansowe

Grupa będzie utrzymywała portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i certyfikatów depozytowych do momentu spłaty tych zobowiązań.

### 39 Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Kredyty otrzymane	376	6 245	-	6 245
do 1 miesiąca	376	6 245	-	6 245
Odsetki	-	12	-	12
<b>Razem zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>376</b>	<b>6 257</b>	<b>-</b>	<b>6 257</b>

### 40 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Rachunki bieżące	2 748	1 651	529	2 180
Depozyty innych banków	372 179	43 859	379 990	423 849
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 106 882	621 643	101 388	723 031
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	57 209	5 059	9 407	14 466
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>1 539 018</b>	<b>672 212</b>	<b>491 314</b>	<b>1 163 526</b>

Wartość zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 328 241 tys. zł (2011: 112 960 tys. zł), zaś stałą 1 101 367 tys. zł (2011: 1 019 931 tys. zł). Na

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

dzień 31.12.2012 wystąpiły także nieoprocentowane zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w kwocie 109 410 tys. zł (31.12.2011: 30 635 tys. zł).

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Rachunki bieżące	2 748	1 651	529	2 180
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 535 055	670 561	490 785	1 161 346
do 1 miesiąca	117 130	95 952	6 408	102 360
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	175 572	8 874	3 838	12 712
od 3 miesięcy do 1 roku	587 973	266 814	28 457	295 271
od 1 roku do 5 lat	643 158	298 548	452 082	750 630
powyżej 5 lat	11 222	373	-	373
Środki pieniężne w drodze	1 215	-	-	0
<b>Razem</b>	<b>1 539 018</b>	<b>672 212</b>	<b>491 314</b>	<b>1 163 526</b>

#### 41 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>760 776</b>	<b>250 266</b>	<b>5 864 759</b>	<b>6 115 025</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	329 980	124 771	792 023	916 794
Depozyty terminowe	430 796	125 495	5 072 736	5 198 231
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>7 653</b>	<b>12 210</b>	<b>1 490 242</b>	<b>1 502 452</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2	90	997 725	997 815
Depozyty terminowe	7 429	12 120	492 517	504 637
Inne	222	-	-	-
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>4 366 613</b>	<b>2 327 890</b>	<b>40 073 787</b>	<b>42 401 677</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	118 425	34 233	2 479 021	2 513 254
Depozyty terminowe	4 247 478	2 293 657	34 611 415	36 905 072
Umowy inwestycyjne	710	-	2 983 351	2 983 351
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>5 135 042</b>	<b>2 590 366</b>	<b>47 428 788</b>	<b>50 019 154</b>

Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2012 wynosi 829 326 tys. zł (31.12.2011: 4 640 352 tys. zł z działalności zaniechanej i 262 048 tys. zł z działalności kontynuowanej), zaś stałą 4 230 412 tys. zł (31.12.2011: 42 343 676 tys. zł z działalności zaniechanej i 2 309 471 tys. zł z działalności kontynuowanej). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2012 wynosiła 75 304 tys. zł (31.12.2011: 444 760 tys. zł z działalności zaniechanej i 18 847 tys. zł z działalności kontynuowanej).

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Rachunki bieżące i depozyty O/N	448 407	159 094	4 268 769	4 427 863
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	4 686 413	2 431 272	43 160 019	45 591 291
do 1 miesiąca	784 140	350 426	8 752 982	9 103 408
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	979 967	612 128	15 360 526	15 972 654
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 210 310	492 913	10 698 141	11 191 054
od 6 miesięcy do 1 roku	1 210 620	812 306	5 814 549	6 626 855
od 1 roku do 5 lat	471 933	162 717	2 240 439	2 403 156
powyżej 5 lat	29 443	782	293 382	294 164
Inne	222	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>5 135 042</b>	<b>2 590 366</b>	<b>47 428 788</b>	<b>50 019 154</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

## 42 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Zobowiązania z tytułu emisji	478 854	120 993	806 553	927 546
obligacji	478 854	120 706	661 370	782 076
certyfiatów	0	0	79 974	79 974
pozostałych	0	287	65 209	65 496
Odsetki	1 535	734	5 120	5 854
<b>Razem</b>	<b>480 389</b>	<b>121 727</b>	<b>811 673</b>	<b>933 400</b>

Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2012 wynosi 286 543 tys. zł (31.12.2011: 477 234 tys. zł z działalności zaniechanej i 102 670 tys. zł z działalności kontynuowanej), zaś stałą 188 942 tys. zł (31.12.2011: 329 319 tys. zł z działalności zaniechanej i 16 856 tys. zł z działalności kontynuowanej). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2012 wynosiła 4 904 tys. zł (31.12.2011: 5 120 tys. zł z działalności zaniechanej i 2 201 tys. zł z działalności kontynuowanej).

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	480 389	121 727	811 673	933 400
do 1 miesiąca	2 647	1 588	86	1 674
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	82 760	79	248 657	248 736
od 3 miesięcy do 1 roku	107 638	29 284	108 504	137 788
od 1 roku do 5 lat	151 023	90 776	53 731	144 507
powyżej 5 lat	136 321	0	400 695	400 695
<b>Razem</b>	<b>480 389</b>	<b>121 727</b>	<b>811 673</b>	<b>933 400</b>

## 43 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Przychody przyszłych okresów	1 164	39	6 198	6 237
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	9 790	4 076	10 269	14 345
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	16 263	8 908	1 485	10 393
Rozliczenia kosztów rzeczowych	403	5 894	10 737	16 631
Pozostałe koszty do zapłacenia	3 541	415	60 415	60 830
Wierzyciele różni	3 423	16 978	51 675	68 653
Rozrachunki międzybankowe	1 455	26 698	84 750	111 448
Z tytułu dostaw i usług	73 130	19 078	49 044	68 122
Wycena opcji	0	0	54 144	54 144
Zobowiązania leasingowe	1 663	404	9 474	9 878
Z tytułu wynagrodzeń	3 082	4 633	6 713	11 346
Rezerwa na zobowiązania	8 137	5 233	1 551	6 784
Z tytułu kart płatniczych	1 286	442	4 263	4 705
Otrzymane zaliczki	59 929	62 160	0	62 160
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	542	103	71 711	71 814
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	0	0	8 962	8 962
Zobowiązania wobec budżetu	7 221	6 867	50 238	57 105
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	207 651	89 120	0	89 120
Zobowiązania z tytułu działalności maklerskiej	0	0	165 064	165 064
Zobowiązania z tytułu nabytych wierzytelności	21 013	16 145	0	16 145
Inne	4 353	1 712	84 993	86 705
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>424 046</b>	<b>268 905</b>	<b>731 686</b>	<b>1 000 591</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

#### 44 Pozostałe rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2012 (w tys. PLN)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Naliczone premie i prowizje ubezpieczeniowe	Inne rezerwy	Razem
<b>Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2012</b>	<b>23 694</b>	<b>4 377</b>	<b>1 168</b>	<b>1 625</b>	<b>30 446</b>	<b>896</b>	<b>62 206</b>
z działalności kontynuowanej	-	134	73	-	-	864	1 071
z działalności zaniechanej	23 694	4 243	1 095	1 625	30 446	32	61 135
<b>Działalność kontynuowana</b>							
Nabycie jednostki zależnej	-	-	-	-	-	1 922	1 922
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	1 263	1 340	-	-	1 031	3 634
Wykorzystanie rezerw	-	(1 542)	-	-	-	(102)	(1 644)
Rozwiązanie rezerw	-	(89)	(199)	-	-	(193)	(481)
Różnice kursowe	-	(101)	(21)	-	-	(25)	(147)
Inne zmiany	-	2 613	(1 120)	-	-	(49)	1 444
<b>Działalność zaniechana</b>							
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	500	18	-	11 557	-	12 075
Wykorzystanie rezerw	-	-	(124)	-	(14 319)	-	(14 443)
Rozwiązanie rezerw	-	-	(183)	-	(2 500)	-	(2 683)
Zbycie jednostki zależnej / podział Grupy	(23 694)	(4 743)	(806)	(1 625)	(25 184)	(32)	(56 084)
<b>Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2012</b>	<b>-</b>	<b>2 278</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 448</b>	<b>5 799</b>
z działalności kontynuowanej	-	2 278	73	-	-	3 448	5 799
z działalności zaniechanej	-	-	-	-	-	-	-



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2011 (w tys. PLN)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Naliczone premie i prowizje ubezpieczeniowe	Inne rezerwy	Razem
<b>Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2011 w tym:</b>	-	1 959	1 415	1 541	23 719	1 620	30 254
z działalności kontynuowanej	-	-	128	-	-	1 523	1 651
z działalności zaniechanej	-	1 959	1 287	1 541	23 719	97	28 603
<b>Działalność kontynuowana</b>							
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	134	(235)	-	-	971	870
Wykorzystanie rezerw	-	-	-	-	-	(353)	(353)
Rozwiązanie rezerw	-	-	(308)	-	-	(1 428)	(1 736)
Różnice kursowe	-	-	(24)	-	-	-	(24)
Inne zmiany	-	-	512	-	-	151	663
<b>Działalność zaniechana</b>							
Nabycie jednostki zależnej	-	127	3 286	212	-	1 433	5 058
Utworzenie/aktualizacja rezerw	45 794	2 454	5 272	4 927	24 161	118	82 726
Wykorzystanie rezerw	(5 259)	(178)	(2 024)	-	(17 434)	-	(24 895)
Rozwiązanie rezerw	(16 841)	(119)	(2 278)	(5 055)	-	(281)	(24 574)
Inne zmiany	-	-	(4 448)	-	-	(1 335)	(5 783)
<b>Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2011 w tym:</b>	<b>23 694</b>	<b>4 377</b>	<b>1 168</b>	<b>1 625</b>	<b>30 446</b>	<b>896</b>	<b>62 206</b>
z działalności kontynuowanej	-	134	73	-	-	864	1 071
z działalności zaniechanej	23 694	4 243	1 095	1 625	30 446	32	61 135

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne dotyczy rezerw na odprawy emerytalne.

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Rezerwa na odprawy emerytalne	73	73	1 095	1 168
<b>Razem</b>	<b>73</b>	<b>73</b>	<b>1 095</b>	<b>1 168</b>

## **45 Świadczenia pracownicze**

### Programy Opcji Menedżerskich Grupy Getin Holding

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

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

Grupa klasyfikuje ten program jako płatność w formie akcji z rozliczeniem w instrumentach kapitałowych. Koszt tej opcji jest rozpoznawany z uwzględnieniem prawdopodobieństwa realizacji postawionych celów oraz w proporcji do okresu nabywania uprawnień. Do dnia 31.12.2012 Grupa rozpoznała koszt w wysokości 4 297 tys. zł w kosztach wynagrodzeń oraz pozostałych kapitałach (z tego w 2011 ujęto 2 223 tys. zł, w 2012 - 2 074 tys. zł). Wartość godziwa opcji jest mierzona na dzień sprawozdawczy przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, po uwzględnieniu warunków, na jakich instrument ten został przyznany. Ze względu na warunki zawarte w umowie (przyznanie akcji spółki w trzech transzach), program wyceniany jest jako trzy osobne opcje o różnych datach zapadalności, a wycena wartości godziwej równa jest sumie wycen tych opcji.

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

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

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

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

## 46 Zobowiązania warunkowe

### Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2012 Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.

### Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>296 117</b>	<b>156 381</b>	<b>1 981 286</b>	<b>2 137 667</b>
a) finansowe	291 741	151 857	1 972 165	2 124 022
b) gwarancyjne	4 376	4 524	9 121	13 645
<b>2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>364 358</b>	<b>43 065</b>	<b>43 526 480</b>	<b>43 569 545</b>
<b>3. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>201 413</b>	<b>28 260</b>	<b>13 016 881</b>	<b>13 045 141</b>
<b>Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem</b>	<b>861 888</b>	<b>227 706</b>	<b>58 524 647</b>	<b>58 752 353</b>

Udzielone zobowiązania finansowe (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	291 741	151 857	1 972 165	2 124 022
- na rzecz podmiotów finansowych	3 820	1 536	190 811	192 347
- na rzecz podmiotów niefinansowych	287 921	150 321	1 751 930	1 902 251
- na rzecz budżetu	0	0	29 424	29 424

Umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, są początkowo ujmowane w wartości godziwej a następnie wyceniane do wyższej z dwóch wartości: kwoty ustalonej zgodnie z MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe lub kwoty początkowej, pomniejszonej – tam gdzie to konieczne – o wartość zmniejszenia ujętego zgodnie z MSR 18 Przychody.

Udzielone zobowiązania gwarancyjne (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	1 375	3 952	2 134	6 086
- gwarancje	1 375	3 952	2 134	6 086
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	3 001	572	6 987	7 559
- gwarancje	3 001	572	6 987	7 559
<b>Razem zobowiązania udzielone</b>	<b>4 376</b>	<b>4 524</b>	<b>9 121</b>	<b>13 645</b>

Informacja dotycząca zobowiązań warunkowych udzielonych na rzecz pozostałych podmiotów powiązanych przedstawiona została w nocie 50.

Dla spółek Grupy, które są leasingobiorcami, łączna kwota przyszłych minimalnych opłat leasingowych z tytułu nieodwoływalnego leasingu operacyjnego wynosi:

Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011 Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Dla okresu:				
do roku	7 675	2384	50 664	53 048
od roku do pięciu lat	61 768	3 880	85 048	88 928
powyżej pięciu lat	53 334	0	10 119	10 119
<b>Razem</b>	<b>122 777</b>	<b>6 264</b>	<b>145 831</b>	<b>152 095</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

## 47 Kapitał zakładowy

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Akcje serii A	na okaziciela	100 000	100	gotówka	23.02.1996	23.02.1996
Akcje serii B	na okaziciela	5 900 000	5 900	gotówka	16.03.2000	01.01.2000
Akcje serii C	na okaziciela	4 000 000	4 000	gotówka	19.10.2000	01.01.2000
Akcje serii D	na okaziciela	700 000	700	gotówka	19.05.2001	01.01.2000
Akcje serii E	na okaziciela	5 300 000	5 300	gotówka	19.05.2001	01.01.2000
Akcje serii F	na okaziciela	54 000 000	54 000	gotówka	01.08.2003	01.01.2003
Akcje serii G	na okaziciela	245 000 000	245 000	gotówka	11.05.2004	01.01.2004
Akcje serii H	na okaziciela	105 000 000	105 000	gotówka	19.07.2005	01.01.2005
Akcje serii I	na okaziciela	114 335 000	114 335	wkład niepieniężny	19.07.2005	01.01.2005
		993 000	993	gotówka	12.01.2006	01.01.2005
Akcje serii J	na okaziciela	995 500	996	gotówka	11.10.2006	01.01.2005
		791 486	791	gotówka	12.10.2007	01.01.2006
Akcje serii K	na okaziciela	22 483 776	22 484	gotówka	24.08.2006	01.01.2006
Akcje serii L	na okaziciela	16 115 982	16 116	gotówka	24.11.2006	01.01.2005
Akcje serii M	na okaziciela	64 072 242	64 072	gotówka	30.04.2007	01.01.2006
		70 000 000	70 000	gotówka	09.11.2006	01.01.2006
Akcje serii N	na okaziciela	1 143 368	1 143	gotówka	04.12.2008	01.01.2007
		1 485 627	1 486	gotówka	16.12.2009	01.01.2009
		1 369 338	1 369	gotówka	26.08.2010	01.01.2010
Akcje serii O	na okaziciela	18 000 000	18 000	gotówka	17.05.2011	01.01.2011
Akcje serii P	na okaziciela	209 083	209	gotówka	10.10.2011	01.01.2011
Akcje serii P	na okaziciela	473 581	474	gotówka	06.08.2012	01.01.2012
Akcje serii P	na okaziciela	332 451	332	gotówka	06.12.2012	01.01.2012
<b>Liczba akcji razem</b>		<b>732 800 434</b>				
<b>Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem</b>			<b>732 800</b>			
<b>Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN</b>						

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)	01.01.2012 - 31.12.2012	01.01.2011 - 31.12.2011
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>731 994</b>	<b>713 785</b>
Emisja akcji	806	18 209
- seria O		18 000
- seria P	806	209
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>732 800</b>	<b>731 994</b>

Wartość emisji akcji serii P wyemitowanych w 2012 roku wyniosła 806 tys. zł, natomiast wartość emisji akcji serii O i P wyemitowanych w 2011 wyniosła odpowiednio 18 209 tys. zł.

## 48 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2012	31.12.2011
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	495 883	3 697 153
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		1 679 299
Pozostały	801 639	2 395 742
Zyski zatrzymane	(305 756)	(377 888)
Kapitał z aktualizacji wyceny	41 453	21 014
Akcje własne	(10 621)	(10 621)
Pozostałe kapitały rezerwowe	56 384	206 532
Różnice kursowe	(63 025)	(32 975)
Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	24 503	45 574
<b>Pozostałe kapitały, razem</b>	<b>544 577</b>	<b>3 926 677</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

<b>Zmiany w zyskach zatrzymanych (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>(377 888)</b>	<b>(248 940)</b>
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	1 004 800	421 091
Podział zysku Getin Holding S.A.	(125 740)	(49 675)
Podział zysku Getin Noble Bank S.A.	-	(411 743)
Podział zysku MW Trade S.A.	(4 681)	(3 657)
Podział zysku Idea Expert S.A.	-	(1 021)
Podział zysku TU Europa S.A.	(114 822)	(49 985)
Podział zysku Idea Bank S.A. (Ukraina)	(2 749)	(2 912)
Podział Grupy	(684 676)	-
Pozostałe	-	(31 046)
<b>Stan na koniec okresu, razem</b>	<b>(305 756)</b>	<b>(377 888)</b>

#### **49 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych**

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

<b>Pozycje bilansowe (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Kasa, środki w Banku Centralnym	278 829	2 547 283
Bieżące należności od banków	357 772	878 490
Lokaty krótkoterminowe	436 099	209 775
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>1 072 700</b>	<b>3 635 548</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2012:

	Zmiana salda bilansowego dla działalności kontynuowanej i zaniechanej łącznie	Rachunek przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych									
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Należności od banków w wykazanych w środkach pieniężnych	Wycena DDS* odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Podział Grupy	Zbycie jednostki zależnej	Nabycie jednostek zależnych	Przeniesienie inwencji w Get Bank do DDS	Przeniesienie inwencji w TU Europa do instrumentów wycenianych do wartości godziwej	Eliminacja zmiany stanu zobowiązań inwencji	Emisja dłużnych papierów w wykazanych przepływach finansowych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w eksli uprawnień do redyskontowania w banku	3 598 512	(2 707 038)	<b>6 305 550</b>	12 637	(862 800)	-	3 324 119	4 536 602	(705 008)	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	139 989	(450 227)	<b>590 216</b>	(1)	-	-	18 245	878 678	(70 517)	-	(236 189)	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	227 144	(99)	<b>227 243</b>	4 537	-	-	90 118	182 461	(49 873)	-	-	-	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	38 523 793	(2 614 106)	<b>41 137 899</b>	82 337	-	-	41 055 562	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	946 264	(462 017)	<b>1 408 281</b>	44 183	-	-	1 364 098	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	(55 860)	(214 416)	<b>158 556</b>	-	-	-	-	158 556	-	-	-	-	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	4 128 431	(277 536)	<b>4 405 967</b>	2 106	-	(42 586)	4 542 121	61 149	-	(156 823)	-	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	468 539	25 467	<b>443 072</b>	951	-	-	380 110	71 501	(9 490)	-	-	-	-
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	13 397	1 438	<b>11 959</b>	-	-	-	-	11 959	-	-	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów	623 698	(666 212)	<b>1 289 910</b>	12 892	-	-	536 870	848 691	(108 543)	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	369 611	1 005 737	<b>(636 126)</b>	(45 610)	-	-	(590 129)	(387)	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 619 881)	199 696	<b>(1 819 577)</b>	(80)	-	-	(1 135 647)	(798 254)	114 404	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	(44 884 112)	5 538 652	<b>(50 422 764)</b>	(81 234)	-	-	(47 059 359)	(3 692 227)	410 056	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(453 011)	230 856	<b>(683 867)</b>	(8 300)	-	-	(811 673)	-	-	-	-	-	136 106
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(69 442)	58 228	<b>(127 670)</b>	(900)	-	-	(39 448)	(90 826)	3 504	-	-	-	-
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	(649 831)	(60 280)	<b>(589 551)</b>	-	-	-	-	(592 687)	3 136	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(478 541)	419 165	<b>(897 706)</b>	(11 179)	-	-	(635 420)	(740 103)	379 586	-	-	109 410	-

\* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2011:

	Zmiana salda bilansowego dla działalności kontynuowanej i zaniechanej łącznie	Rachunek przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych							
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagraniczn.	Nabycie jednostek zależnych	Należności od banków w wykazanych w środkach pieniężnych	Wycena DDS* odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Emisja i spłaty dłużnych pap. w art. wykazane w przepływach finansowych	Korekta bilansu otwarcia DDS*	Wycena instrumentów pochodnych odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Utrata kontroli nad jednostką zależną
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz weksli upraw nionych do redyskontow ania w banku	(804 143)	(387 793)	<b>(416 350)</b>	(12 616)	(28 112)	(468 998)	-	-	-	-	93 376
Zmiana stanu aktyw ów finansow ych przeznaczonych do obrotu oraz aktyw ów finansow ych w ycenianych w w wartości godziw ej przez w ynik finansow y	329 556	329 556	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych	(44 215)	(41 696)	<b>(2 519)</b>	271	-	-	-	-	-	(2 790)	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(9 338 490)	(8 833 049)	<b>(505 441)</b>	21 160	(526 601)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansow ego	(1 257 797)	(1 205 353)	<b>(52 444)</b>	(52 444)	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	(14 165)	(14 165)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu papierów w wartościow ych dostępnych do sprzedaży	(2 215 885)	(1 908 871)	<b>(307 014)</b>	(31)	(305 674)	-	(1 309)	-	-	-	-
Zmiana stanu aktyw ów z tytułu odroczonego podatku	(143 150)	(66 211)	<b>(76 939)</b>	5 950	(82 889)	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerw ach techniczno-ubezpieczeniow ych	(3 958)	(3 958)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu innych aktyw ów	(312 803)	(344 073)	<b>31 270</b>	(15 165)	(3 267)	-	-	-	-	-	49 702
Zmiana stanu zobow iązań w obec innych banków i instytucji finansow ych	284 514	219 749	<b>64 765</b>	56 850	7 915	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych (zobow iązanie) oraz zobow iązań finansow ych w ycenianych do w wartości godziw ej przez w ynik finansow y	(183 200)	(111 552)	<b>(71 648)</b>	(2)	-	-	-	-	-	(71 646)	-
Zmiana stanu zobow iązań w obec klientów	12 560 104	11 773 630	<b>786 474</b>	(126)	786 600	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu zobow iązań z tytułu emisji dłużnych papierów w artościow ych	823 656	112 672	<b>710 984</b>	31 884	-	-	-	679 100	-	-	-
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	39 411	40 555	<b>(1 144)</b>	(9 365)	8 575	-	-	-	-	-	(354)
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniow ych	(60 265)	(60 265)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobow iązań	140 299	191 514	<b>(51 215)</b>	12 294	8 493	-	-	-	-	-	(72 002)

\* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych za 2012 rok:

Pozycja "Nabycie jednostki zależnej po potrąceniu nabytych środków pieniężnych" w kwocie -701 244 tys. zł zawiera wpływ środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem akcji spółek Tax Care -370 370 tys. zł, Open Life -20 730 tys. zł, nabyciem certyfikatów inwestycyjnych funduszu Property Solutions -221 024 tys. zł oraz zapłatą zobowiązania za akcje Idea Expert -89 120 tys. zł.

Pozycja "(Zysk)/strata z działalności inwestycyjnej" zawiera głównie zysk brutto ze sprzedaży akcji TU Europa w kwocie 179 023 tys. zł.

Pozycja "Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych" w kwocie 529 543 tys. zł zawiera wpływy ze sprzedaży akcji TU Europa (911 606 tys. zł) pomniejszone o koszty sprzedaży (-19 943 tys. zł) po potrąceniu zbytych środków pieniężnych (-362 120 tys. zł).

Pozycja "Pozostałe korekty" zawiera głównie korektę dotyczącą zmniejszenia kapitałów w związku z podziałem Grupy GH w kwocie -3 145 798 tys. zł

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych za 2011 rok:

Pozycja "Nabycie jednostki zależnej po potrąceniu nabytych środków pieniężnych" w kwocie 228 338 tys. zł dotyczy wpływu środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem akcji w spółkach Get Bank, Noble Securities, Kubanbank i D2 Technologie (253 179 tys. zł) pomniejszonego o środki pieniężne nabytych jednostek (24 841 tys. zł).

Pozycja "Pozostałe korekty" zawiera głównie wynik na okazyjnym nabyciu Get Bank w kwocie 110 459 tys. zł.

Pozycja zysk/strata z działalności inwestycyjnej zawiera zysk ze sprzedaży Open Finance w kwocie 361 067 tys. zł.

Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych obejmują wpływy z emisji obligacji Getin Noble Banku oraz Sombelbanku w kwocie 1 298 mln zł.

Dla celów skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Grupa przyjęła, że przepływy wynikające z instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży prezentowane są w działalności operacyjnej.

## **50 Transakcje z jednostkami powiązanymi**

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych i stowarzyszonych wymienionych w nocie 2.

Ponadto wystąpiły następujące jednostki podporządkowane nie objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności:

Jednostki powiązane z Getin Holding S.A. przez podmiot dominujący - dr Leszka Czarneckiego:

- LC Corp BV
- LC Corp Sky Tower sp. z o.o.
- spółki grupy LC Corp S.A.
- spółki grupy RB Investcom sp. z o.o.
- spółki grupy Getin Noble Bank S.A.
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- Get Back S.A.
- Idea Box S.A.
- Idea Money S.A.
- Fundacja St. Antonys College Oxford - Noble Foundation

Grupa LC Corp S.A.:

- LC Corp S.A.
- Arkady Wrocławskie S.A.
- Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.
- LC Corp Invest I sp. z o.o.
- LC Corp Invest II sp. z o.o.
- LC Corp Invest III sp. z o.o.
- LC Corp Invest VII sp. z o.o.
- LC Corp Invest VIII sp. z o.o.
- LC Corp Invest IX sp. z o.o.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

- LC Corp Invest X sp. z o.o.
- LC Corp Invest XI sp. z o.o.
- LC Corp Invest XII sp. z o.o.
- LC Corp Invest XIV sp. z o.o.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 1 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 2 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 3 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 4 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 5 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 6 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 7 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 8 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 14 S.K.A.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 20 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Finance S.K.A.
- LC Corp Invest XVI sp. z o.o.
- LC Corp Invest XVII sp. z o.o.

Grupa RB Investcom sp. z o.o.:

- RB Investcom sp. z o.o.
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- RB Finance Expert sp. z o.o.
- JP Investment sp. z o.o.
- Silver Coin sp. z o.o.
- Money Profit sp. z o.o.
- MultiFinance Expert sp. z o.o.

Grupa Getin Noble Bank S.A.:

- Getin Noble Bank S.A.
- Getin Finance PLC
- Noble Securities S.A.
- Getin Leasing S.A.
- Pośrednik Finansowy sp. z o.o.
- Pośrednik Finansowy sp. z o.o. S.K.A.
- Getin Services S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development Sysyem sp. z o.o.

Grupa Open Finance S.A.:

- Open Finance S.A.
- Open Finance TFI S.A.
- Home Broker Nieruchomości S.A.
- HB Doradcy Finansowi sp. z o.o.
- HB Doradcy Finansowi sp. z o.o. S.K.A.
- HB Finance sp. z o.o.
- Open Finance MIL
- Open Finance TU Życie S.A. – jednostka stowarzyszona

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy są realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Grupa stosuje standardowe warunki kredytowania:

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez banki wchodzące w skład Grupy zasad i warunków,

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów banków wchodzących w skład Grupy,
- warunki finansowe ustalane są z uwzględnieniem zmienności stóp procentowych, opartych na stopach WIBOR 3M tak jak dla kredytów gospodarczych,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w bankach wchodzących w skład Grupy;
- stosowane przez banki wchodzące w skład Grupy są również ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2012		Rachunek zysków i strat (Działalność kontynuowana) 01.01.2012 - 31.12.2012				Pozabilans 31.12.2012	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	-	1 795	-	-	-	-	-	-
<b>Jednostki pozostałe, w tym:</b>	<b>425 894</b>	<b>672 384</b>	-	<b>16 556</b>	<b>57 426</b>	<b>31 270</b>	<b>112 336</b>	<b>9 487</b>
LC Corp Sky Tower sp. z o.o.	-	-	-	1 347	-	-	-	689
Arkady Wrocławskie S.A.	137	-	-	-	-	-	-	-
RB Computer sp. z o.o.	-	7	-	-	-	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	403 656	365 994	-	15 107	46 228	24 931	2 881	7 506
Noble Securities S.A.	249	2	-	-	839	-	-	293
Open Finance S.A.	51	27	-	-	-	-	4	-
Home Broker Nieruchomości S.A.	4	170	-	-	-	4	289	-
Getin Leasing S.A.	49	608	-	-	60	22	-	-
Nobel Funds TFI S.A.	-	-	-	-	-	-	14	-
Noble Concierge sp. z o.o.	-	19	-	-	-	-	-	499
TU Europa S.A.	-	81 036	-	-	4 523	1	43 410	-
TU Europa na Życie S.A.	5 439	223 693	-	-	5 776	-	58 282	-
PSA TU Europa UA Życie	215	-	-	-	-	1 943	-	-
Open Life TU Życie S.A.	3 552	-	-	-	-	3 873	6 784	-
Idea Box S.A.	239	-	-	-	-	496	-	-
Idea Money S.A.	12 303	828	-	102	-	-	672	500

Pozostałe transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi nie ujęte w tabeli:

- 13.12.2012 Getin Holding nabył 30 300 964 akcji Getin Noble Bank o łącznej wartości 48 636 tys. zł w ramach realizacji przedwstępnych umów sprzedaży akcji zawartych w dniu 18.09.2012 z dr Leszkiem Czarneckim, LC Corp BV, RB Investcom Sp. z o.o., Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich oraz Idea Expert.
- w 2012 roku Idea Bank kupił od spółki LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. ekspektatywy 45 lokali mieszkalnych w budynku Sky Tower we Wrocławiu za cenę 41 152 tys. zł.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2011		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Rachunek zysków i strat 01.01.2011 - 31.12.2011				Pozabilans 31.12.2011
	Należności brutto	Zobowiązania		Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
<b>Działalność kontynuowana</b>								
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	-	34 140	-	-	-	-	-	-
Jednostki pozostałe, w tym:	217	55 323	-	7	-	-	-	3 257
LC Corp BV	-	54 980	-	-	-	-	-	-
Arkady Wrocławskie S.A.	137	2	-	-	-	-	-	-
Tax Care S.A.	63	25	-	2	-	-	-	468
Home Broker S.A.	17	316	-	5	-	-	-	2 789

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2011		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Rachunek zysków i strat 01.01.2011 - 31.12.2011				Pozabilans 31.12.2011
	Należności brutto	Zobowiązania		Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
<b>Działalność zaniechana</b>								
Jednostki stowarzyszone	-	969	-	36	4 442	119	95 874	-
Open Finance S.A.*	-	969	-	36	4 442	119	95 874	-
	74	10 978	1	1	1 033	14	-	455
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej								
Jednostki pozostałe, w tym:	89 617	924 404	6	4 695	21 116	162 488	22 154	30 000
LC Corp BV	-	46 514	-	-	438	7	-	-
LC Corp S.A.	20	62 341	-	-	3 972	4	-	30 000
LC Corp Sky Tower sp. z o.o.	52 225	116 576	-	1 628	5 926	5	-	-
Arkady Wrocławskie S.A.	-	18	-	-	-	-	-	-
Warszawa Przykopowa sp. z o.o.	-	5 625	-	-	507	1	-	-
Fundacja Jolanty i Leszka Czarnieckich	-	11 516	-	-	455	6	-	-
Tax Care S.A.	311	-	-	-	-	-	-	-
LC CORP Invest I sp. z o.o.	-	7 053	-	-	163	-	-	-
LC CORP Invest III sp. z o.o./komandytowa	-	45 409	-	-	1 829	1	-	-
LC CORP Invest XV sp. z o.o. Projekt 6 Sp. k.	-	7 761	-	-	23	-	-	-
HB Doradcy Finansowi sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	18 033	-
TC Doradcy Finansowi sp. z o.o.	5 689	4 190	-	-	-	-	3 003	-
Open Life TU na Życie S.A.	-	609 452	-	-	6 557	162 401	-	-
Home Broker S.A.	30 728	-	-	2 948	-	-	6	-
Pozostałe	644	7 949	6	119	1 246	63	1 112	-

\* w kosztach odsetek i prowizji kwota 56 674 tys. zł to kwota prowizji z tytułu pośrednictwa, które Getin Noble Bank rozlicza efektywnie w czasie ponieważ stanowią element wewnętrznej stopy zwrotu należności kredytowych

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

<b>Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A.</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Wartość świadczeń</b>	
	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 706	4 158
Płatności w formie akcji własnych	88	126
<b>Razem</b>	<b>4 794</b>	<b>4 284</b>

<b>Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Wartość świadczeń</b>	
	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	84	84
Płatności w formie akcji własnych	1 721	1 814
<b>Razem</b>	<b>1 805</b>	<b>1 898</b>

<b>Wynagrodzenia i inne świadczenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>Wartość świadczeń</b>	
	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>	<b>01.01.2011- 31.12.2011</b>
<b>Zarządy</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	20 911	38 707
Świadczenia po okresie zatrudnienia	496	-
Pozostałe świadczenia długoterminowe	-	954
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	1 929
Płatności w formie akcji własnych	238	5 557
<b>Razem</b>	<b>21 645</b>	<b>47 147</b>
<b>Rady Nadzorcze</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 184	500
<b>Razem</b>	<b>3 184</b>	<b>500</b>
<b>Łączna kwota świadczeń</b>	<b>24 829</b>	<b>47 647</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

**51 Połączenia jednostek gospodarczych**

Spółka	Wartość firmy nabyta w okresie									Wartość firmy stan na dzień 31.12.2012	Nabyty/zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2012	Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość godziwa udziałów posiadanych przed objęciem kontroli	Wartość przejętych aktywów netto	Wartość firmy nabyta w okresie	Sprzedaż / Dekonsolidacja	Utrata wartości	Różnice kursowe z przeliczenia			
<b>Działalność kontynuowana</b>	<b>221 507</b>	<b>260 072</b>	<b>260 072</b>	-	<b>69 526</b>	<b>190 546</b>	(572)	-	(6 472)	<b>405 009</b>		
Carcade Sp. z o.o.	31 540	-	-	-	-	-	-	-	(989)	30 551		100,00%
AB Kubanbank S.A.	23 348	-	-	-	-	-	-	-	(968)	22 380	0,02%	96,05%
MW Trade S.A.	9 846	-	-	-	-	-	-	-	-	9 846		51,27%
Idea Bank S.A. (Ukraina)	18 710	-	-	-	-	-	-	-	(1 891)	16 819	0,07%	99,17%
Idea Expert S.A.	104 751	-	-	-	-	-	(572)	-	-	104 179	-17,88%	79,79%
Getin International S.A.	3 291	-	-	-	-	-	-	-	-	3 291		100,00%
Getin International S.a.r.l	18 009	-	-	-	-	-	-	-	(1 339)	16 670		100,00%
SombelBank S.A.	12 012	-	-	-	-	-	-	-	(1 285)	10 727		99,99%
Tax Care S.A.	-	260 000	260 000	-	69 472	190 528	-	-	-	190 528	79,79%	79,79%
Veso Investments sp. z o.o.	-	13	13	-	4	9	-	-	-	9	79,79%	79,79%
Veso Investments sp. z o.o. SKA	-	59	59	-	50	9	-	-	-	9	79,79%	79,79%
<b>Działalność zaniechana</b>	<b>739 792</b>	-	-	-	-	-	(739 792)	-	-	<b>(0)</b>		
Grupa Getin Noble Bank	413 280	-	-	-	-	-	(413 280)	-	-	-	-88,05%	5,66%
Grupa TU Europa	326 512	-	-	-	-	-	(326 512)	-	-	(0)	-50,00%	16,54%
<b>Razem</b>	<b>961 299</b>	<b>260 072</b>	<b>260 072</b>	-	<b>69 526</b>	<b>190 546</b>	<b>(740 364)</b>	-	<b>(6 472)</b>	<b>405 009</b>		

Spółka	Wartość firmy nabyta w okresie									Wartość firmy stan na dzień 31.12.2011	Nabyty/zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2011	Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość godziwa udziałów posiadanych przed objęciem kontroli	Wartość przejętych aktywów netto	Wartość firmy nabyta w okresie	Sprzedaż / Ostateczne rozliczenie nabycia	Utrata wartości	Różnice kursowe z przeliczenia			
<b>Działalność kontynuowana</b>	<b>221 712</b>	<b>24 684</b>	<b>24 684</b>	-	<b>3 404</b>	<b>21 280</b>	(11 510)	-	(9 975)	<b>221 507</b>		
Carcade Sp. z o.o.	29 495	-	-	-	-	-	-	-	2 045	31 540		100,00%
AB Kubanbank S.A.	-	24 684	24 684	-	3 404	21 280	-	-	2 068	23 348	96,0%	96,03%
MW Trade S.A.	9 846	-	-	-	-	-	-	-	-	9 846	-0,70%	51,27%
Idea Bank S.A. (Ukraina)	16 366	-	-	-	-	-	-	-	2 344	18 710	0,04%	99,10%
PDK S.A.	116 261	-	-	-	-	-	(11 510)	-	-	104 751	-2,02%	97,67%
Getin International S.A.	3 291	-	-	-	-	-	-	-	-	3 291		100,00%
Getin International S.a.r.l	16 148	-	-	-	-	-	-	-	1 861	18 009		100,00%
SombelBank S.A.	30 305	-	-	-	-	-	-	-	(18 293)	12 012		99,99%
<b>Działalność zaniechana</b>	<b>743 996</b>	-	-	-	-	-	(4 204)	-	-	<b>739 792</b>		
Grupa Getin Noble Bank	417 484	-	-	-	-	-	(4 204)	-	-	413 280		93,71%
Grupa TU Europa	326 512	-	-	-	-	-	-	-	-	326 512		66,54%
<b>Razem</b>	<b>965 708</b>	<b>24 684</b>	<b>24 684</b>	-	<b>3 404</b>	<b>21 280</b>	<b>(15 714)</b>	-	<b>(9 975)</b>	<b>961 299</b>		

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
**(dane w tys. zł)**

Ostateczne rozliczenie nabycia Tax Care S.A.

W dniu 23.03.2012 Idea Bank (Polska) zawarł warunkowe umowy nabycia 74% akcji spółki Tax Care S.A. za łączną kwotę 260 mln zł. Akcje te zostały nabyte od spółek LC Corp BV, JA Investments BV oraz A. Nagelkerken Holding BV. Nabycie akcji Tax Care S.A., a tym samym objęcie kontroli nad tą jednostką nastąpiło w dniu 19.06.2012 po spełnieniu się wszystkich, określonych w umowach, warunków zawieszających. Transakcje nabycia rozliczone zostały zgodnie z MSSF 3. Poniżej zaprezentowano wynik ostatecznego rozliczenia nabycia Tax Care S.A.:

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	27 249
Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	26 345
Pozostałe aktywa	18 634
<b>Ogółem aktywa</b>	<b>72 228</b>
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	31 086
Pozostałe zobowiązania	8 961
<b>Ogółem zobowiązania</b>	<b>40 047</b>
<b>Aktywa netto ogółem</b>	<b>32 181</b>
Wycena znaku towarowego Tax Care	61 700
<b>Aktywa netto wg wartości godziwej</b>	<b>93 881</b>
Udział niekontrolujący (wycena jako procent aktywów netto)	24 409
Udział Grupy Kapitałowej w aktywach netto	69 472
<b>Cena nabycia</b>	<b>260 000</b>
<i>w tym opłacona środkami pieniężnymi</i>	<i>260 000</i>
<b>Wartość firmy</b>	<b>190 528</b>

W dniu 18.06.2012 Idea Bank (Polska) zawarł drugą odrębną umowę na nabycie 24% akcji spółki Tax Care S.A. Była to transakcja niepowiązana z transakcją nabycia z dnia 23.03.2012. Nabycie akcji w ramach drugiej transakcji zostało rozliczone jako nabycie udziałów niekontrolujących. Zgodnie z MSR 27 nabycie udziałów niekontrolujących nie powoduje zmian w zakresie kontroli nad daną jednostką i ujmuje się je jako transakcję kapitałową, tzn. ewentualną różnicę pomiędzy zapłatą a wartością bilansową nabywanego udziału niekontrolującego ustaloną na dzień transakcji rozlicza się w ramach kapitału własnego przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej.

Rozliczenie nabycia Kubanbank S.A.

Ostateczne rozliczenie nabycia Kubanbank S.A. dokonane w 2012 roku nie uległo zmianie w stosunku do prowizorycznego rozliczenia nabycia banku opisanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Holding za rok zakończony 31.12.2011.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012**  
(dane w tys. zł)

Ujawnienie dotyczące jednostek nabytych w bieżącym okresie sprawozdawczym, zgodnie z MSSF 3 par. B64(q):

2012	Przychody	Zysk/ strata netto	Zysk/ strata, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/ strata, uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
Property Solutions FIZAN	76	37 495	37 614	-	(120)	76	79,79%
Tax Care S.A.	73 706	41 562	(2 230)	11 528	43 792	70 096	79,79%
Carcade Polska sp. z o.o.	5 210	(337)	-	-	(337)	5 210	100,00%

2011	Przychody	Zysk/ strata netto	Zysk/ strata, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/ strata, uwzględnione w wyniku Grupy	Przychody, uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
Getin Inwestycje sp. z o.o.	937	726	(2)	-	728	937	100,00%
AB Kubanbank S.A.	20 530	(125)	(1 823)	1 696	1 698	18 834	96,03%
D2 Technologie sp. z o.o.	2 358	(3 806)	(888)	329	(2 918)	2 029	100,00%
Get Bank S.A.	109 561	(153 854)	(49 158)	40 827	(104 696)	68 734	100,00%

## 52 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(29 922)	316	(29 606)	23 176	1 062	24 238
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	37 568	(109)	37 459	3	1 375	1 378
Zyski (straty) za okres	37 568	(109)	37 459	3	1 375	1 378
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	74 597	74 597
Udział w wyniku jednostki stowarzyszonej na sprzedaży akcji Emitenta	-	-	-	-	35	35
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>7 646</b>	<b>207</b>	<b>7 853</b>	<b>23 179</b>	<b>77 069</b>	<b>100 248</b>

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011		
	Działalność			Działalność		
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	(29 922)	316	(29 606)	23 176	1 062	24 238
Kwota przed opodatkowaniem	(29 922)	316	(29 606)	23 176	1 062	24 238
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	37 568	(109)	37 459	3	1 375	1 378
Kwota przed opodatkowaniem	46 380	(133)	46 247	3	1 587	1 590
Podatek dochodowy	(8 812)	24	(8 788)	(0)	(212)	(212)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	-	-	74 597	74 597
Kwota przed opodatkowaniem	-	-	-	-	92 095	92 095
Podatek dochodowy	-	-	-	-	(17 498)	(17 498)
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>(8 812)</b>	<b>24</b>	<b>(8 788)</b>	<b>(0)</b>	<b>(17 710)</b>	<b>(17 710)</b>



### **53 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym**

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

W dniu 31.01.2012 Pan Robert Działak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu.

W dniu 13.02.2013 Carcade nabyła 35 772 akcji zwykłych imiennych Kubanbanku, w wyniku czego udział Carcade w kapitale zakładowym banku wzrósł do 96,0582%.

---

Rafał Juszcak  
Prezes Zarządu

---

Radosław Boniecki  
Wiceprezes Zarządu

---

Bartosz Chytła  
Wiceprezes Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 121 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 06.03.2013 roku