

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2013
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 Skład Zarządu jednostki dominującej	14
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	14
5 Istotne zasady rachunkowości	14
6 Efekt zmian polityki rachunkowości	38
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	40
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	80
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek	84
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	85
11 Przychody z dywidend	85
12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	85
13 Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	86
14 Rachunkowość zabezpieczeń	86
15 Wynik z pozycji wymiany	87
16 Inne przychody i koszty operacyjne	87
17 Ogólne koszty administracyjne	88
18 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	88
19 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	89
20 Podatek dochodowy	90
21 Zysk przypadający na jedną akcję	94
22 Działalność zaniechana	94
23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	94
24 Kasa, środki w Banku Centralnym	95
25 Należności od banków	95
26 Instrumenty pochodne	96
27 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	97
28 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	97
29 Należności z tytułu leasingu finansowego	98
30 Pozostałe pożyczki i należności	99
31 Instrumenty finansowe	100
32 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży	101
33 Wartości niematerialne	102
34 Rzeczowe aktywa trwałe	105
35 Nieruchomości inwestycyjne	106
36 Aktywa trwałe klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	107
37 Inne aktywa	108
38 Hiperinflacja	108
39 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	109
40 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	109
41 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	109
42 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	110
43 Zobowiązania wobec klientów	110
44 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	111
45 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	111
46 Pozostałe zobowiązania	112
47 Pozostałe rezerwy	113
48 Świadczenia pracownicze	114
49 Zobowiązania warunkowe	115
50 Kapitał zakładowy	116
51 Pozostałe kapitały	117
52 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	117
53 Transakcje z jednostkami powiązanymi	120
54 Połączenia jednostek gospodarczych	126
55 Składniki innych całkowitych dochodów	128
56 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	129

GETIN HOLDING S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013

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 31.12.2013 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

Wrocław, 18 marca 2014 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
		Działalność			
		kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
		(dane porównywalne, przekształcone)			
Przychody z tytułu odsetek	9	1 443 295	967 444	80 352	1 047 796
Koszty z tytułu odsetek	9	(842 884)	(549 378)	(55 769)	(605 147)
Wynik z tytułu odsetek		600 411	418 066	24 583	442 649
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	508 592	313 823	67 008	380 831
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	(98 611)	(99 600)	(14 489)	(114 089)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		409 981	214 223	52 519	266 742
Składki ubezpieczeniowe		-	-	334 775	334 775
Przychody z tytułu dywidend	11	9 289	-	-	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	12	8 606	3 679	5 762	9 441
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	13	2 580	715	-	715
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych		-	528 613	-	528 613
Wynik z pozycji wymiany	15	18 884	10 869	390	11 259
Strata z tytułu hiperinflacji (zastosowanie MSR 29)	38	(17 622)	(13 803)	-	(13 803)
Odszkodowania i świadczenia wypłacone		-	-	(25 067)	(25 067)
Zmiana stanu rezerw ubezpieczeniowych		-	-	4 585	4 585
Inne przychody operacyjne	16	196 974	82 927	3 023	85 950
Inne koszty operacyjne	16	(104 997)	(36 030)	(189 726)	(225 756)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		113 714	576 970	133 742	710 712
Przychody operacyjne netto		1 124 106	1 209 259	210 844	1 420 103
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	19	(164 555)	(57 172)	-	(57 172)
Ogólne koszty administracyjne	17	(677 581)	(533 216)	(42 479)	(575 695)
Wynik z działalności operacyjnej		281 970	618 871	168 365	787 236
Zysk (strata) brutto		281 970	618 871	168 365	787 236
Podatek dochodowy	20	(3 777)	(142 242)	(32 134)	(174 376)
Zysk (strata) netto		278 193	476 629	136 231	612 860
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	21	248 942	466 811	113 453	580 264
Przypadający na udziały niekontrolujące		29 251	9 818	22 778	32 596
Zysk na jedną akcję:					
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	21	0,34	0,64	0,16	0,80
– rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	21	0,34	0,64	0,15	0,79

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2013 - 31.12.2013		
		Działalność			
		kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
		(dane porównywalne, przekształcone)			
Zysk/ (strata) za okres		278 193	476 629	136 231	612 860
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(42 427)	(29 922)	316	(29 606)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		110 316	46 380	(133)	46 247
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		137	-	-	-
Hiperinflacja		(2 004)	5 333	-	5 333
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(20 985)	(8 812)	24	(8 788)
Inne całkowite dochody netto	55	45 037	12 979	207	13 186
Całkowite dochody za okres		323 230	489 608	136 438	626 046
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej		296 305	479 708	113 624	593 332
Przypadające na udziały niekontrolujące		26 925	9 900	22 814	32 714

Składniki innych całkowitych dochodów, tj. różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych, wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych oraz efekt przeliczeń hiperinflacyjnych mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS

	Nota	31.12.2013	31.12.2012	01.01.2012
(dane porównywalne, przekształcone)				
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	24	501 107	278 829	151 936
Należności od banków i instytucji finansowych	25	307 283	862 503	196 729
Pochodne instrumenty finansowe	26	67 809	35 706	41 987
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	27	309 556	301 739	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	28	6 307 298	4 306 181	2 150 344
Należności z tytułu leasingu finansowego	29	1 896 149	1 343 745	927 422
Pozostałe pożyczki i należności	30	571 853	405 931	308 944
Instrumenty finansowe, w tym:	31	1 730 699	953 356	482 463
<i>Dostępne do sprzedaży</i>	31	1 730 699	953 356	482 463
Wartości niematerialne	33	602 985	522 297	251 358
Rzeczowe aktywa trwałe	34	193 781	150 275	117 197
Nieruchomości inwestycyjne	35	224 762	200 447	-
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	36	19 890	-	-
Aktywa związane z działalnością zaniechaną		-	-	56 923 521
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	20	210 323	98 332	51 216
1. <i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		7 810	4 802	6 084
2. <i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	20	202 513	93 530	45 132
Inne aktywa	37	429 788	301 148	196 972
AKTYWA OGÓŁEM		13 373 283	9 760 489	61 800 089
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	40	-	376	6 257
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	41	2 011 872	1 539 018	672 212
Pochodne instrumenty finansowe	26	179	80	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	42	37 968	-	-
Zobowiązania wobec klientów	43	7 421 739	5 147 074	2 595 294
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	44	878 010	480 389	121 727
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	45	107 197	98 004	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		42 438	6 988	3 229
Pozostałe zobowiązania	46	580 043	470 248	294 940
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	43 304	16 487	4 453
Pozostałe rezerwy	47	5 074	5 799	1 071
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną		-	-	51 867 644
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		11 127 824	7 764 463	55 566 827
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)				
Kapitał zakładowy	50	731 235	732 800	731 994
Zysk (strata) netto		248 942	580 264	976 429
Pozostałe kapitały	51	1 074 162	516 205	3 926 677
Udziały niekontrolujące		191 120	166 757	598 162
Kapitał własny ogółem		2 245 459	1 996 026	6 233 262
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		13 373 283	9 760 489	61 800 089

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013

	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				
		50	51	51	51	51	51				
Na 01.01.2013		732 800	495 884	41 453	(10 621)	(63 025)	24 503	602 819	1 880 196	175 991	2 056 187
Korekta związana ze zmianą zasad rachunkowości i korekta błędów	6		(28 372)					(22 555)	(50 927)	(9 234)	(60 161)
Na 01.01.2013 roku po korekcie		732 800	467 512	41 453	(10 621)	(63 025)	24 503	580 264	1 829 269	166 757	1 996 026
Całkowite dochody netto za okres		-	-	91 531	-	(42 164)	-	248 942	296 305	26 925	323 230
Emisja akcji		135							135		135
Koszty emisji akcji			(37)						(37)		(37)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w wynik finansowy			507 154					(507 154)			
Opcje menedżerskie							849		849	107	956
Umorzenie akcji w asnych		(1 700)	(10 621)		10 621						
Podwyższenie kapitału w Idea Banku (Ukraina)								(11)	(11)	12	1
Udział niekontrolujący Property Solution FIZAN									601	(601)	
Dywidendy wypłacone								(73 110)	(73 110)	(2 166)	(75 276)
Pozostałe			338						338	86	424
Transakcje z akcjonariuszami		(1 565)	496 834		10 621		849	(580 264)	(71 235)	(2 562)	(73 797)
Na 31.12.2013		731 235	964 346	132 984	-	(105 189)	25 352	248 942	2 054 339	191 120	2 245 459

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(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				
		50	51	51	51	51	51	51				
Na 01.01.2012		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
Korekta zw iązana ze zmianą zasad rachunkow ości i korekta błęd u	6								(28 371)	(28 371)	(4 979)	(33 350)
Na 01.01.2012 roku po korekcie		731 994	3 697 153	21 014	(10 621)	(32 975)	45 574	206 532	976 429	5 635 100	598 162	6 233 262
Całkowite dochody netto za okres		-	-	37 238	-	(29 503)	-	5 333	580 264	593 332	32 714	626 046
Emisja akcji		806								806		806
Koszty emisji akcji			(37)							(37)		(37)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansow y			976 429						(976 429)	-		-
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.										-	24 409	24 409
Nabycie udziałów niekontrolujących Tax Care S.A.								(83 193)		(83 193)	(27 690)	(110 883)
Udział niekontrolujący Property Solution FIZAN										-	601	601
Sprzedaż TU Europa S.A.										-	(344 025)	(344 025)
Wycena aktyw ów finansow ych dostępnych do sprzedaży na moment nabycia								4 996		4 996		4 996
Pozostałe			(1 358)					(549)		(1 907)	(1 233)	(3 140)
Transakcje z akcjonariuszami		806	(3 229 641)	(16 799)		(547)	(21 071)	(155 482)	(976 429)	(4 399 163)	(464 119)	(4 863 282)
Na 31.12.2012		732 800	467 512	41 453	(10 621)	(63 025)	24 503	56 383	580 264	1 829 269	166 757	1 996 026

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

		01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)
	Nota		
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		278 193	612 860
Korekty razem:		(402 914)	(3 216 552)
Amortyzacja		50 313	34 972
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		(1 742)	3 193
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		5 135	(176 448)
Odsetki i dywidendy		3 895	4 927
Zmiana stanu należności od banków	52	(42 734)	(2 707 038)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	52	(7 817)	(450 227)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	52	(5 203)	(99)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	52	(1 914 649)	(2 608 277)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	52	(710 950)	(462 017)
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	52	(127 552)	(214 416)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	52	(598 716)	(277 536)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52	(83 925)	24 705
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	52	-	1 438
Zmiana stanu innych aktywów	52	(136 407)	(666 212)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	52	525 051	1 005 737
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	52	37 883	199 696
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	52	2 048 505	5 545 755
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	52	300 341	230 856
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52	25 116	52 701
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	52	-	(60 280)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	52	188 778	439 333
Pozostałe korekty	52	6 992	(3 097 412)
Zapłacony podatek dochodowy		(52 289)	(184 707)
Bieżący podatek dochodowy	20	87 061	144 804
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(124 721)	(2 603 692)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		14 058	532 792
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	52	-	529 453
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-	917
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		13 794	1 638
Odsetki otrzymane		222	121
Inne wpływy inwestycyjne		42	663
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(196 985)	(807 153)
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	52	(21 816)	(701 244)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(57 085)	-
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(118 007)	(64 071)
Odsetki zapłacone		(35)	(687)
Inne wydatki inwestycyjne		(42)	(41 151)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(182 927)	(274 361)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		135	806
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		122 360	136 324
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(32 225)	(4 532)
Dywidendy wypłacone		(75 276)	-
Odsetki zapłacone		(4 062)	(4 297)
Inne wpływy/wypływy finansowe		(40)	204 844
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej		10 892	333 145
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(296 756)	(2 544 908)
Różnice kursowe netto		(33 216)	(17 940)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		1 072 700	3 635 548
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		742 728	1 072 700
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 129 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 31.12.2013 oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2012 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 31.12.2012 i 01.01.2012.

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

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 nocy 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 31.12.2013
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Getin Holding na 31.12.2013 wchodziły następujące spółki:

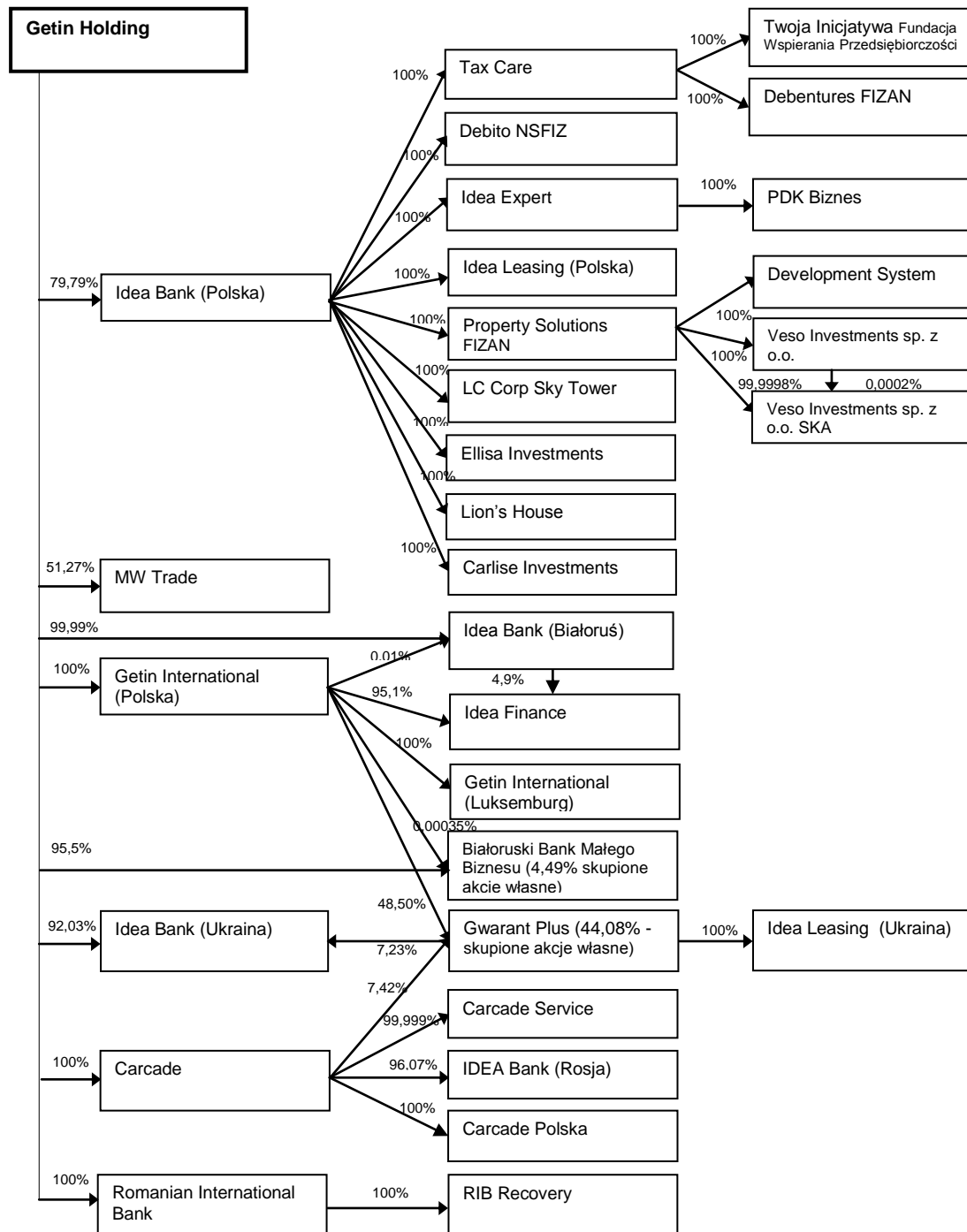
Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2013	31.12.2012	
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	79,79%	79,79%	
Idea Expert S.A. z siedzibą w Wrocławiu	pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych	79,79%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
PK Biznes sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	79,79%	79,79%	Idea Expert S.A. posiada 100% udziałów
Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	79,79%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% jednostek uczestnictwa
Property Solutions Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	79,79%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% jednostek uczestnictwa
Development System sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	kupno i sprzedaż nieruchomości	79,79%	79,79%	Property Solutions FIZAN posiada 100% udziałów
Veso Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	kupno i sprzedaż nieruchomości	79,79%	79,79%	Property Solutions FIZAN posiada 100% udziałów
Veso Investments sp. z o.o. SKA z siedzibą w Warszawie	kupno i sprzedaż nieruchomości	79,79%	79,79%	Property Solutions FIZAN posiada 99,998% udziałów, Veso Investments sp. z o.o. 0,0002%
Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi rachunkowe - księgowanie, doradztwo podatkowe	79,79%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
TC Doradcy Finansowi sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	usługi finansowe	nd	79,79%	30.10.2013 nastąpiło połączenie spółki ze spółką Tax Care S.A.
Doradcy Finansowi i TC sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	usługi finansowe	nd	79,79%	30.10.2013 nastąpiło połączenie spółki ze spółką Tax Care S.A.
TC Finance sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	nd	79,79%	30.10.2013 nastąpiło połączenie spółki ze spółką Tax Care S.A.
Twój Inicjatyw a Fundacja Wspieranie Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie	działalność fundacji	79,79%	nd	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
Debentures Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	79,79%	nd	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
Idea Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	79,79%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
LC Corp Sky Tower sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	zarządzanie nieruchomościami, projektowanie, nadzór budowlany	79,79%	nd	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
Elisa Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	79,79%	nd	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
Lion's House sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w obrocie nieruchomościami i działalność związana z oprogramowaniem	79,79%	nd	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
Carlisle Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	79,79%	nd	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
MV Trade S.A. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	100,00%	100,00%	
IDEA Bank S.A. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	usługi bankowe	96,07%	96,05%	Carcade sp. z o.o. posiada 96,07% akcji; do 09.09.2013 bank działał pod nazwą Kubanbank S.A.
Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	pozostałe usługi	100,00%	100,00%	Carcade sp. z o.o. posiada 99,999% udziałów; do 30.07.2013 spółka działała pod nazwą D2 Technologie sp. z o.o.
Carcade Polska sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	100,00%	100,00%	Carcade sp. z o.o. posiada 100% udziałów
Idea Bank z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	99,26%	99,17%	Getin Holding S.A. posiada 92,0319% akcji, 7,2283% akcji posiada Gwarant Plus sp. z o.o.
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	leasing	100,00%	99,98%	Gwarant Plus sp. z o.o. posiada 100% udziałów
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi factoringowe, udzielania gwarancji i poręczeń oraz pośrednictwo finansowe	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 48,499%, 44,084% udziałów zostało skupionych przez Gwarant Plus, Carcade sp. z o.o. 7,417%
Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	100,00%	99,99%	Getin Holding S.A. posiada 99,99% akcji, Getin International S.A. posiada 0,01% akcji
Getin International S.A z siedzibą w Wrocławiu	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	
Getin International S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu (Wielkie Księstwo Luksemburg)	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 100% akcji spółki
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	100,00%	nd	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank S.A. (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Białoruski Bank Małego Biznesu S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	100,00%	nd	Getin Holding S.A. posiada 95,5% akcji, Getin International S.A. posiada 0,00036% akcji; BBMB posiada 4,49% skupionych akcji własnych
Romanian International Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankowe	100,00%	nd	
RIB Recovery Srl z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi finansowe	100,00%	nd	Romanian International Bank S.A. posiada 100% udziałów

Na dzień 31.12.2013 udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych odpowiada bezpośrednio 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 31.12.2013:



W okresie od dnia 01.01.2013 do dnia 31.12.2013 miały miejsce następujące istotne transakcje kapitałowe w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 24.01.2013 została założona spółka pod firmą Idea IT Solutions sp. z o.o.. Idea Bank (Polska) objął 100 udziałów spółki o wartości nominalnej 100 zł każdy. W dniu 08.02.2013 nastąpiła zmiana firmy spółki na Lion's House sp. z o.o.. 28.02.2013 Zgromadzenie Wspólników spółki podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 100 tys. zł do kwoty 14 092 tys. zł poprzez utworzenie nowych 13 992 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy, które w zamian za aport objął Idea Bank (Polska). Od dnia 03.04.2013 kapitał zakładowy spółki Lion's House sp. z o.o. wynosi 14 092 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

- W 2013 roku kapitał zakładowy Idea Leasing S.A. został podwyższony z kwoty 15,5 mln zł do kwoty 19 mln zł – Idea Bank (Polska) w dniu 25.01.2013 objął 3,5 tys. akcji o wartości nominalnej 1 tys. zł każda, w podwyższonym kapitale zakładowym Idea Leasing S.A.
- W dniu 13.02.2013 spółka Carcade nabyła 35 772 akcji zwykłych imiennych Idea Bank (Rosja), w wyniku czego udział Carcade w kapitale zakładowym banku wzrósł do 96,0582%.
- W dniu 21.02.2013 podpisano umowę sprzedaży praw korporacyjnych pomiędzy Getin International (Polska) i Gwarant Plus, na mocy której Gwarant Plus kupił od Getin International (Polska) udziały własne w wysokości 44,081%, co stanowi 47,614% udziałów posiadanych przez Getin International (Polska).
- Od dnia 28.02.2013 Idea Bank S.A. posiada 100% udziałów Ellisa Investments sp. z o.o., tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy, dających prawo do 100 głosów na zgromadzeniu wspólników, stanowiących 100% kapitału zakładowego spółki.
- Od dnia 28.02.2013 Idea Bank S.A. posiada 100% udziałów Carlise Investments sp. z o.o., tj. 100 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy, dających prawo do 100 głosów na zgromadzeniu wspólników, stanowiących 100% kapitału zakładowego spółki.
- W dniu 14.03.2013 Idea Bank (Polska) nabył 36 796 certyfikatów inwestycyjnych serii E emitowanych przez Property Solutions FIZAN, o łącznej wartości 45 mln zł.
- Na podstawie umowy z dnia 7.03.2013, Idea Bank (Ukraina) sprzedał spółce Gwarant Plus udziały w Idea Leasing (Ukraina), w wyniku czego Gwarant Plus został jedynym wspólnikiem spółki Idea Leasing (Ukraina). Rejestracja sprzedaży nastąpiła w dniu 21.03.2013.
- W dniu 30.04.2013 umorzono 14 285 715 certyfikatów inwestycyjnych serii C emitowanych przez Debito NFIZ
- W dniu 17.06.2013 Idea Bank (Polska) nabył 67 142 858 certyfikatów inwestycyjnych serii G emitowanych przez Debito NFIZ, o łącznej wartości 18,8 mln zł.
- W dniu 18.06.2013 została zarejestrowana Twoja Inicjatywa Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości, której fundatorem jest Tax Care S.A.
- W dniu 27.06.2013 Idea Bank (Polska) nabył 41 638 certyfikatów inwestycyjnych serii G emitowanych przez Property Solutions FIZAN, o łącznej wartości 50 mln zł.
- W dniu 28.06.2013 umorzono 45 172 414 certyfikatów inwestycyjnych serii C emitowanych przez Debito NFIZ.
- W dniu 02.07.2013 spółka Idea Expert S.A. nabyła 100% akcji spółki All money S.A. z siedzibą w Warszawie. W dniu 01.10.2013 nastąpiła rejestracja połączenia wyżej wymienionych spółek poprzez przeniesienie całego majątku All money S.A. na Idea Expert S.A.
- W dniu 08.07.2013 spółka Carcade sp. z o.o. nabyła 15 tys. akcji zwykłych imiennych oraz 15 tys. akcji uprzywilejowanych imiennych Idea Bank S.A. (Rosja), w wyniku czego udział Carcade w banku wzrósł z 96,0582% do 96,0657%.
- W dniu 26.07.2013 Idea Bank (Polska) zawarł umowę nabycia 484 462 udziałów o wartości nominalnej 1 tys. zł każdy spółki LC Corp Sky Tower sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu. W wyniku transakcji Idea Bank (Polska) stał się jedynym udziałowcem LC Corp Sky Tower sp. z o.o.
- W dniu 28.08.2013 zarejestrowano emisję 20,5 mln akcji Idea Bank (Ukraina) uchwaloną przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie banku w dniu 25.12.2012, w wyniku której kapitał statutowy banku został podwyższony do 180,5 mln UAH i składa się ze 180,5 mln akcji o wartości nominalnej 1 UAH (0,39 zł) za akcję. Wszystkie akcje nowej emisji zostały objęte, w tym 20 498 718 akcji objęła Spółka.
- W dniu 11.09.2013 do rejestru funduszy inwestycyjnych został wpisany Debentures Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, którego certyfikaty zostały objęte przez spółkę Doradcy Finansowi TC sp. z o.o. (dawniej TC Doradcy Finansowi sp. z o.o. SKA).
- Z dniem 24.09.2013 miało miejsce przekształcenie powiązanej kapitałowo ze spółką Tax Care S.A. spółki TC Doradcy Finansowi sp. z o.o. S.K.A. w spółkę z o.o. pod firmą Doradcy Finansowi TC sp. z o.o.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

- 24.09.2013 miała miejsce sprzedaż 1 udziału w spółce Doradcy Finansowi TC Sp. z o.o. na rzecz Tax Care S.A., wskutek czego Tax Care S.A. objęła w posiadanie udziały stanowiące 100% kapitału zakładowego Doradcy Finansowi TC, dające prawo do 100% głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki.
- W dniu 27.09.2013 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank (Ukraina) podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału statutowego banku o kwotę 17,5 mln UAH (6,7 mln zł) poprzez zamkniętą subskrypcję dodatkowych akcji o dotychczasowej wartości nominalnej. Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania podwyższenie nie zostało zarejestrowane.
- W dniu 18.10.2013 Getin Holding nabył od Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, International Finance Corporation, Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V., Kreditanstalt fuer Wiederaufbau, Swedfund International AB, Shorecap International Ltd oraz Shorebank International Ltd łącznie 287 689 akcji Zamkniętej Spółki Akcyjnej Białoruski Bank Małego Biznesu z siedzibą w Mińsku, o wartości nominalnej 237 tys. BYR każda (79,86 zł) stanowiących 95,5070% kapitału zakładowego banku, za łączną cenę 4 868 tys. EUR (20 332 tys. zł). Przeniesienie własności akcji nastąpiło na podstawie umów Local Transfer Document zawartych pomiędzy każdym ze sprzedających a Emitentem.
- Na podstawie umowy z dnia 18.10.2013 Spółka sprzedała Getin International S.A. 1 akcję Białoruskiego Banku Małego Biznesu za cenę równą wartości nominalnej akcji, tj. 237 tys. BYR (79,86 zł).
- Na podstawie umowy z dnia 18.10.2013 Spółka kupiła od Getin International Sarl 1 akcję Idea Banku (Białoruś) za cenę równą wartości nominalnej akcji, tj. 3 306 tys. BYR (1 114,12 zł).
- 30.10.2013 postanowieniem Sądu Rejonowego w Warszawie, nastąpiło połączenie spółki Tax Care S.A. ze spółkami TC Finance sp. z o.o., TC Doradcy Finansowi sp. z o.o. i Doradcy Finansowi TC Sp. z o.o., w trybie art. 492 § 1 pkt. 1. Zgodnie z art. 515 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych nastąpiło przeniesienie całego majątku spółek przejmowanych: TC Finance sp. z o.o., TC Doradcy Finansowi sp. z o.o. i Doradcy Finansowi TC sp. z o.o. na spółkę przejmującą, tj. Tax Care S.A. (połączenie przez przejęcie). Spółka przejmująca posiadała w każdej ze spółek przejmowanych udziały stanowiące 100% udziałów w kapitałach zakładowych. W związku z powyższym, stosownie do art. 515 § 1 KSH połączenie nastąpiło bez podwyższenia kapitału zakładowego spółki przejmującej. Uchwała o połączeniu została podjęta 24.10.2013 przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Tax Care S.A.
- W dniu 04.12.2013 Emitent nabył 100% (552 346 452 sztuk) akcji Romanian International Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie stanowiących 100% kapitału zakładowego banku. Na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Romanian International Bank z dnia 04.12.2013 kapitał zakładowy banku został podwyższony poprzez emisję 227 650 tys. akcji o wartości nominalnej 0,10 RON (każda). Akcje nowej emisji zostały objęte przez Spółkę.
- W dniu 12.12.2013 została zarejestrowana spółka Idea Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku. Udziałowcami spółki są Getin International S.A. (95,1%) i Idea Bank S.A. (Białoruś) (4,9%).
- Na podstawie umowy z dnia 17.12.2013 w dniu 23.12.2013 Getin Holding nabył od swojej spółki zależnej – Getin International Sarl 16 731 akcji zwykłych Idea Bank (Białoruś). W dniu 31.12.2013 w wyniku zamiany długu na kapitał zakładowy Getin Holding objął 28 069 akcji zwykłych Idea Bank (Białoruś). W wyniku w/w nabycia akcji i zamiany długu na kapitał zakładowy Emitent stał się właścicielem 44,8 tys. akcji Idea Bank (Białoruś), które stanowią 99,996% kapitału zakładowego banku.
- W dniu 18.12.2013 podpisano umowę kupna-sprzedaży praw korporacyjnych pomiędzy Getin International (Polska) i Gwarant Plus, na mocy której Gwarant Plus kupił od Getin International S.A. udziały własne w wysokości 11,973%, co stanowi 24,688% udziałów posiadanych przez Getin International (Polska). Do dnia publikacji zmiana nie została zarejestrowana.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

2.1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.12.2013	31.12.2012	Zmiana
Getin Holding S.A.	23	22	1
Grupa Idea Bank (Polska)	3 008	2 655	353
MW Trade S.A.	36	33	3
Grupa Carcade ⁽¹⁾	1 149	924	225
Getin International ⁽²⁾	5	5	-
Idea Bank S.A. (Białoruś)	1 118	842	276
Białoruski Bank Małego Biznesu S.A.	183	nd	183
Idea Bank S.A. (Ukraina)	1 169	992	177
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o.	1	1	-
Romanian Interantional Bank S.A.	229	nd	229
Razem	6 921	5 474	1 447
w tym:			
Polska	3 067	2 710	357
Działalność międzynarodowa	3 854	2 764	1 090

(1) Carcade, Idea Bank (Rosja), Carcade Service, Carcade Polska

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

3 Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2013:

- Rafał Juszcak – Prezes Zarządu
- Radosław Boniecki – Wiceprezes Zarządu

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym, w dniu 31.01.2013 pan Robert Działak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym, w dniu 03.09.2013 pan Bartosz Chytła złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Spółki.

W dniu 07.03.2014 Rada Nadzorcza Getin Holding powołała na Członka Zarządu panią Izabelę Lubczyńską.

W związku z powyższym skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest następujący:

- Rafał Juszcak – Prezes Zarządu
- Radosław Boniecki – Wiceprezes Zarządu
- Izabela Lubczyńska – Członek Zarządu

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 18.03.2014.

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”). Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości MSSF różnią się od MSSF UE. Spółka skorzystała z możliwości, występującej w przypadku stosowania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonych przez UE, zastosowania MSSF 10, MSSF 11, MSSF 12, zmienionego MSR 27 oraz MSR 28 dopiero od okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku.

MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Grupa stosuje „carve out” w MSR 39 zatwierdzone przez Unię Europejską jak opisano w niniejszym sprawozdaniu.

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 korzyść z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

- *Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń*

Grupa przeprowadza analizy powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednie powiązanie Grupa rozpoznaje część wynagrodzenia jednorazowo, część efektywną stopą procentową a częściowo liniowo na podstawie stopnia zaawansowania usługi. Przychody z tytułu produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami ujmuje się częściowo w przychodach odsetkowych, a częściowo w przychodach prowizyjnych w oparciu o analizę relatywnej wartości godziwej każdego z tych produktów. Wynagrodzenie zaliczane do przychodów odsetkowych rozliczane jest w czasie w ramach kalkulacji efektywnej stopy procentowej dla powiązanego kredytu. Wynagrodzenie ujmowane w przychodach z tytułu prowizji ujmowane jest w części jednorazowo, a częściowo liniowo rozkładane w czasie na podstawie stopnia zaawansowania usługi. W przypadku produktów, dla których nie wystąpiło bezpośrednie powiązanie Grupa rozlicza wynagrodzenie jednorazowo.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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 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 2012 i 2013 roku.

Idea Bank (Polska) w listopadzie 2013 roku dokonał zmiany metodyki szacowania odpisów IBNR na produktach zabezpieczonych. Od tego momentu zabezpieczenia są uwzględniane w kalkulacji poprzez bezpośrednie pomniejszenie podstawy odpisów o wysokość oczekiwanego odzysku z zabezpieczenia, a na pozostałą nieefektywnie zabezpieczoną część ekspozycji tworzony jest odpis IBNR z uwzględnieniem LGD na poziomie 95%. Efekt powyższej zmiany metodologii spowodował rozwiązanie rezerw na około 10 mln zł.

Zmiana metodologii wyliczania odpisów na kredyty i pożyczki wprowadzona w Idea Banku (Białoruś) od 2013 roku, polegała głównie na wprowadzeniu nowocześniejszych metod statystycznych między innymi macierzy migracji przy wyliczaniu PD, metody roll rates przy wyliczaniu RR oraz zaimplementowania wskaźnika uzdrowień CR. Nowa metodologia spowodowała zmniejszenie poziomu rezerw w bilansie banku o około 12%, tj. spadek z około 85 mln zł na 75 mln zł w grudniu 2013 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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.

- *Utrata wartości znaku towarowego*

Na moment rozliczenia nabycia jednostki zależnej Grupa 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. Dla znaków towarowych o nieokreślonym okresie użytkowania, corocznie oraz za każdym razem kiedy zaistnieją przesłanki utraty wartości, przeprowadza się testy na utratę wartości znaku, porównując jego wartość odzyskiwalną z wartością bilansową. Nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością odzyskiwalną ujmuje się jako stratę z tytułu utraty wartości.

- *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.

W 2013 roku Grupa dokonała rozpoznania aktywa podatkowego na zrealizowane straty podatkowe jednostki zależnej LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. w kwocie 64 mln zł (w tym na nabyciu 22,8 mln zł). Na dzień bilansowy Zarząd Idea Banku (Polska) (bezpośredniego właściciela spółki LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.) na podstawie sporządzonych planów finansowych dokonał wnikliwej analizy możliwości utylizacji rozpoznanego aktywa podatkowego. Na jej podstawie, po uwzględnieniu wszystkich faktów i okoliczności, w opinii Zarządu banku nie występują przesłanki zagrażające możliwości jego realizacji. W związku z faktem, iż bank utworzył podatkową grupę kapitałową na okres od 1.11.2013 do 31.12.2016 możliwość wykorzystania straty podatkowej jest przesunięta na lata 2017-2022.

- *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 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.

- *Amortyzacja baz klientów*

Nabyte bazy klientów są ujmowane przez Grupę jako aktywa niematerialne. Grupa ocenia okres użytkowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów jako określony i amortyzuje go metodą liniową przez okres 5 lat. Przy początkowym ujęciu stosowany jest model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Grupa weryfikuje okres i metodę amortyzacji składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów co najmniej na koniec każdego roku obrotowego i ujmuje zmianę jako zmianę wartości szacunkowych zgodnie z MSR 8. Grupa zaprzestaje ujmowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów w momencie zbycia lub gdy nie przewiduje się osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych z jego użytkowania.

Grupa w regularnych odstępach czasowych dokonuje analizy zrealizowanych jak i przyszłych spodziewanych przepływów pieniężnych celem zidentyfikowania konieczności ewentualnego odpisu aktualizującego nabytych baz danych. W wyniku przeprowadzonych analiz zarówno ex post jak i ex ante dla tego składnika wartości niematerialnych na dzień 31.12.2013 roku nie stwierdzono zaistnienia takiej przesłanki.

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., Idea Bank S.A. (Rosja) i Carcade Service 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;
- Idea Bank S.A. (Białoruś) i Białoruski Bank Małego Biznesu S.A. jest rubel białoruski;
- Romanian International Bank S.A. jest lej rumuński.

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 31.12.2012 za wyjątkiem poniższych zmian polityki rachunkowości.

Nieruchomości inwestycyjne

W dniu 1.01.2013 Grupa dokonała zmiany polityki rachunkowości w zakresie wyceny nieruchomości inwestycyjnych z modelu kosztowego na rzecz modelu wyceny opartego o wartość godziwą, w którym wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej dokonywana jest na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Zdaniem Grupy zastosowanie modelu wartości godziwej do wyceny nieruchomości inwestycyjnych pozwala na uzyskanie bardziej użytecznych informacji o wynikach finansowych z tych aktywów oraz umożliwia użytkownikom lepsze zrozumienie ryzyk związanych z aktywami. W ocenie Grupy wprowadzona zmiana w polityce rachunkowości ma nieistotny wpływ na wyniki poprzednich okresów.

Ujęcie przychodów prowizyjnych bancassurance

W 2013 roku Grupa dokonała zmiany zasad rachunkowości dotyczących rozpoznawania przychodów i kosztów w zakresie rozliczeń wynagrodzeń z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych na podstawie rekomendacji U Komisji Nadzoru Finansowego. W przypadku otrzymanych prowizji ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych wykazujących powiązanie z produktami kredytowymi przyjęto zasadę rozliczania tych przychodów w czasie.

Wpływ przekształceń wynikających z powyższej zmiany wprowadzonej w 2013 roku na prezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównywalne został przedstawiony w nocie 6 Efekt zmian polityki rachunkowości (Korekta nr 1).

Poniższe standardy oraz interpretacje obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 01.01.2013 nie miały istotnego wpływu na sytuację finansową, wyniki działalności Grupy, ani też na zakres informacji prezentowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym:

- Zmiany do *MSSF 1 Zastosowanie MSSF po raz pierwszy – silna hiperinflacja i usunięcie sztywnych terminów dla stosujących MSSF po raz pierwszy*, zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie),
- Zmiany do *MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: Pożyczki rządowe*, zatwierdzone w UE w dniu 04.03.2013 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie),
- Zmiany do *MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji - kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych*, zatwierdzone w UE w dniu 13.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie),
- Zmiany do *MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych - prezentacja składników innych całkowitych dochodów*, zatwierdzone w UE w dniu 05.06.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.07.2012 lub po tej dacie),
- Zmiany do *MSR 12 Podatek dochodowy - Podatek odroczony: realizacja wartości aktywów*, zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie),
- Zmiany do *MSR 19 Świadczenia pracownicze - poprawki do rachunkowości świadczeń po okresie zatrudnienia*, zatwierdzone w UE w dniu 05.06.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie),
- Zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF: zmiany dotyczą *MSSF 1, MSR 1, MSR 16, MSR 32 oraz MSR 34*, zatwierdzone w UE w dniu 27.03.2013 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie),
- *KIMSF 20 Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej*, zatwierdzone w UE w dniu 20.12.2012 (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie).

MSSF 13 Wycena wartości godziwej, zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub po tej dacie) nie miał istotnego wpływu na sytuację finansową ani wyniki działalności Grupy, ale jego zastosowanie skutkowało szerszymi ujawnieniami zaprezentowanymi 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:

- Faza pierwsza standardu *MSSF 9 Instrumenty Finansowe: Klasyfikacja i wycena z późniejszymi zmianami* – wejście w życie zostało odroczone przez Radę ds. MSSF bez wskazania planowanego terminu zatwierdzenia,
- *MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

- *MSSF 11 Wspólne ustalenia umowne* – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- *MSSF 12 Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- *MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) Jednostkowe sprawozdania finansowe* – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- *MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – zatwierdzone w UE w dniu 11.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych*, zatwierdzone w UE w dniu 13.12.2012 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- *Zmiany do różnych standardów Poprawki do MSSF (2012)* – zatwierdzone w UE w dniu 27.03.2013 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- *Wskazówki odnośnie przepisów przejściowych (Zmiany do MSSF 10, MSSF 11 i MSSF 12)* – zatwierdzone w UE w dniu 04.04.2013 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie), *Zmiany do MSSF 10, MSSF 12 oraz MSR 27 – jednostki inwestycyjne*, zatwierdzone w UE w dniu 20.11.2013 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 roku lub po tej dacie),
- *KIMSF 21 Opłaty publiczne* – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 36 Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych*, zatwierdzone w UE w dniu 19.12.2013 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 39 Nowelizacja instrumentów pochodnych oraz kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń*, zatwierdzone w UE w dniu 19.12.2013 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 19 Programy określonych świadczeń: Składki pracownicze* – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE (obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.07.2014 lub później),
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2010 - 2012* – do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE (niektóre ze zmian mają zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub później, a niektóre prospektywnie dla transakcji mających miejsce dnia 01.07.2014 lub później),
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2011 - 2013* – do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE (mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2014 lub później),
- *MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* – do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania niezatwierdzony przez UE (mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 lub później).

Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie, za wyjątkiem Zmiany do *MSR 36 Ujawnienia dotyczące wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych*, zatwierdzone w UE w dniu 19.12.2013.

5.8 Korekta błędu

W 2013 roku dokonano korekt błędów dotyczących wyceny depozytów według zamortyzowanego kosztu w spółce zależnej Idea Bank S.A.(Ukraina). Wprowadzona korekta miała wpływ na wysokość kosztów odsetkowych oraz wartość depozytów w roku 2012 i 2011. Wpływ korekty na prezentowane

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównywalne został przedstawiony w nocie 6 Efekt zmian polityki rachunkowości i korekty błędu (Korekta nr 2).

W 2013 roku dokonano korekty błędu dotyczącego wyceny kredytów i pożyczek według amortyzowanego kosztu w spółce zależnej Idea Bank S.A. (Białoruś). Wprowadzona korekta miała wpływ na wartość kredytów i pożyczek w roku 2011. Wpływ korekty na prezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównywalne został przedstawiony w nocie 6 Efekt zmian polityki rachunkowości i korekty błędu (Korekta nr 3).

5.9 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.

5.10 Wycena do wartości godziwej

Grupa wycenia instrumenty finansowe takie jak instrumenty dostępne do sprzedaży oraz instrumenty pochodne oraz aktywa niefinansowe takie jak nieruchomości inwestycyjne w wartości godziwej na każdy dzień bilansowy. Ponadto, wartość godziwa zobowiązań wycenianych według amortyzowanego kosztu, kredytów i pożyczek oraz należności z tytułu leasingu została ujawniona w nocie 7.7.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów, bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach zbycia składnika aktywów między uczestnikami rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania, albo w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Zarówno główny jak i najbardziej korzystny rynek muszą być dostępne dla Grupy.

Wartość godziwa składnika aktywów lub zobowiązania jest mierzona przy założeniu, że uczestnicy rynku przy ustalaniu ceny składnika aktywów lub zobowiązania działają w swoim najlepszym interesie gospodarczym.

Wycena wartości godziwej składnika aktywów niefinansowych uwzględnia zdolność uczestnika rynku do wytworzenia korzyści ekonomicznych poprzez jak największe i najlepsze wykorzystanie składnika aktywów lub jego zbycie innemu uczestnikowi rynku, który zapewniłby jak największe i jak najlepsze wykorzystanie tego składnika aktywów.

Grupa stosuje techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych.

Wszystkie aktywa oraz zobowiązania, które są wyceniane do wartości godziwej lub ich wartość godziwa jest ujawniana w sprawozdaniu finansowym są klasyfikowane w hierarchii wartości godziwej w sposób opisany poniżej na podstawie najniższego poziomu danych wejściowych który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej traktowanej jako całość:

- **poziom 1** – notowane (nieskorygowane) ceny rynkowe na aktywnym rynku dla identycznych aktywów lub zobowiązań,
- **poziom 2** – techniki wyceny dla których najniższy poziom danych wejściowych, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej jako całości jest bezpośrednio bądź pośrednio obserwowalny,
- **poziom 3** - techniki wyceny dla których najniższy poziom danych wejściowych, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej jako całości jest nieobserwowalny.

Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy miały miejsce transfery między poziomami hierarchii poprzez ponowną ocenę klasyfikacji do poszczególnych poziomów, kierując się istotnością danych wejściowych z najniższego poziomu, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej traktowanej jako całość.

Niezależni rzeczoznawcy są angażowani do przeprowadzenia wyceny, znaczących aktywów takich jak nieruchomości inwestycyjne czy aktywa finansowe dostępne do sprzedaży na każdy dzień bilansowy. Wycena instrumentów finansowych przeprowadzana przez rzeczoznawcę specjalizującego się w tego typu usługach wykorzystywana jest m.in. do aktualizowania założeń przyjętych do modelu Blacka-Scholesa, na bazie którego wyceniana jest do wartości godziwej opcja sprzedaży posiadanego przez Spółkę pakietu akcji (opcja prezentowana jest w instrumentach pochodnych, w bilansie).

Na potrzeby ujawnienia wyników wyceny do wartości godziwej Grupa ustaliła klasy aktywów i zobowiązań na podstawie rodzaju, cech i ryzyka związanego z poszczególnymi składnikami aktywów i zobowiązań oraz poziom w hierarchii wartości godziwej, jak opisano powyżej.

5.11 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej, są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Wartość firmy powstała na nabyciu podmiotu zagranicznego oraz wszelkie korekty z tytułu wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań na takim nabyciu są traktowane jako aktywa lub zobowiązania takiego podmiotu zagranicznego i przeliczane po średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski obowiązującym na dzień bilansowy.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	Bilans		Rachunek wyników	
	31.12.2013	31.12.2012	2013	2012
USD	3,0120	3,0996	3,1653	3,2312
EUR	4,1472	4,0882	4,2110	4,1736
RUB	0,0914	0,1017	0,0990	0,1043
UAH	0,3706	0,3825	0,3887	0,4001
RON	0,9262	-	0,9262	-
100 BYR	0,0316	0,0359	0,0316	0,0359

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.

5.12 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.
- 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).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

- 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.

5.13 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 zdolnego 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 (które nie są amortyzowane), są amortyzowane metodą liniową w oparciu o następujące stawki bazowe wynikające z szacunków okresu przydatności ekonomicznej:

Grupa środków trwałych	Stawka amortyzacji
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%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w zł)

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.

5.14 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. Wycena nieruchomości inwestycyjnych oparta jest na modelu opartym o wartość godziwą, w którym wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej dokonywana jest na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Wycena do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych pozostających w posiadaniu Grupy bazuje na wycenie sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach.

5.15 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
- 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 Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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

- koszty zakończonych prac rozwojowych - 33%
- oprogramowanie - 20%-50%
- bazy klientów – 20%
- 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 określony 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 ujemnie 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.

5.16 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.

5.17 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.

5.18 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.

5.19 Należności leasingowe

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

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.

Oplaty 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 5.13 not istotnych zasad rachunkowości.

5.20 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.

5.21 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.

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), ujemne się w innych całkowitych dochodach. 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.

5.22 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 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;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

- 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, niespłacanie 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 2013, 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 nieznaczących, 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. przede wszystkim PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz RR (stopa odzysku). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych.

Idea Bank (Polska) od listopada 2013 roku szacuje odpisy IBNR na produktach zabezpieczonych uwzględniając w kalkulacji bezpośrednio pomniejszenie podstawy odpisów o wysokość oczekiwanego odzysku z zabezpieczenia, a na pozostałą nieefektywnie zabezpieczoną część ekspozycji tworzy odpis IBNR z uwzględnieniem LGD na poziomie 95%.

W 2013 roku również Idea Bank (Białoruś) dokonał zmiany metodologii wyliczania odpisów na kredyty i pożyczki. Zmiana polegała głównie na wprowadzeniu nowocześniejszych metod statystycznych (m.in. macierzy migracji przy wyliczaniu PD, metody roll rates przy wyliczaniu RR oraz

zaimplementowania wskaźnika uzdrowień CR), a ich zastosowanie miało wpływ na zmniejszenie poziomu rezerw banku w 2013 roku.

5.23 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.

5.24 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).

5.25 Rachunkowość zabezpieczeń

Idea Bank (Polska) przyjął politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodna z MSR 39 zatwierdzonym przez UE. 'Carve out' w MSR 39 zatwierdzonym przez UE umożliwia spółce wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym

przez UE rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego,
- składnika aktywów lub zobowiązania lub zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, zabezpieczające przed zmianami przepływów środków,
- pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem,
- aktywów, zobowiązaniem lub prognozowana transakcja lub zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej.

Idea Bank (Polska) zarządza ryzykiem stopy procentowej poprzez wydłużanie stopy procentowej na aktywach, tj. poprzez dążenie do zamiany zmiennej stopy procentowej na stałą stopę procentową. Dlatego też w oparciu o wnioski powyżej bank zastosował model zabezpieczenia przepływów pieniężnych dla portfela kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu generującego ryzyko stopy procentowej oraz zabezpieczających przed nim transakcji IRS.

Instrumentem zabezpieczającym jest portfel transakcji IRS w PLN, w których bank jest płatnikiem stopy zmiennej i otrzymuje płatności w oparciu o stopę stałą. Transakcje IRS spełniają wymogi pozwalające na wyznaczenie ich na instrumenty zabezpieczające (pojedynczo lub w ramach grupy transakcji) gdyż transakcje te są z podmiotami spoza grupy kapitałowej banku (spełnienie wymogu transakcji zewnętrznych). Efektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających IRS jest odnoszona na pozostałe całkowite dochody banku. Na każdą datę bilansową bank reklasyfikuje z pozostałych całkowitych dochodów kwoty dotyczące kosztów odsetkowych naliczonych w trakcie danego okresu sprawozdawczego kompensujące zmiany wartości przepływów pieniężnych powstające na zabezpieczanych pozycjach, ujęte w danym okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat. Część nieefektywna zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana na bieżąco w rachunku zysków i strat banku.

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

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

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

5.27 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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.

5.28 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.

5.29 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.

5.30 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.

5.31 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.

5.32 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 aktuariusza 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 którym spółki funkcjonują.

5.33 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 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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.

W przypadku otrzymanych prowizji z tytułu ubezpieczeń z tytułu umów grupowego ubezpieczenia, które rodzą dalsze obowiązki wobec zakładów ubezpieczeń, prowizje ujmowane są w przychodach według stopnia zaawansowania usługi, tj. część prowizji rozliczana jest w czasie na okres trwania umowy 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.

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.

5.34 Dywidendy

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

5.35 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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.

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 odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

5.36 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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.

5.37 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

6 Efekt zmian polityki rachunkowości i korekty błędu

Grupa dokonała zmian polityki rachunkowości w 2013 roku. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości zostały opisane w nocie 5.6 i dotyczyły wyceny nieruchomości inwestycyjnych oraz ujmowania przychodów prowizyjnych z tytułu bancassurance.

Wpływ zmian polityki rachunkowości na dane finansowe za rok 2013 oraz zmiany prezentacji porównywalnych danych finansowych został przedstawiony poniżej.

Zmiana polityki rachunkowości w zakresie wyceny nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej w Grupie Getin Holding nie wymagała korekty danych porównywalnych ponieważ, w ocenie Grupy wprowadzona zmiana ma nieistotny wpływ na wyniki poprzednich okresów.

Zmiany prezentacji danych finansowych

W 2013 roku Grupa dokonała zmiany prezentacji niektórych kategorii przychodów i kosztów, w celu lepszego odwzorowania ich natury. Aby zapewnić porównywalność danych finansowych, dokonano korekty (Korekta nr 4) danych porównywalnych w rachunku zysków i strat za okres 01.01.2012 – 31.12.2012. Przychody prowizyjne z tytułu obsługi rachunków inwestycyjnych zostały znettowane z kosztami prowizyjnymi z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych w kwocie 8 814 tys. zł oraz znettowano przychody i koszty prowizyjne z tytułu ubezpieczeń w kwocie 8 026 tys. zł.

Poniżej przedstawiono wpływ przyjętej w 2013 roku zmiany zasad rachunkowości opisanej w nocie 5.6 dotyczącej ujęcia prowizji ubezpieczeniowych (korekta nr 1), korekty błędów opisane w nocie 5.8 dotyczące ujęcia kosztów odsetkowych depozytów (korekta nr 2) i korekty wartości kredytów i pożyczek wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (korekta nr 3) oraz zmian prezentacji porównywalnych danych finansowych (korekta nr 4).

SKONSOLIDOWANY BILANS	Dane historyczne 31.12.2012 ¹⁾	Korekta nr 1	Korekta nr 2	Korekta nr 3	Dane przekształcone 31.12.2012 ²⁾
AKTYWA					
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 322 149	(10 207)		(5 761)	4 306 181
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	86 053	5 191	2 286		93 530
Pozostałe aktywa	5 360 778				5 360 778
SUMA AKTYWÓW	9 768 980	(5 016)	2 286	(5 761)	9 760 489
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
Zobowiązania wobec klientów	5 135 042		12 032		5 147 074
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 051	(5 527)		(1 037)	16 487
Pozostałe zobowiązania	2 554 700	46 202			2 600 902
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	7 712 793	40 675	12 032	(1 037)	7 764 463
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej), w tym:					
Zysk netto	1 880 196	(36 457)	(9 746)	(4 724)	1 829 269
Pozostałe kapitały	602 819	(16 801)	(5 754)		580 264
Udziały niekontrolujące	1 277 377	(19 656)	(3 992)	(4 724)	1 249 005
Kapitał własny ogółem	175 991	(9 234)	(9 746)	(4 724)	166 757
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	2 056 187	(45 691)	(9 746)	(4 724)	1 996 026
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	9 768 980	(5 016)	2 286	(5 761)	9 760 489

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2012

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Działalność kontynuowana				
	01.01.2012 - 31.12.2012				
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta nr 1	Korekta nr 2	Korekta nr 4	Dane przekształcone ²⁾
Przychody z tytułu odsetek	938 672	28 772			967 444
Koszty z tytułu odsetek	(542 274)		(7 104)		(549 378)
Wynik z tytułu odsetek	396 398	28 772	(7 104)	-	418 066
Przychody z tytułu prowizji i opłat	385 430	(54 767)		(16 840)	313 823
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(116 440)			16 840	(99 600)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	268 990	(54 767)	-	-	214 223
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	3 679				3 679
Wynik na instrumentach finansowych	715				715
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych	528 613				528 613
Wynik z pozycji wymiany	10 869				10 869
Strata z tytułu hiperinflacji (zastosowanie MSR 29)	(13 803)				(13 803)
Inne przychody operacyjne	82 927				82 927
Inne koszty operacyjne	(36 030)				(36 030)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	576 970	-	-	-	576 970
Przychody operacyjne netto	1 242 358	(25 995)	(7 104)	-	1 209 259
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(57 172)				(57 172)
Ogólne koszty administracyjne	(533 216)				(533 216)
Zysk (strata) brutto	651 970	(25 995)	(7 104)	-	618 871
Podatek dochodowy	(148 531)	4 939	1 350		(142 242)
Zysk (strata) netto	503 439	(21 056)	(5 754)	-	476 629
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	489 366	(16 801)	(5 754)		466 811
Przypadający na udziały niekontrolujące	14 073	(4 255)			9 818
Zysk na jedną akcję:					
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	0,67	(0,02)	(0,01)	-	0,64
– rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	0,67	(0,02)	(0,01)	-	0,64

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2012

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

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, w Rumunii 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

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Grupy. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej w wyniku niewykonania przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych umownie terminach. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

Ze względu na charakter działalności podmiotów Grupy, ryzyko kredytowe dotyczy głównie banków Grupy (Idea Bank (Polska), Idea Bank (Ukraina), Idea Bank (Białoruś), Idea Bank (Rosja), Romanian International Bank, Białoruski Bank Malego Biznesu) oraz spółek MW Trade i Carcade sp. z o.o.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w bankach Grupy jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka oraz prowadzenie działalności kredytowej mając na uwadze poniżej wymienione zasady:

- pozyskiwanie i utrzymanie w portfelu zaangażowania kredytowego, który zapewni bezpieczeństwo depozytów i kapitałów banków poprzez osiąganie stabilnych dochodów;
- przy podejmowaniu decyzji kredytowych badanie ryzyka wynikającego 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 regulacjach banków.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Polska)

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Idea Banku (Polska) należą:

- Rada Nadzorcza
- Zarząd
- Departament Zarządzania Ryzykiem
- Komitet Kredytowy Banku

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkiej wymaganej aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności banku.

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień przez Zarząd banku.

Departament Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku i sprawozdawanie o ryzyku kredytowym w działalności banku. W szczególności odpowiada za monitoring całego portfela kredytowego banku, jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego banku zgodnie z MSR 39.

Idea Bank (Polska) realizuje działalność kredytową w 2 obszarach: obsługa przedsiębiorstw oraz 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.

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. W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego Departament Zarządzania Ryzykiem m.in.:

- monitoruje jakość portfela kredytowego banku w przekroju produktowym,
- bieżąco monitoruje duże zaangażowania kredytowe,
- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych w banku odpisów aktualizujących,
- bieżąco monitoruje wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych.

Informacja zarządcza w formie raportów okresowych przekazywana jest dla Zarządu banku i Rady Nadzorczej.

Bank przeprowadza także testy wartości skrajnych 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 banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Podstawowym zabezpieczeniem ograniczającym ryzyko banku, a szczególnie ryzyko kredytowe, jest dobra kondycja finansowa kredytobiorcy i posiadana przez niego zdolność kredytowa. Przy wyborze zabezpieczeń bank kieruje 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

należności w drodze windykacji oraz zwolnienie z konieczności tworzenia rezerw celowych. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

Bank wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawiono typowe rodzaje zabezpieczeń wymagane przez bank:

Kredyty inwestycyjne - 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.

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 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.

Idea Bank (Polska) przeprowadza analizę ryzyka kredytowego, wykorzystując następujące miary:

- PD – prawdopodobieństwo utraty wartości przez ekspozycję
- LGD – oczekiwana strata w przypadku utraty wartości ekspozycji
- Wskaźnik 90+ – relacja wartości ekspozycji przeterminowanych o ponad 90 dni do ekspozycji ogółem
- Wskaźnik NPL – relacja wartości ekspozycji z utratą wartości do ekspozycji ogółem
- Koszty ryzyka – okresowa (miesięczna) kwota przyrostu odpisów łącznych (IBNR oraz z tytułu utraty wartości)
- Wskaźniki pokrycia portfela odpisami – relacja wysokości utworzonych odpisów do salda ekspozycji w różnych ujęciach:
 - ✓ pokrycie odpisem salda całkowitego
 - ✓ pokrycie odpisem salda ekspozycji przeterminowanych o ponad 90 dni
 - ✓ pokrycie odpisem salda ekspozycji z utratą wartości
 - ✓ pokrycie odpisem IBNR salda ekspozycji bez utraty wartości
 - ✓ pokrycie odpisem indywidualnym salda ekspozycji z utratą wartości
- Wykorzystanie limitów koncentracji kredytowej – stopień wykorzystania ustalonych na dany okres limitów koncentracji ekspozycji kredytowych.

Celem ograniczenia ryzyka koncentracji bank przestrzega określonych w polskim prawie bankowym limitów zaangażowań.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Polska) na dzień 31.12.2013, wobec jednego klienta wynosi 12% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 20% funduszy własnych, tj. 2% salda portfela kredytowego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Koncentracja zaangażowania Idea Banku (Polska) w podziale na branże:

Branża gospodarki	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	4,06	0,85
Górnictwo i kopalnictwo	0,35	0,60
Działalność produkcyjna	9,54	5,38
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,13	0,10
Budownictwo	10,68	11,44
Handel hurtowy i detaliczny	24,71	24,04
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	8,17	5,91
Pośrednictwo finansowe	3,77	0,33
Obsługa nieruchomości	4,36	5,06
Administracja publiczna	0,10	0,04
Pozostałe sekcje	29,42	39,35
Osoby fizyczne	4,71	6,90
Ogółem	100,00	100,00

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	4,7	6,9
- kredyty samochodowe	0,5	0,8
- kredyty hipoteczne	0,0	0,0
- kredyty konsumpcyjne	0,0	0,0
- pozostałe	4,2	6,1
Kredyty dla MŚP, w tym:	95,3	93,1
- kredyty inwestycyjne	58,0	67,6
- kredyty operacyjne	23,5	13,3
- pozostałe	13,8	12,2
Razem	100,0	100,0

Umowy restrukturyzowane

W latach 2012 - 2013 w ramach postępowań restrukturyzacyjnych Idea Bank (Polska) podejmował decyzje restrukturyzacji należności kredytowych w postaci ulg w spłacie wierzytelności. Ulgi polegały na:

- zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- zmianie wysokości rat,
- zmianie wysokości oprocentowania,
- zawieszeniu naliczania odsetek,
- kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- umorzeniu części zadłużenia,
- zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,
- zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

Głównym ryzykiem w procesie restrukturyzacji jest dokonanie prawidłowej oceny zdolności kredytowej dłużnika przy nowych zrestrukturyzowanych warunkach. W tym zakresie w 2013 roku bank nie zmieniał istotnie zasad i procedur.

Ocena zdolności w ramach zrestrukturyzowanych umów odbywa się przy zastosowaniu poniższych kryteriów:

- wysokość i źródła osiąganych dochodów,
- wysokość zobowiązań (prywatnych oraz przedsiębiorstwa) i historia terminowości spłat,
- koszty utrzymania uwzględniające liczbę osób w gospodarstwie domowym,
- ocena dotychczasowej współpracy z bankiem,
- scoring BIK,
- ocena prawnych zabezpieczeń płatności kredytu,
- ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Departament Windykacji dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika w oparciu o wskaźnik maksymalnej restrukturyzowanej raty MRR oraz wskaźniki wymienione powyżej, zarówno co do aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej jak i prognozowanych wyników zawartych w planie naprawczym.

Na koniec 2013 roku Idea Bank (Polska) posiadał w restrukturyzacji 46 umów kredytowych o łącznej wartości brutto 18 781 tys. zł. (wartość odpisu 265 tys. zł, wartość netto ekspozycji 18 516 tys. zł).

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Ukraina)

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Ukraina) uczestniczą wszystkie poziomy organizacyjne i jednostki banku, a w szczególności: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Kredytowy, Departament Zarządzania Ryzykiem, Departament Metodologii.

Rada Nadzorcza odpowiedzialna jest za określenie ogólnej strategii zarządzania ryzykiem w banku.

Zarząd jako organ wykonawczy banku odpowiedzialny jest za organizację i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem w banku w celu zapewnienia identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka. Zarząd jest odpowiedzialny za zapewnienie rozwoju i zatwierdzenie wewnętrznych przepisów dotyczących zarządzania określonymi rodzajami ryzyka.

Rolą Komitetu Kredytowego jest wsparcie działalności Zarządu banku w postaci realizacji funkcji opiniotawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień przez Zarząd banku.

Departament Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku poprzez pomiar poziomu ryzyka, monitorowanie jakości portfela kredytowego banku, wycenę potencjalnych strat. Odpowiada również za jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego oraz za sprawozdawczość zarządczą w obszarze ryzyka. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe zgodnie z MSSF oraz standardami lokalnymi.

Departament Metodologii odpowiedzialny jest za wsparcie Rady Nadzorczej i Zarządu w rozwoju i wdrażaniu polityk, przepisów i procedur dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym za opracowanie, wdrożenie i rozwój Polityki Kredytowej.

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 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.

Idea Bank (Ukraina) 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru zarządzania ryzykiem m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- bieżąco monitorują duże zaangażowania kredytowe,
- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych w banku odpisów aktualizujących,
- bieżąco monitorują wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych.

Ryzyko kredytowe jest regularnie 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.

Bank przeprowadza także testy wartości skrajnych portfela kredytowego w celu wyznaczenia potencjalnego narażenia na ryzyko kredytowe w przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian.

Idea Bank (Ukraina) przeprowadza analizę ryzyka kredytowego, wykorzystując następujące miary:

- FPD (SPD, TPD)
- Vintage dla 30+, 90+, 180+
- Recovery ratio
- PD – prawdopodobieństwo utraty wartości przez ekspozycję

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.

Bank stosuje limity koncentracji w postaci ograniczenia kredytowania, zgodne z limitami Narodowego Banku Ukrainy:

- Limit 20% kapitału regulatywnego - na jednego klienta lub grupę powiązanych klientów;
- Limit 5% kapitału zakładowego - dla transakcji ze znaczącymi udziałowcami (posiadającymi co najmniej 10% akcji banku) oraz podmiotami powiązanymi ze znaczącymi udziałowcami.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Ukraina) na dzień 31.12.2013, wobec jednego klienta wynosi 9% funduszy własnych, tj. 2% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 21% funduszy własnych, tj. 4% salda portfela kredytowego.

Koncentracja zaangażowania Idea Banku (Ukraina) w podziale na branże:

Branża gospodarki	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	0,00	0,01
Działalność produkcyjna	0,11	0,15
Budownictwo	0,22	0,25
Handel hurtowy i detaliczny	1,41	0,79
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	1,75	2,29
Pośrednictwo finansowe	3,69	5,32
Administracja publiczna	0,46	0,00
Pozostałe sekcje	0,00	0,03
Osoby fizyczne	92,36	91,16
Ogółem	100,00	100,00

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	92,4	91,2
- kredyty samochodowe	47,6	67,2
- kredyty hipoteczne	0,1	0,2
- kredyty konsumpcyjne	44,7	23,8
Kredyty dla MŚP, w tym:	7,6	8,8
- kredyty inwestycyjne	0,1	0,3
- kredyty operacyjne	7,5	8,6
Razem	100,0	100,0

Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2013 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 47 178 tys. zł. (wartość odpisu 16 492 tys. zł, wartość netto ekspozycji 30 686 tys. zł). Główne przyczyny restrukturyzacji kredytów to przejściowe trudności finansowe klientów.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Rosja)

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Rosja) realizowane jest przez:

- Departament Bezpieczeństwa
- Departament Kredytów
- Departament Ryzyka Kredytowego
- Departament Kontroli Ryzyka

Bank 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 szereg opracowanych przepisów i procedur wewnętrznych związanych z działalnością kredytową. Ryzyko kredytowe w banku jest regularnie monitorowane i raportowane.

Idea Bank (Rosja) analizuje ryzyko kredytowe, stosując następujące miary:

- SPD, TPD,
- raporty Vintage,
- raporty Roll Rates.

Celem ograniczenia koncentracji ryzyka, bank przestrzega określonych w rosyjskim prawie bankowym limitów zaangażowań (nie więcej niż 20% funduszy własnych banku).

Największe zaangażowanie banku, na dzień 31.12.2013, wobec jednego klienta wynosi 5% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 13% funduszy własnych, tj. 2% salda portfela kredytowego.

Koncentracja zaangażowania Idea Banku (Rosja) w podziale na branże:

Branża gospodarki	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	0,07	0,00
Górnictwo i kopalnictwo	0,07	0,00
Działalność produkcyjna	1,18	0,00
Budownictwo	2,19	0,00
Handel hurtowy i detaliczny	5,01	1,93
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	1,11	0,61
Pośrednictwo finansowe	0,34	0,12
Obsługa nieruchomości	0,05	0,00
Administracja publiczna	0,02	0,00
Pozostałe sekcje	3,29	0,28
Osoby fizyczne	86,67	97,06
Ogółem	100,00	100,00

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	86,7	97,1
- kredyty samochodowe	78,7	94,5
- kredyty konsumpcyjne	8,0	2,5
Kredyty dla MŚP, w tym:	13,3	2,9
- kredyty operacyjne	13,3	2,9
Razem	100,0	100,0

Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2013 roku Idea Bank (Rosja) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 5 362 tys. zł. (wartość odpisu 500 tys. zł, wartość netto ekspozycji 4 862 tys. zł). Główne przyczyny restrukturyzacji kredytów to przejściowe trudności finansowe klientów.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Białoruś)

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Idea Banku (Białoruś) należą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Departament Zarządzania Ryzykiem.

Oferta kredytowa Idea Banku (Białoruś) kierowana jest przede wszystkim do osób fizycznych (kredyty samochodowe, gotówkowe oraz ratalne). Bank udziela także kredytów obrotowych spółkom z sektora MŚP. Bank szczegółowo rozpatruje wnioski kredytowe i analizuje dokumentację potencjalnych klientów przed przyznaniem kredytu. Wskaźniki ilościowe stosowane do oceny zdolności kredytowej to wskaźnik wypłacalności i zdolności kredytowej dłużnika. Wskaźniki jakości brane pod uwagę przy ocenie to m.in. informacja o reputacji dłużnika, historii kredytowej, istnieniu zobowiązań wobec innych wierzycieli, instytucji, istnieniu negatywnych przesłanek w prowadzonej działalności klienta, opóźnienia w regulacji zobowiązań.

Idea Bank (Białoruś) przeprowadza analizę ryzyka kredytowego, wykorzystując następujące miary:

- PD – prawdopodobieństwo utraty wartości przez ekspozycję,
- LGD – oczekiwana strata w przypadku utraty wartości ekspozycji.

W celu zmniejszenia ryzyka kredytowego bank prowadzone są następujące działania: identyfikuje obszar ryzyka oraz czynniki powodujące powstanie ryzyka, dokonuje pomiaru ryzyka (miary ilościowej ekspozycji na ryzyko kredytowe), monitoruje i kontroluje poziomu ryzyka.

Ryzyko koncentracji jest limitowane zgodnie z limitami Narodowego Banku Białorusi, dodatkowo Idea Bank (Białoruś) 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.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Białoruś), na dzień 31.12.2013, wobec jednego klienta wynosi 1% funduszy własnych, tj. 0% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 4% funduszy własnych, tj. 1% salda portfela kredytowego.

Koncentracja zaangażowania Idea Banku (Białoruś) w podziale na branże:

Branża gospodarki	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
Handel hurtowy i detaliczny	2,00	3,00
Obsługa nieruchomości	1,00	1,00
Pozostałe sekcje	1,00	2,00
Osoby fizyczne	96,00	94,00
Ogółem	100,00	100,00

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	96,0	94,0
- kredyty samochodowe	4,0	4,0
- kredyty konsumpcyjne	92,0	90,0
Kredyty dla MŚP, w tym:	4,0	6,0
- kredyty inwestycyjne	1,0	0,0
- kredyty operacyjne	3,0	6,0
Razem	100,0	100,0

Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2013 roku Idea Bank (Białoruś) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 1 034 tys. zł. (wartość odpisu 182 tys. zł, wartość netto ekspozycji 852 tys. zł). Główne przyczyny restrukturyzacji kredytów to przejściowe trudności finansowe klientów.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Romanian International Bank

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Romanian International Bank realizowane jest przez:

- Departament Zarządzania Ryzykiem
- Departament Kredytów,
- Departament Monitorowania
- Departament Odzyskiwania

Departament Zarządzania Ryzykiem jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku. W szczególności odpowiada za monitoring całego portfela kredytowego banku, jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego banku. Oblicza i monitoruje rozwój konkretnych wskaźników ryzyka kredytowego, które składają się na profil ryzyka poprzez analizę ich miesięcznych dynamik, w zależności od apetytu na ryzyko ustalonego w strategii ryzyka.

Do głównych zadań Departamentu Kredytów należy analiza dokumentacji pożyczek udzielonych i zatwierdzonych przez lokalne jednostki. Na podstawie dokumentacji otrzymanej od jednostek lokalnych, przygotowuje własne analizy i propozycje do zatwierdzenia dla właściwych komitetów. Na podstawie wniosków otrzymanych z Departamentów Monitorowania lub Odzyskiwania dokonuje analiz możliwości zastąpienia ekspozycji.

Departament Monitorowania (Dział Administracji Pożyczek/Kredytów) w ramach swoich zadań analizuje dynamiki i tendencje portfela kredytowego, działa jako konsultant dla oddziałów, opracowuje prognozy dla kredytów z utratą wartości, zarządza i aktualizuje politykę tworzenia odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek, rozwija raporty/ analizy okresowe dla kierownictwa.

Dział Odzyskiwania koordynuje i odpowiada za odzyskiwanie wierzytelności, zapewnia wyspecjalizowaną pomoc dla oddziałów związaną z odzyskiwaniem wierzytelności, zarządza odzyskiwaniem od pierwszego dnia, kiedy zadłużenie jest rejestrowane od momentu wszczęcia postępowania egzekucyjnego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka.

Bank posiada szereg opracowanych przepisów i procedur wewnętrznych związanych z działalnością kredytową. Wszystkie regulacje wewnętrzne są zgłaszane do Narodowego Banku Rumunii, a najważniejsze z nich są zatwierdzane przez nadzór. Bank dokonuje przeglądu i aktualizacji wewnętrznych przepisów ze względu na czynniki zewnętrzne, takie jak zmiany w przepisach nadzoru, które wymagają dostosowania wewnętrznych procedur, jak i na czynniki makroekonomiczne.

Działalność kredytowa banku realizowana jest w dwóch obszarach:

- kredyty dla średnich i małych przedsiębiorstw (głównie kredyty inwestycyjne i obrotowe),
- kredyty detaliczne (gotówkowe, w kartach kredytowych).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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 oceniana jest zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu. Do oceny wiarygodności kredytowej klientów stosowany jest:

- scoring - dla osób fizycznych
- rating - w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego banku. W ramach 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.

W ramach całościowego monitoringu portfela komórki obszaru ryzyka kredytowego m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego banku w przekroju produktowym,
- bieżąco monitorują duże zaangażowania kredytowe
- weryfikują prawidłowość i adekwatność tworzonych w banku odpisów aktualizujących,
- bieżąco monitorują wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych
- przeprowadzają testy warunków skrajnych portfela kredytowego w celu wyznaczenia potencjalnego narażenia na ryzyko kredytowe w przypadku wystąpienia niekorzystnych zmian
- przekazują do Rady Nadzorczej i Zarządu informację zarządczą w formie raportów okresowych

Typowe rodzaje zabezpieczeń wymagane przez bank:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia,
- zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub majątku osobistym kredytobiorcy
- zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy
- zabezpieczenia gotówkowe
- gwarancje osobiste
- gwarancje państwowe (od Narodowego Funduszu Gwarancji Kredytowej dla małych i średnich przedsiębiorstw lub Funduszu Gwarancji Kredytowych Rolnej)
- polisy ubezpieczeniowe

Romanian International Bank przeprowadza analizę ryzyka kredytowego, wykorzystując następujące miary:

- PD – prawdopodobieństwo utraty wartości przez ekspozycję
- LGD – oczekiwana strata w przypadku utraty wartości ekspozycji

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji bank na bieżąco dokonuje monitoringu dużych zaangażowań ($\geq 10\%$ funduszy własnych banku) oraz przestrzega maksymalnego limitu dla tych zaangażowań (nie więcej niż 25% funduszy własnych banku zgodnie z wytycznymi regulatora).

Ponadto bank ustala wewnętrzne limity dotyczące koncentracji w odniesieniu do branż, produktów oraz określa limitów zaangażowania w odniesieniu do banków, z którymi dokonywane są transakcje.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Koncentracja zaangażowania Romanian International Bank w podziale na branże:

Branża gospodarki	31.12.2013
	%
Rolnictwo i łowiectwo	5,50
Górnictwo i kopalnictwo	0,20
Działalność produkcyjna	14,56
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	1,90
Budownictwo	13,20
Handel hurtowy i detaliczny	29,30
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	9,30
Pośrednictwo finansowe	5,20
Obsługa nieruchomości	5,40
Osoby fizyczne	15,44
Ogółem	100,00

Struktura portfela kredytowego Romanian International Bank w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze:

Struktura portfela kredytowego	31.12.2013
	%
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	15,4
- kredyty hipoteczne	3,8
- kredyty konsumpcyjne	11,6
Kredyty dla MŚP, w tym:	84,6
- kredyty inwestycyjne	21,2
- kredyty operacyjne	63,4
Razem	100,0

Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2013 roku Romanian International Bank posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 155 412 tys. zł. (wartość odpisu 75 857 tys. zł, wartość netto ekspozycji 79 556 tys. zł). Główne przyczyny restrukturyzacji kredytów to przejściowe trudności finansowe podmiotów gospodarczych, czasowe ograniczenie dochodów osób fizycznych, sezonowość działalności klientów, konsolidacja kredytów na wniosek klienta.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Białoruskim Banku Małego Biznesu

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Białoruskim Banku Małego Biznesu uczestniczą wszystkie poziomy organizacyjne i jednostki banku, a w szczególności: Rada Nadzorcza, Zarząd, Departament Zarządzania Ryzykiem, Komitet kredytowy, Komitet ALCO. Działalność kredytowa banku obejmuje udzielanie kredytów operacyjnych dla średnich i małych przedsiębiorstw. Kredyty udzielane są klientom posiadającym zdolność oraz wiarygodność kredytową. Do oceny wiarygodności kredytowej klientów stosowany jest scoring.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego bank posiada szereg wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Monitoring ryzyka kredytowego obejmuje w szczególności:

- monitorowanie jakości portfela kredytowego banku w przekroju produktowym,
- bieżące monitorowanie dużych zaangażowań kredytowych
- weryfikację prawidłowości i adekwatności tworzonych odpisów aktualizujących,
- bieżące monitorowanie wykorzystania przyjętych limitów kredytowych
- przekazywanie do Rady Nadzorczej i Zarządu informacji zarządczej w formie raportów okresowych
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych portfela kredytowego

Celem ograniczenia ryzyka koncentracji bank przestrzega określonych w białoruskim prawie bankowym (limitów zaangażowań na jednego klienta $\leq 10\%$ funduszy własnych banku). Ponadto bank ustala wewnętrzne limity dotyczące koncentracji w odniesieniu do branż, produktów oraz określa limitów zaangażowania w odniesieniu do banków partnerskich. Największe zaangażowanie Białoruskiego Banku Małego Biznesu, na dzień 31.12.2013, wobec jednego klienta wynosi 5% funduszy własnych, tj. 2% portfela kredytowego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Koncentracja zaangażowania Białoruskiego Banku Małego Biznesu w podziale na branże:

Branża gospodarki	31.12.2013
	%
Rolnictwo i łowiectwo	1,00
Działalność produkcyjna	5,00
Budownictwo	1,00
Handel hurtowy i detaliczny	34,00
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	1,00
Obsługa nieruchomości	26,00
Pozostałe sekcje	21,00
Osoby fizyczne	11,00
Ogółem	100,00

Struktura portfela kredytowego Białoruskiego Banku Małego Biznesu w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze:

Struktura portfela kredytowego	31.12.2013
	%
Kredyty dla osób fizycznych w tym:	11,0
- kredyty konsumpcyjne	11,0
Kredyty dla MŚP, w tym:	89,0
- kredyty operacyjne	89,0
Razem	100,0

Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2013 roku Białoruski Bank Małego Biznesu posiadał w restrukturyzacji 1 umowę kredytową o wartości brutto 49 tys. zł. (wartość odpisu utworzonego na tą ekspozycję wynosi 1 tys. zł, wartość netto ekspozycji 48 tys. zł).

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w MW Trade

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, 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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.

Spółka stosuje wdrożoną w 2013 roku politykę koncentracji, dzięki której zdefiniowana jest górna granica zaangażowania w dany podmiot w portfelu. Dzięki zastosowaniu takiego narzędzia, spółka kontroluje ryzyko koncentracji, budując stabilny portfel wierzytelności. Zaangażowanie w dziesięciu największych kontrahentów na koniec 2013 roku nie przekracza 64,7% wartości sumy bilansowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Carcade sp. z o.o.

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 25,06%. Terminowość obsługi umów leasingowych monitorowana jest przez wydzielone departamenty.

Ryzyko kredytowe jest bardzo rozproszone, podzielone na ok. 26,7 tys. umów (31.12.2012: 21,6 tys.) o średniej wartości 1 254 tys. RUB (31.12.2012: 542 tys. RUB). Współczynnik nieregularnych umów leasingowych w Carcade (umowy wypowiedziane i umowy z przeterminowanymi przynajmniej dwoma ratami) wynosi 3,84% inwestycji leasingowych netto na funkcjonujących umowach (na 31.12.2012: 2,28%).

Carcade nie wykazuje znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego.

Struktura portfela leasingowego Carcade w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze:

Struktura portfela leasingowego	31.12.2013	31.12.2012
	%	%
Osoby fizyczne	10,80	9,78
Przedsiębiorstwa (w podziale na branże):	89,20	90,22
Produkcja przemysłowa	9,64	6,59
Budownictwo	9,53	11,72
Handel	28,76	28,93
Transport	10,27	10,46
Usługi	12,57	9,55
Inne	18,43	22,95
Razem	100,00	100,00

Rodzaje zabezpieczeń stosowane przez Carcade 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.

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 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)
Aktywa finansowe:		
Środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	340 835	126 095
Należności od banków i instytucji finansowych	307 283	862 503
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 896 149	1 343 745
Pozostałe pożyczki i należności	571 853	405 931
Pochodne instrumenty finansowe	67 809	35 706
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	309 556	301 739
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 307 298	4 306 181
Instrumenty finansowe	1 730 699	953 356
<i>Dostępne do sprzedaży</i>	1 730 699	953 356
Inne aktywa	225 695	154 786
Aktywa finansowe razem	11 757 177	8 490 042
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	2 935	4 376
Zobowiązania warunkowe finansowe	216 567	291 741
Razem zobowiązania pozabilansowe	219 502	296 117
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	11 976 679	8 786 159

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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.

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2013 (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	307 283	-	-	-	-	-	-	307 283
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 896 861	8 558	10 537	4 332	33 282	30	(57 451)	1 896 149
Pozostałe pożyczki i należności	569 192	721	141	1 799	-	-	-	571 853
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	309 556	-	-	-	-	-	-	309 556
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 243 922	387 008	123 420	63 076	774 728	144 101	(428 957)	6 307 298
- kredyty inwestycyjne	2 544 013	183 754	71 057	29 211	229 207	21 641	(46 235)	3 032 648
- kredyty operacyjne	1 086 681	91 153	21 264	14 230	203 600	12 479	(168 623)	1 260 784
- kredyty samochodowe	790 690	45 221	8 298	4 100	97 897	33 634	(55 871)	923 969
- kredyty hipoteczne	3 179	472	-	-	2 715	107	(632)	5 841
- kredyty konsumpcyjne	756 625	62 266	22 801	15 393	191 444	74 458	(154 796)	968 191
- skupione wierzytelności	62 734	4 142	-	142	49 865	1 782	(2 800)	115 865
Instrumenty finansowe	1 727 741	-	-	-	-	3 000	(42)	1 730 699
Dostępne do sprzedaży	1 727 741	-	-	-	-	3 000	(42)	1 730 699
- emitowane przez banki centralne	849 882	-	-	-	-	-	-	849 882
- emitowane przez pozostałe banki	544 295	-	-	-	-	-	-	544 295
- emitowane przez inne podmioty finansowe	54	-	-	-	-	-	-	54
- emitowane przez podmioty niefinansowe	62 260	-	-	-	-	-	-	62 260
- emitowane przez Skarb Państwa	271 250	-	-	-	-	3 000	(42)	274 208
Razem	10 054 555	396 287	134 098	69 207	808 010	147 131	(486 450)	11 122 838

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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

(dane porównywalne, przekształcone) (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	1 331 315	8 732	6 971	5 033	30 721	15	(39 042)	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	3 829 801	229 364	71 192	43 108	251 569	64 940	(183 793)	4 306 181
- kredyty inwestycyjne	2 228 605	124 477	28 954	19 281	54 522	12 271	(31 559)	2 436 551
- kredyty operacyjne	394 494	13 386	6 693	3 726	65 328	3 845	(42 992)	444 480
- kredyty samochodowe	620 014	58 245	25 682	13 644	63 494	24 619	(35 968)	769 730
- kredyty hipoteczne	1 468	-	158	-	722	214	(217)	2 345
- kredyty konsumpcyjne	493 061	33 256	9 705	6 457	67 503	23 991	(72 766)	561 207
- skupione wierzytelności	92 159	-	-	-	-	-	(291)	91 868
Instrumenty finansowe	953 360	-	-	-	-	-	(4)	953 356
Dostępne do sprzedaży	953 360	-	-	-	-	-	(4)	953 356
- emitowane przez banki centralne	500 911	-	-	-	-	-	-	500 911
- emitowane przez pozostałe banki	270 152	-	-	-	-	-	-	270 152
- emitowane przez inne podmioty finansowe	224	-	-	-	-	-	-	224
- emitowane przez podmioty niefinansowe	915	-	-	-	-	-	(4)	911
- emitowane przez Skarb Państwa	181 158	-	-	-	-	-	-	181 158
Razem	7 677 619	240 526	80 028	50 876	282 334	64 955	(222 883)	8 173 455

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 jest jako analiza wpływu na wynik finansowy banku zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta bazuje na modelu VaR (Value at Risk), który wyznacza poziom 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.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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 wartości skrajnych.

Monitoring stanu i analizy ryzyka walutowego, jak również kontrola nad przestrzeganiem pozycji walutowej w **Idea Banku (Rosja)** 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.

Idea Bank (Białoruś) 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.

W **Romanian International Bank** Departament Skarbu monitoruje w czasie rzeczywistym wszystkie pozycje walutowe w celu utrzymania ich optymalnego poziomu względem funduszy własnych. Celem zminimalizowania ryzyka jest osiągnięcie pozycji waluty równej 0 lub blisko 0. Bank minimalizuje ewentualne ryzyko walutowe (pożyczki w walutach obcych) poprzez zawarcie transakcji sprzedaży kontraktów walutowych i SWAP.

Romanian International Bank analizuje ryzyko walutowe poprzez analizę sytuacji na rynkach walutowych i pozycji złota, prezentuje codzienne zmiany długiej i krótkiej pozycji walutowej w każdej walucie oddzielnie oraz przeprowadza testy wartości skrajnych, w których analizuje natychmiastowy wpływ zmian kursowych na walutach operacyjnych (wpływ na fundusze własne banku, jeśli kurs wzrośnie o 25%).

Zarządzanie ryzykiem walutowym w **Białoruskim Banku Małego Biznesu** realizowane jest przez Departament Skarbu, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Dział Zarządzania Ryzykiem oraz Dział Raportowania. W celu ograniczenia ryzyka walutowego Białoruski Bank Małego Biznesu stosuje dywersyfikację aktywów i pasywów wg walut, kontroluje i ogranicza otwarte pozycje walutowe zgodnie z limitami wewnętrznymi i zewnętrznymi, analizuje zmiany przepływów pieniężnych w celu dostosowania struktury walutowej aktywów i pasywów, przeprowadza analizy kapitału niezbędnego do pokrycia ryzyka walutowego, analizy zmian kursów oraz analizy wrażliwości i testy warunków skrajnych.

Carcade sp. z o.o. 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2013

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	RON	Inne	
AKTYWA												
Kasa, należności od Banku Centralnego	170 076	39 702	2 007	42 686	31 270	1 103	52 695	51	95 441	64 682	1 394	501 107
Należności od banków i instytucji finansowych	149 364	40 383	1 016	41 115	55 036	382	17 240	84	1 001	9	1 653	307 283
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 361 289	45 715	-	275 861	95 958	-	859 385	-	598 181	70 909	-	6 307 298
Należności z tytułu leasingu finansowego	363 443	134	-	1 527 712	1 945	-	1 964	-	951	-	-	1 896 149
Pozostałe pożyczki i należności	571 589	-	-	-	235	-	-	-	29	-	-	571 853
Papiery wartościowe	1 873 426	24 388	-	-	73 427	-	1 813	-	-	67 201	-	2 040 255
Pozostałe	1 400 418	1 273	-	158 001	2 690	-	68 906	-	72 426	45 624	-	1 749 338
SUMA AKTYWÓW	8 889 605	151 595	3 023	2 045 375	260 561	1 485	1 002 003	135	768 029	248 425	3 047	13 373 283
ZOBOWIĄZANIA												
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	702 404	46 241	203	1 030 853	127 582	115	93 046	-	11 060	362	6	2 011 872
Zobowiązania wobec klientów	5 495 775	145 021	617	248 155	165 490	1 235	636 069	1	537 495	191 107	774	7 421 739
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	464 471	-	-	371 981	-	-	39 610	-	1 948	-	-	878 010
Rezerwy	3 355	-	-	1 554	-	-	165	-	-	-	-	5 074
Pozostałe	665 514	1 403	-	91 982	1 673	1	13 314	-	28 062	9 178	2	811 129
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	7 331 519	192 665	820	1 744 525	294 745	1 351	782 204	1	578 565	200 647	782	11 127 824
Kapitały	1 875 102	(24 196)	-	227 024	-	-	85 446	-	82 151	(69)	1	2 245 459
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	9 206 621	168 469	820	1 971 549	294 745	1 351	867 650	1	660 716	200 578	783	13 373 283
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(317 016)	(16 874)	2 203	73 826	(34 184)	134	134 353	134	107 313	47 847	2 264	0
POZYCJE POZABILANSOWE												
Aktywa	40 982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 982
Pasywa	309 556	4 977	-	36 560	-	-	-	-	-	13	-	351 106
LUKA	(585 590)	(21 851)	2 203	37 266	(34 184)	134	134 353	134	107 313	47 834	2 264	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2012

Pozycje bilansowe (dane porównawcze, przekształcone) (w tys. PLN)	Waluta								Razem
	PLN	EUR	RUB	USD	GBP	UAH	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	3 059 782	6 937	141 285	31 632	-	650 543	416 002	-	4 306 181
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	1 032 285	896	197 342	688	-	54 381	22 613	-	1 308 205
SUMA AKTYWÓW	6 604 109	91 070	1 653 190	142 227	76	750 628	519 136	53	9 760 489
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	-	553 598	405 590	-	5 147 074
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	380 684	-	99 490	-	-	-	215	-	480 389
Rezerwy	2 608	-	3 191	-	-	-	-	-	5 799
Pozostałe	476 263	218	90 047	160	-	7 838	17 281	-	591 807
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	5 196 607	64 893	1 365 372	150 534	-	561 812	425 240	5	7 764 463
Kapitały	1 725 290	(35 860)	208 695	-	-	33 843	64 058	-	1 996 026
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	6 921 897	29 033	1 574 067	150 534	-	595 655	489 298	5	9 760 489
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 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają analizę wrażliwość zmian kursów walutowych i ich wpływ na wynik brutto Grupy w podziale na poszczególne waluty. Procentowy wzrost / spadek kursu walutowego bazuje na historycznej zmienności kursów średnich NBP dla poszczególnych walut za rok poprzedzający datę bilansową.

na dzień 31.12.2013										
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(317 016)	(16 874)	2 203	73 826	(34 184)	134	134 353	134	107 313	47 847
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	RON
Wzrost kursu w alutow ego w zględem PLN o	nd	+ 6,3%	+ 8,1%	+ 8,1%	+ 10,6%	+ 9,6%	+ 12,7%	+ 15,6%	+ 10,1%	+ 6,2%
Spadek kursu w alutow ego w zględem PLN o	nd	- 6,3%	- 8,1%	- 8,1%	- 10,6%	- 9,6%	- 12,7%	- 15,6%	- 10,1%	- 6,2%
Wpływ na w ynik brutto w przypadku w zrostu kursu w alutow ego	nd	(1 070)	178	5 990	(3 613)	13	17 099	21	10 890	2 961
Wpływ na w ynik brutto w przypadku spadku kursu w alutow ego	nd	1 070	(178)	(5 990)	3 613	(13)	(17 099)	(21)	(10 890)	(2 961)

na dzień 31.12.2012							
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(317 788)	62 037	79 123	(8 307)	76	154 973	29 838
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	GBP	UAH	BYR
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	+ 7,6%	+ 8,9%	+ 13,6%	+ 10,5%	+ 13,7%	+ 14,3%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 7,6%	- 8,9%	- 13,6%	- 10,5%	- 13,7%	- 14,3%
Wpływ na w ynik brutto w przypadku w zrostu kursu walutowego	nd	4 736	7 010	(1 133)	8	21 201	4 259
Wpływ na w ynik brutto w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(4 736)	(7 010)	1 133	(8)	(21 201)	(4 259)

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, związanej z wyceną rynkową,
- analizę ryzyka bazowego.

W bankach Grupy zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Departamentów Zarządzania Ryzykiem, ALCO oraz Departamentu Skarbu.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w **Idea Bank (Polska)** jest takie kształtowanie struktury bilansu banku oraz pozycji pozabilansowych w taki sposób, aby realizowane były cele strategiczne, w tym maksymalizacja wartości rynkowej kapitału, poprzez osiągnięcie założonego wyniku finansowego przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko stopy procentowej na poziomie zaakceptowanym przez Zarząd Banku.

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Idea Bank:

- koryguje strukturę aktywów i pasywów,
- pozyskuje fundusze obce o pożądanej strukturze przeszacowania,
- inwestuje pozyskane środki w instrumenty aktywne o pożądanej relacji dochód/ryzyko,
- stosuje elastyczną politykę oprocentowania produktów aktywnych i pasywnych,
- dokonuje zmian struktury instrumentów o stałym lub zmiennym oprocentowaniu w zależności od oczekiwanych długofalowych tendencji zmian rynkowych stóp procentowych,
- wykorzystuje w operacjach zabezpieczających instrumenty pochodne, tj. forward rate agreement (FRA), interest rate swap (IRS), futures itp. i instrumenty dłużne (skarbowe lub korporacyjne).

Do analizy ryzyka stopy procentowej bank stosuje wskaźnik wrażliwości wyniku odsetkowego banku na wzrost/spadek stóp procentowych o 200 pb. oraz wskaźnik EaR przy założeniu wzrostu/spadku stóp procentowych o 25 pb.

Idea Bank (Ukraina) monitoruje i analizuje wrażliwość wyniku finansowego na zmiany stopy procentowej.

Aby zmniejszyć ryzyko stopy procentowej Idea Bank (Ukraina) oferuje produkty (lokaty, rachunki, pożyczki, kredyty) o stałej i zmiennej stopie, a stawka zależy od decyzji banku.

Bank analizuje ryzyko stopy procentowej za pomocą:

- testów wartości skrajnych - analizuje wrażliwość wpływu zmian stóp procentowych na wartość ryzykownych pozycji na podstawie przewidywanej zmiany krzywej dochodowości, a także wpływ stóp procentowych na wynik odsetkowy,
- luki – pomiar wpływu zmiany stóp procentowych na procent zmiany zysku banku,
- BVP - zmiana wartości ekonomicznej instrumentu w kategoriach zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pb,
- VaR – maksymalny, prawdopodobny, spadek przychodów odsetkowych w danym okresie sprawozdawczym w wyniku zmian stóp procentowych na danym poziomie prawdopodobieństwa.

W celu zminimalizowania ryzyka strat finansowych z powodu niekorzystnych zmian stóp procentowych **Idea Bank (Rosja)** zarządza limitami ustalonymi dla instrumentów finansowych, które są wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Limity są ustalane na podstawie rzeczywistego poziomu ryzyka stopy

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

procentowej, uwzględniając adekwatność kapitałową oraz poziom rentowności, i nie powinny być przekraczane. Limity ustalane są dla konkretnych transakcji, i/lub portfeli instrumentów finansowych i/lub jednostek i oddziałów instytucji kredytowych.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej za pomocą:

- analizy luki
- testów wartości skrajnych.

Zarządzanie ryzykiem w **Idea Banku (Białoruś)** ma na celu zmniejszenie ewentualnego pogorszenia się sytuacji finansowej banku na skutek zmian poziomu stóp procentowych na rynku. W tym celu identyfikowany jest dopuszczalny poziom ryzyka oraz podejmowane są działania pozwalające na utrzymania akceptowalnego poziomu ryzyka w obszarach najbardziej narażonych na skutki zmian stóp procentowych.

W celu zmniejszenia ryzyka stopy procentowej bank tworzy skuteczny systemu kontroli, raportowania i oceny ilościowej odpowiednich parametrów. Monitorowanie wielkości określonych parametrów odbywa się w sposób ciągły, a organy banku są informowane regularnie i terminowo o poziomie ryzyka.

Idea Bank (Białoruś) minimalizuje niekorzystny wpływ zmian poziomu ryzyka stopy procentowej za pomocą:

- limitowania ilości kredytów o stałej stopie procentowej (zależnie od oczekiwań zmiany stóp procentowych zwiększenia lub zmniejszenia portfela kredytowego),
- zmiany terminów spłaty zobowiązań inwestycyjnych (w zależności od oczekiwanych zmian oprocentowania),
- rozszerzenie lub ograniczenie inwestowania w papiery wartościowe,
- uzyskania długoterminowych pożyczek lub wcześniejszej spłaty zadłużenia,
- otwierania lub zamykania w razie potrzeby linii kredytowych dla klientów.

W banku stosowane są następujące miary ryzyka stopy procentowej:

- jakościowa ocena tendencji i poziomu ryzyka stopy procentowej w skali od 1 do 5,
- luka w określonych przedziałach czasowych - aktywa i pasywa banku wrażliwe na zmiany stóp procentowych są przyporządkowane według przedziałów czasowych na daty zapadalności lub przeszacowania (ujemna luka w badanym przedziale oznacza, że bank ma więcej zobowiązań niż aktywów, wrażliwych na zmianę stopy procentowej).

Romanian International Bank w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej stosuje korelację ofert produktowych na rynku z oprocentowaniem depozytów bankowych, analizuje zmiany stóp procentowych i kursów wymiany walut oraz analizuje prognoz specjalistów w zakresie zmian tych parametrów.

Bank stosuje lukę do pomiaru zmian wartości ekonomicznych banku na zmianę stóp procentowych o +/- 2%.

W **Białoruskim Banku Małego Biznesu** zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Departamentu Skarbu, Departamentu Zarządzania Ryzykiem oraz Komitetu ALCO. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w banku obejmuje minimalizowanie ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową banku 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.

W **MW Trade** zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej zajmuje się Dział Finansów i Controllingu. Spółka zarządza wynikiem odsetkowym poprzez strukturyzowanie aktywów i pasywów o oprocentowaniu stałym i zmiennym oraz stosuje indywidualną ocenę projektów inwestycyjnych dopasowując, na etapie decyzji, źródła ich finansowania, dzięki czemu zachowana jest adekwatność stóp procentowych po obu stronach bilansu. MW Trade regularnie bada:

- lukę niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych przedziałach czasowych;
- wrażliwość wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych.

W **Carcade sp. z o.o.** zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na przestrzeganiu wymaganej marży odsetkowej (zdefiniowanej jako różnica pomiędzy średnią ważoną IRR i średnią ważoną stopą

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

zadłużenia w wartości portfela, osobno dla kontraktów w RUB i USD oraz udziału kredytów o oprocentowaniu zmiennym w całości portfela kredytowego spółki).

W ramach kompetencji związanych z zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej ALCO w Carcade ma prawo:

- do przedterminowego wykupu części kredytów o zmiennej stopie procentowej,
- refinansowania kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej,
- zastosowania pochodnych instrumentów finansowych, albo poprzez zrównoważenie zobowiązań i aktywów o oprocentowaniu zmiennym i stałym.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2013 i na dzień 31.12.2012 według kryterium ryzyka 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 (w tym odsetki i korekty ESP).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2013

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
Aktywa:	2 326 630	3 638 447	1 446 661	2 472 639	614 361	2 874 545	13 373 283
Kasa, należności od Banku Centralnego	261 417	-	-	-	-	239 690	501 107
Należności od banków i instytucji finansowych	174 513	-	105 745	-	-	27 025	307 283
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	749 345	3 344 848	651 831	1 032 611	106 879	421 784	6 307 298
Należności z tytułu leasingu finansowego	178 506	195 504	553 295	968 844	-	-	1 896 149
Pozostałe pożyczki i należności	55 310	26 114	99 651	312 588	77 926	264	571 853
Papiery wartościowe	850 791	4 211	4 095	157 705	429 556	593 897	2 040 255
Pozostałe	56 748	67 770	32 044	891	-	1 591 885	1 749 338
Zobowiązania:	2 515 667	1 909 256	3 901 073	2 064 078	149 943	587 807	11 127 824
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	390 480	200 640	591 303	773 647	10 157	45 645	2 011 872
Zobowiązania wobec klientów	1 958 346	1 610 759	3 103 444	691 348	32 589	25 253	7 421 739
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	81 824	96 771	205 644	493 762	-	9	878 010
Pozostałe	85 017	1 086	682	105 321	107 197	516 900	816 203
Kapitały	-	-	-	-	-	2 245 459	2 245 459
Suma zobowiązań i kapitału własnego	2 515 667	1 909 256	3 901 073	2 064 078	149 943	2 833 266	13 373 283
Luka	(189 037)	1 729 191	(2 454 412)	408 561	464 418	41 279	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	-	-	-	-	-	40 982	40 982
Zobowiązania	-	-	-	-	-	351 093	351 093
Luka	-	-	-	-	-	(310 111)	(310 111)
Luka razem	(189 037)	1 729 191	(2 454 412)	408 561	464 418	(268 832)	(310 111)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2012

Pozycje bilansowe (dane porównywalne, przekształcone) (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
Aktywa:	1 758 867	3 866 681	1 164 756	1 011 688	205 758	1 752 739	9 760 489
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	304 843	16 445	41 070	4 306 181
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	968 869	1 308 205
Zobowiązania:	1 215 936	1 260 802	3 675 684	1 164 205	18 892	428 944	7 764 463
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	2 919 319	213 851	16 931	71 244	5 147 074
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	70 110	82 760	165 565	160 995	-	959	480 389
Pozostałe	1 611	98 530	-	146 202	-	351 263	597 606
Kapitały	-	-	-	-	-	1 996 026	1 996 026
Suma zobowiązań i kapitału własnego	1 215 936	1 260 802	3 675 684	1 164 205	18 892	2 424 970	9 760 489
Luka	542 931	2 605 879	(2 510 928)	(152 517)	186 866	(672 231)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	-	-	-	-	-	32 366	32 366
Zobowiązania	-	-	-	-	-	331 992	331 992
Luka	-	-	-	-	-	(299 626)	(299 626)
Luka razem	542 931	2 605 879	(2 510 928)	(152 517)	186 866	(971 857)	(299 626)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono scenariuszową analizę wrażliwości zmian stóp procentowych i ich wpływ na wynik brutto Grupy:

na dzień 31.12.2013							
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	3 416 768	(52 475)	(163 962)	(47 454)	300 754	138 484	(66 173)
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	UAH	BYR	RON
+5 p.p.	-	-	(8 198)	-	15 038	6 924	(3 309)
+2 p.p.	68 335	(1 050)	(3 279)	(949)	6 015	2 770	(1 323)
+1 p.p.	34 168	(525)	(1 640)	(475)	3 008	1 385	(662)
-1 p.p.	(34 168)	525	1 640	475	(3 008)	(1 385)	662
-2 p.p.	(68 335)	1 050	3 279	949	(6 015)	(2 770)	1 323
-5 p.p.	-	-	8 198	-	(15 038)	(6 924)	3 309

na dzień 31.12.2012						
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	2 222 315	14 737	(142 508)	(5 332)	341 330	(362 841)
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	UAH	BYR
+5 p.p.	-	-	(7 125)	-	17 067	(18 142)
+2 p.p.	44 446	295	(2 850)	(107)	6 827	(7 257)
+1 p.p.	22 223	147	(1 425)	(53)	3 413	(3 628)
-1 p.p.	(22 223)	(147)	1 425	53	(3 413)	3 628
-2 p.p.	(44 446)	(295)	2 850	107	(6 827)	7 257
-5 p.p.	-	-	7 125	-	(17 067)	18 142

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 stosowane są miary:

- nadzorcze normy płynności,
- luka, tj. niedopasowanie zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu wg terminów zapadalności/wymagalności,
- wskaźniki płynności w wyznaczonych przedziałach czasowych wg terminów zapadalności/wymagalności.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Idea Bank (Polska) dokonuje analizy bieżącej pozycji pieniężnej, aktywów niepracujących, wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze aktywów, trendu zmian poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej w przedziałach zapadalności i wymagalności, wielkości operacji przeprowadzanych za pośrednictwem modułu bankowego SORBNET, uruchomień i spłat kredytów oraz kształtowania się poziomu depozytów.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności w **Idea Banku (Ukraina)** realizowane są 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 ograniczenia ryzyka płynności Idea Bank (Ukraina) systematycznie bada lukę, monitoruje stężenie spłaty depozytów, kontroluje ilość depozytów masowych, przeprowadza testy wartości skrajnych oraz monitoruje wskaźniki płynności.

Celem **Idea Banku (Rosja)** w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności banku do terminowego i pełnego wykonywania swoich zobowiązań finansowych. Cel ten jest osiągany przez identyfikację, pomiar i określenie dopuszczalnego poziomu płynności, monitorowanie poziomu płynności, stworzenie systemu zarządzania, szybkiego i właściwego reagowania na osiągnięcie wartości krytycznych.

Ograniczenie ryzyka płynności w Idea Banku (Rosja) odbywa się poprzez odpowiednie zarządzanie aktywami i zobowiązaniami banku. Ustalane i przestrzegane są limity dla poszczególnych kategorii aktywów (limity dla transakcji, poziomu gotówki i ograniczenia poziomu posiadania innych środków) i oraz kontrolowane, weryfikowane terminy zapadalności zobowiązań, oprocentowania wierzytelności.

W **Idea Banku (Białoruś)** system kontroli ryzyka płynności jest trzypoziomowy i jest realizowany przez Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem, Zarządu oraz oddziałów banku. W celu oceny ryzyka płynności Idea Bank (Białoruś) korzysta z następujących metod:

- analiza wskaźników płynności,
- analiza luki płynności,
- stosunek procentowy pożyczek udzielonych klientom, depozytów i innych rachunków klientów (z wyłączeniem banków),
- stosunek procentowy pożyczek międzybankowych i zgromadzonych funduszy,
- koncentracja depozytów osób prawnych i przedsiębiorców indywidualnych.

Ograniczenie ryzyka płynności w Idea Banku (Białoruś) odbywa się poprzez monitorowanie i raportowanie poziomu płynności bazującego na przestrzeganiu ustalonych limitów i wskaźników oraz

systemie szybkiej i adekwatnej reakcji na pojawienie się negatywne tendencje w obszarze ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w **Romanian Interantional Bank** polega na analizie luki płynności oraz raportowaniu zmian wskaźnika płynności w analizowanych okresach.

Ograniczenie ryzyka płynności w banku rumuńskim realizowane jest przez kontrolę wskaźnika płynności. Wskaźnik obliczany jest jako stosunek rzeczywistej płynności i niezbędnej płynności w różnych przedziałach czasowych. Wskaźnik jest raportowany miesięcznie do Narodowego Banku Rumunii, a jego limit wynosi 1.

Celem zarządzania ryzykiem płynności w **Białoruskim Banku Małego Biznesu** jest utrzymanie optymalnej struktury aktywów i pasywów, która zapewni terminową realizację zobowiązań banku. Zarządzanie ryzykiem płynności realizowane jest przez Departament Skarbu, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Dział Zarządzania Ryzykiem oraz Dział Raportowania. W celu ograniczenia ryzyka płynności bank stosuje scentralizowane podejście do zarządzania płynnością, dokonuje analizy bieżącej pozycji pieniężnej, wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze aktywów oraz spójności aktywów i pasywów według terminów zapadalności. Do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza luki płynności oraz analiza wskaźników. Bank dokonuje także analizy scenariuszy oraz przeprowadza testy warunków skrajnych dotyczących ryzyka płynności.

MW Trade zarządza ryzykiem płynności przez zachowanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mającą na celu osiągnięcie założonej rentowności oraz zapewnienie zdolności do terminowego regulowania bieżących i zapadających w przyszłości zobowiązań. Podstawą polityki w zakresie płynności jest utrzymywanie portfela płynnych i zdywersyfikowanych aktywów oraz odpowiadających im stabilnych źródeł finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w MW Trade realizuje Dział Finansów i Controllingu korzystając z następujących miar: luki krótko, średnio i długookresowej (dziennej, miesięcznej, rocznej), testów wartości skrajnych oraz modelu zamknięcia pozycji.

Ograniczenie ryzyka płynności w spółce odbywa się przez:

- bieżącą kontrolę i ocenę możliwości płynnościowych,
- dopasowanie do wielkości i spłacalności portfela poziom szybko dostępnych środków pieniężnych,
- wyznaczenie limitów zaangażowania spółki w dany podmiot lub grupę podmiotów,
- dbałość o jakość portfela i nadzór jego spłacalność,
- wykorzystanie miar poziomu ryzyka płynności do monitorowania i niwelowania występowania negatywnych skutków dla działalności spółki.

W **Carcade sp. z o.o.** celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności spółki do terminowego wywiązywania się z zobowiązań wobec wierzycieli. Za zarządzanie ryzykiem płynności w Carcade odpowiedzialny jest, podobnie jak w bankach Grupy, ALCO oraz Departament Skarbu.

W celu ograniczenia ryzyka płynności w Carcade, spółka podejmuje działania określone polityką firmy. Dla krótko, średnio i długookresowego horyzontu czasowego weryfikowane jest utrzymywanie płynności i rentowności na odpowiednim poziomie. Analiza wskaźnikowa przeprowadzana jest raz w miesiącu i podlega ocenie ALCO.

Poziom ryzyka płynności analizuje się i ocenia poprzez monitorowanie wskaźników:

- procentowego udziału gotówki do luki,
- wskaźnika płynności krótkoterminowej
- ogólnego wskaźnika płynności oraz
- stosunku zadłużenia do kapitału własnego.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2013 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
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	477 461	-	-	477 461	-	-	-	23 646	501 107
Należności od banków i instytucji finansowych	278 857	-	11 882	290 739	3 529	9 807	13 336	3 208	307 283
Pochodne instrumenty finansowe	377	-	42 990	43 367	24 442	-	24 442	-	67 809
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	309 556	309 556
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	956 452	221 604	771 668	1 949 724	2 374 934	1 982 640	4 357 574	-	6 307 298
Należności z tytułu leasingu finansowego	178 506	195 504	555 462	929 472	966 677	-	966 677	-	1 896 149
Pozostałe pożyczki i należności	32 769	26 114	99 651	158 534	335 433	77 886	413 319	-	571 853
Instrumenty finansowe	859 836	28 809	45 810	934 455	81 997	118 087	200 084	596 160	1 730 699
Dostępne do sprzedaży	859 836	28 809	45 810	934 455	81 997	118 087	200 084	596 160	1 730 699
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	602 985	602 985
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	193 781	193 781
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	224 762	224 762
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	19 890	19 890
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	210 323	210 323
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	7 810	7 810
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	202 513	202 513
Inne aktywa	118 946	81 390	96 335	296 671	28 523	-	28 523	104 594	429 788
Razem aktywa	2 903 204	553 421	1 623 798	5 080 423	3 815 535	2 188 420	6 003 955	2 288 905	13 373 283
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	338 962	192 044	603 468	1 134 474	867 238	10 160	877 398	-	2 011 872
Pochodne instrumenty finansowe	-	179	-	179	-	-	-	-	179
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	37 968	-	37 968	-	37 968
Zobowiązania wobec Klientów	2 312 052	1 388 384	2 559 560	6 259 996	1 159 586	2 157	1 161 743	-	7 421 739
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 219	63 171	37 685	107 075	570 716	200 219	770 935	-	878 010
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	107 197	107 197	-	107 197
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	36 783	5 655	-	42 438	-	-	-	-	42 438
Pozostałe zobowiązania	214 660	179 631	11 404	405 695	135 012	1 719	136 731	37 617	580 043
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	43 304	43 304
Rezerwy	-	-	(1 076)	(1 076)	-	-	-	6 150	5 074
Razem zobowiązania	2 908 676	1 829 064	3 211 041	7 948 781	2 770 520	321 452	3 091 972	87 071	11 127 824
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	2 245 459	2 245 459
Razem zobowiązania i kapitał własny	2 908 676	1 829 064	3 211 041	7 948 781	2 770 520	321 452	3 091 972	2 332 530	13 373 283
Luka płynności	(5 472)	(1 275 643)	(1 587 243)	(2 868 358)	1 045 015	1 866 968	2 911 983	(43 625)	0
Skumulowana luka płynności	(5 472)	(1 281 115)	(2 868 358)	(2 868 358)	1 045 015	2 911 983	2 911 983	(43 625)	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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

Pozycje bilansowe (dane porównywalne, przekształcone) (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
Aktywa:									
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	1 344 412	2 491 856	3 842 029	-	4 306 181
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
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	98 332	98 332
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	4 802	4 802
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	93 530	93 530
Inne aktywa	115 696	135 954	14 197	265 847	25 107	1 136	26 243	9 058	301 148
Razem aktywa:	1 660 582	800 184	898 955	3 359 721	2 080 592	2 737 485	4 823 838	1 582 691	9 760 489
Zobowiązania:									
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	2 432 962	4 633 444	471 933	29 443	501 376	222	5 147 074
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 647	82 760	107 638	193 045	151 023	136 321	287 344	-	480 389
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	98 004	98 004	-	98 004
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	301	6 687	-	3 008	-	-	-	-	6 988
Pozostałe zobowiązania	103 874	133 991	77 232	315 097	149 558	2	149 560	5 591	470 248
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	16 487	16 487
Rezerwy	2 608	-	-	2 608	-	-	-	3 191	5 799
Razem zobowiązania:	1 463 526	1 378 977	3 205 805	6 032 296	1 415 672	274 992	1 690 664	25 491	7 764 463
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	1 996 026	1 996 026
Razem zobowiązania i kapitał własny	1 463 526	1 378 977	3 205 805	6 032 296	1 415 672	274 992	1 690 664	2 021 517	9 760 489
Luka płynności	197 056	(578 793)	(2 306 850)	(2 672 575)	664 920	2 462 493	3 133 174	(438 826)	0
Skumulowana luka płynności	197 056	(381 737)	(2 688 587)	(2 672 575)	664 920	3 127 413	3 133 174	(438 826)	

W powyższych tabelach aktywa trwałe, wartości niematerialne oraz aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zaprezentowane zostały w przedziale „o nieokreślonej zapadalności”.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiona jest analiza wiekowa zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31.12.2013 (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
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	338 982	192 044	603 468	1 134 494	867 238	10 160	2 011 892
Pochodne instrumenty finansowe	2 104	4 321	3 102	9 527	10 188	-	19 715
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez	-	-	-	-	37 968	-	37 968
Zobowiązania wobec klientów	2 114 643	1 566 615	2 737 853	6 419 111	1 285 470	3 824	7 708 405
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 300	63 211	39 401	108 912	571 725	200 219	880 856
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu						228 000	228 000
Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe	2 462 029	1 826 191	3 383 824	7 672 044	2 772 589	442 203	10 886 836

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 (dane porównywalne, przekształcone) (w tys. PLN)	Na żądanie	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
Zobowiązania finansowe:							
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	2 717 152	4 775 990	558 163	30 065	5 364 218
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 647	82 775	119 436	204 858	275 641	268	480 767
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu						228 000	228 000
Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe	1 253 428	1 188 044	3 453 609	5 895 081	1 476 962	269 555	7 641 598

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 2013 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 **Idea Banku (Białoruś)**:

- zbudowanie właściwej struktury banku, podział i delegowanie uprawnień, obowiązków funkcjonalnych, tryb współpracy i wymiany informacji między jednostkami, pracownikami,
- określenie zasad, procedur dokonywania operacji bankowych i innych transakcji, polityka ewidencyjna, organizacja procesów wewnętrznych,
- określenie zasad i procedur funkcjonowania systemów (technicznych, informacyjnych, łączności, ochrony przeciwpożarowej i innych),
- opracowanie odpowiedniego systemu sprawozdawczości,

W celu zapewnienia warunków efektywnego wykrycia obszaru ryzyka operacyjnego, jak również jego

oceny w Idea Banku (Białoruś) 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.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w **Romanian International Bank** realizowane jest przez Departament Zarządzania Ryzykiem, natomiast w zakresie kompetencji dyrektorów operacyjnych pozostaje identyfikacja, ocena i raportowanie wydarzeń mających wpływ na ryzyko operacyjne.

Departament Zarządzania Ryzykiem banku oblicza i analizuje wskaźniki ryzyka operacyjnego:

- wskaźnik ryzyka nadużyć finansowych (obliczany jako stosunek wartości nadużyć finansowych i funduszy własnych banku),
- wskaźnik ryzyka prawnego (obliczony jako stosunek łącznej wartości otrzymanych kar i sankcji przez bank w ciągu miesiąca i funduszy własnych banku),
- wskaźnik rotacji pracowników (dobrowolne zwolnienia w skali miesiąca),
- wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego.

W celu zapobieżenia lub zmniejszenia niekorzystnych skutków ryzyka operacyjnego bank zawiera umowy ubezpieczenia m.in. od odpowiedzialności menedżerów, odpowiedzialności cywilnej, nieuprawnionego użycia karty, ubezpiecza bankomaty czy transport gotówki.

Bank posiada politykę zwalczania nadużyć finansowych, której celem jest ułatwianie wykrywania i zapobieganie nadużyciom finansowym oraz ochrona interesów finansowych banku. Bank dąży do stworzenia środowiska niesprzyjającego nadużyciom poprzez zwiększanie świadomości pracowników na temat zagrożeń i konsekwencji nadużyć finansowych.

Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w **Białoruskim Banku Małego Biznesu** jest poprawa efektywności procesów bankowych poprzez wprowadzenie zestandaryzowanych procedur oraz efektywną politykę zarządzania zasobami ludzkim. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez wszystkie jednostki banku.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego bank:

- kontroluje operacje i procesy wewnętrzne,
- rozбивa procesy biznesowe do poziomu operacji składowych,
- identyfikuje i ocenia konkretne zdarzenia mające wpływ na ryzyko operacyjne,
- uwzględnienia ryzyko operacyjne przy obliczaniu współczynnika wypłacalności.

Podstawową metodą minimalizacji ryzyka operacyjnego **Idea Banku (Rosja)** 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 dotyczących dokonywanych transakcji.

7.5. 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.

7.6. 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 kontrolę nad tym obszarem sprawują odpowiednie Departamenty Ryzyka, oraz Rady Nadzorcze 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 Idea Banku (Białoruś) i Białoruskiego Banku Małego Biznesu, Rosja w przypadku Idea Banku (Rosja) oraz Rumunia w przypadku Romanian International Bank).

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 10%
- rumuńskie regulacje bankowe wynosi 10%
- 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 03.03.2012 zaadresowanym do banku, zarekomendował utrzymywanie współczynnika wypłacalności oraz współczynnika Tier 1 na poziomie minimum 13%.

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 31.12.2013 Idea Banku (Białoruś) normatywny kapitał wynosił 25,2 mln EUR. Bank spełnia wymogi i oczekuje od Narodowego Banku Republiki Białoruś zdjęcia ograniczenia przyjmowania depozytów od osób fizycznych do poziomu nie przekraczającego salda depozytów z dnia 01.02.2013 (obowiązujące od 01.03.2013). W związku ze zmianą przepisów regulacyjnych na Białorusi, współczynnik wypłacalności Idea Banku (Białoruś) od dnia 1.02.2014 do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego jest poniżej 10%.

Na dzień 31.12.2013 Białoruski Bank Małego Biznesu nie spełniał wymogu posiadania minimalnej wysokości kapitału normatywnego w wysokości 15 mln EUR. W związku z przedstawionymi planami połączenia banku z Idea Bankiem (Białoruś), Narodowy Bank Republiki Białoruś pismem z dnia 20.12.2013 podjął decyzję o nie podejmowaniu działań nadzorczych do dnia 1.04.2014.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Na dzień 31.12.2013 Romanian International Bank nie spełniał wymogu posiadania minimalnej wysokości kapitału normatywnego w wysokości 37 mln RON. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wymóg ten jest spełniony.

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

Idea Bank (Polska)	31.12.2013	31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)
Tier 1 (fundusze podstawowe)	456 484	304 054
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	0	0
Tier 3 (kapitał krótkoterminowy)	0	0
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	3 667 342	2 508 363
Współczynnik wypłacalności (CAR)	11,91%	11,83%

Idea Bank (Rosja)	31.12.2013	31.12.2012
Tier 1 (fundusze podstawowe)	36 720	40 624
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	5 465	1 231
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	293 094	152 638
Współczynnik wypłacalności (CAR)	12,30%	24,71%

Idea Bank (Ukraina)	31.12.2013	31.12.2012
Tier 1 (fundusze podstawowe)	108 484	97 609
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	12 276	13 123
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 019 077	772 820
Współczynnik wypłacalności (CAR)	11,85%	14,29%

Idea Bank (Białoruś)	31.12.2013	31.12.2012
Tier 1 (fundusze podstawowe)	57 479	33 248
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	51 627	33 248
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	517 171	364 043
Współczynnik wypłacalności (CAR)	15,59%	16,32%

Białoruski Bank Małego Biznesu	31.12.2013
Tier 1 (fundusze podstawowe)	20 814
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	6 581
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	95 019
Współczynnik wypłacalności (CAR)	22,76%

Romanian International Bank	31.12.2013
Tier 1 (fundusze podstawowe)	12 190
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	12 190
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	156 559
Współczynnik wypłacalności (CAR)	10,08%

7.7. 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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.

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 wyznaczane 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.

31.12.2013

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	501 107	501 107	0
Należności od banków i instytucji finansowych	307 283	307 283	(0)
Pochodne instrumenty finansowe	67 809	67 809	(0)
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	309 556	309 556	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 307 298	6 172 340	(134 958)
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 896 149	1 907 100	10 951
Pozostałe pożyczki i należności	571 853	571 853	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 730 699	1 730 699	(0)
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	2 011 872	2 011 872	-
Pochodne instrumenty finansowe	179	179	-
Zobowiązania wobec klientów	7 421 739	7 382 985	(38 754)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	878 010	880 220	2 210
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	107 197	107 197	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

31.12.2012

(dane porównywalne, przekształcone) (w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
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	4 306 181	4 121 595	(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)
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	376	376	(0)
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 539 018	1 539 018	-
Pochodne instrumenty finansowe	80	80	0
Zobowiązania wobec klientów	5 147 074	5 115 494	(31 580)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	480 389	480 948	559
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	98 004	98 004	-

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 2013 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej.

Na dzień 31.12.2013 na poziomie 2 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane następujące aktywa finansowe:

- w instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży: rumuńskie obligacje skarbowe, ukraińskie obligacje skarbowe, obligacje komercyjne oraz bony pieniężne NBP,
- w pochodnych instrumentach finansowych: swapy walutowe, IRS, opcje na indeksy oraz forward,

oraz zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wycena obligacji Narodowego Banku Rumunii bazuje na wartościach rynkowych publikowanych przez NBR dla podobnych instrumentów.

Wartość godziwą instrumentów dyskontowych (obligacje komercyjne i bony skarbowe) stanowi zdyskontowana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych.

Swapy walutowe wyceniane są przy użyciu technik wyceny opartych o obserwowalne notowania rynkowe takich samych instrumentów, z najbliższym terminem do dnia bilansowego (instrumenty te nie są notowane ciągle), wg cen transakcyjnych.

Swapy na stopę procentową wyceniane są do wartości godziwej w wartości zdyskontowanych przepływów (suma nogi zmiennej i stałej) oszacowanych na podstawie częstotliwości płatności, nominału (określone w kontrakcie) oraz krzywych dyskontowych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Opcje typu call na indeksy wyceniane są w oparciu o koszyk indeksów. Wycena do wartości godziwej odbywa się z wykorzystaniem metodyki symulacji Monte-Carlo oraz modelu Black76.

Wartość godziwa forwardów walutowych ustalana jest metodą zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu fixingu NBP jako kursu walutowego.

Zobowiązania wyceniane do wartości godziwej obejmują lokaty strukturyzowane, wyceniane przy zastosowaniu modelu wyceny opartego o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania lokat na rynku.

Na dzień 31.12.2013 na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane następujące aktywa finansowe:

- pakiet 16,54% akcji TU Europa (aktywa zaklasyfikowane jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- opcja sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa (wykazywana w instrumentach pochodnych),
- oraz nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (wykazywane w instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży).

Na 31.12.2013 Getin Holding oszacował wartość akcji TU Europa na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena została przeprowadzona za pomocą dwóch metod: metody porównawczej oraz metody dochodowej (ROE-P/BV). Każdej z tych metod przyznano równą wagę. Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonana została przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjęto aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa.

Wartość godziwa akcji ujętych na poziomie 3 hierarchii, przyjęta została na poziomie kosztu historycznego.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2013:

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	0
Pochodne instrumenty finansowe	-	32 045	35 764	67 809
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	309 556	309 556
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	713 989	1 014 897	1 813	1 730 699
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty finansowe	-	179	-	179
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	37 968	-	37 968

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

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

Zmiana stanu wartości bilansowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej na 3 poziomie wyceny:

(w tys. PLN)	31.12.2012	wycena do wartości godziwej	zakup instrumentów	sprzedaż instrumentów	31.12.2013
Pochodne instrumenty finansowe	32 455	3 309			35 764
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	301 739	7 817			309 556
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 108		1 813	(1 108)	1 813

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Informacje wymagane na potrzeby ujawnień, zgodnie z MSSF 13 p. 97, dla aktywów i zobowiązań, które nie są wyceniane do wartości godziwej, a których wartość godziwa została ujawniona w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym prezentuje poniższa tabela:

Wycena na potrzeby ujawnień (dane porównywalne, przekształcone) (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Poziom 3	Wartość godziwa	
Kasa, należności od Banku Centralnego	501 107	278 829
Należności od banków i instytucji finansowych	307 283	862 503
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 172 340	4 121 595
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 907 100	1 370 671
Pozostałe pożyczki i należności	571 853	405 931
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	376
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	2 011 872	1 539 018
Zobowiązania wobec klientów	7 382 985	5 115 494
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	880 220	480 948
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	107 197	98 004

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 pięć segmentów:

Segment Usług Bankowych w Polsce obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów, leasingu a także z zakresu planowania i doradztwa finansowego oraz produktów inwestycyjnych świadczonych przez Grupę Idea Bank S.A. w Polsce. W 2012 roku Idea Leasing S.A. nie była częścią Grupy Idea Bank (Polska) i została zaprezentowana w Pozostałych segmentach.

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 Idea Bank S.A. na Białorusi oraz Białoruski Bank Małego Biznesu S.A.

Segment Usług Leasingowych w Rosji obejmuje usługi świadczone przez Grupę Carcade sp. z o.o. w Rosji z zakresu czasowego przekazania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności, a także z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń oraz przyjmowania depozytów.

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 osiągnięte ze sprzedaży zewnętrznym klientom lub z transakcji z innymi segmentami Grupy. 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 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013 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	Pozostałe segmenty (w Polsce, Luksemburgu, Rumunii) i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	460 754	204 471	353 543	363 878	60 817	(168)	1 443 295
zewewnętrzne	450 043	204 471	353 543	363 878	59 616	11 744	1 443 295
wewnętrzne	10 711	-	-	-	1 201	(11 912)	-
Koszty z tytułu odsetek	(258 424)	(139 854)	(212 244)	(199 709)	(34 463)	1 810	(842 884)
zewewnętrzne	(258 367)	(138 636)	(210 087)	(196 100)	(23 901)	(15 793)	(842 884)
wewnętrzne	(57)	(1 218)	(2 157)	(3 609)	(10 562)	17 603	-
Wynik z tytułu odsetek	202 330	64 617	141 299	164 169	26 354	1 642	600 411
zewewnętrzny	191 676	65 835	143 456	167 778	35 715	(4 049)	600 411
wewnętrzny	10 654	(1 218)	(2 157)	(3 609)	(9 361)	5 691	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	301 265	93 673	53 829	58 674	758	393	508 592
zewewnętrzne	300 513	93 673	53 829	58 674	395	1 508	508 592
wewnętrzne	752	-	-	0	363	(1 115)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(82 275)	(1 784)	(13 075)	(606)	(1 389)	518	(98 611)
zewewnętrzne	(82 275)	(1 784)	(12 938)	(606)	(887)	(121)	(98 611)
wewnętrzne	-	-	(137)	-	(502)	639	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	218 990	91 889	40 754	58 068	(631)	911	409 981
zewewnętrzny	218 238	91 889	40 891	58 068	(492)	1 387	409 981
wewnętrzny	752	-	(137)	0	(139)	(476)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	47 769	4 819	(1 568)	32 536	63	30 095	113 714
zewewnętrzne	47 518	4 819	(1 563)	32 538	24	30 378	113 714
wewnętrzne	251	-	(5)	(2)	39	(283)	-
Przychody operacyjne netto	469 089	161 325	180 485	254 773	25 786	32 648	1 124 106
zewewnętrzne	457 432	162 543	182 784	258 384	35 247	27 716	1 124 106
wewnętrzne	11 657	(1 218)	(2 299)	(3 611)	(9 461)	4 932	-
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(60 043)	(38 497)	(26 741)	(34 474)	0	(4 800)	(164 555)
Ogólne koszty administracyjne	(331 061)	(76 025)	(93 363)	(144 396)	(8 431)	(24 305)	(677 581)
w tym wewnętrzne	(262)	-	-	-	-	262	-
Zysk (strata) brutto	77 985	46 803	60 381	75 903	17 355	3 543	281 970
Podatek dochodowy	29 364	(10 723)	(15 040)	(16 321)	(3 309)	12 252	(3 777)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	107 349	36 080	45 341	59 582	14 046	15 795	278 193

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012 w podziale na segmenty (dane porównywalne, przekształcone)

	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	Pozostałe segmenty (w Polsce i Luksemburgu) i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	290 522	146 707	196 763	270 942	43 779	18 731	967 444
zewewnętrzne	282 121	146 707	196 763	270 942	40 378	30 533	967 444
wewnętrzne	8 401	-	-	-	3 401	(11 802)	-
Koszty z tytułu odsetek	(187 686)	(105 195)	(105 724)	(126 154)	(25 744)	1 125	(549 378)
zewewnętrzne	(184 576)	(104 532)	(103 451)	(121 110)	(22 198)	(13 511)	(549 378)
wewnętrzne	(3 110)	(663)	(2 273)	(5 044)	(3 546)	14 636	-
Wynik z tytułu odsetek	102 836	41 512	91 039	144 788	18 035	19 856	418 066
zewewnętrzny	97 545	42 175	93 312	149 832	18 180	17 022	418 066
wewnętrzny	5 291	(663)	(2 273)	(5 044)	(145)	2 834	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	221 202	62 239	22 037	38 013	1 339	(31 007)	313 823
zewewnętrzne	188 269	62 239	22 035	38 013	658	2 609	313 823
wewnętrzne	32 933	-	2	0	681	(33 616)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(93 015)	(681)	(4 810)	(220)	(1 529)	655	(99 600)
zewewnętrzne	(90 869)	(681)	(4 498)	(220)	(690)	(2 642)	(99 600)
wewnętrzne	(2 146)	-	(312)	-	(839)	3 297	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	128 187	61 558	17 227	37 793	(190)	(30 352)	214 223
zewewnętrzny	97 400	61 558	17 537	37 793	(32)	(33)	214 223
wewnętrzny	30 787	-	(310)	0	(158)	(30 319)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	18 072	6 219	838	22 784	(35)	529 092	576 970
zewewnętrzne	15 708	6 219	838	22 784	(35)	531 456	576 970
wewnętrzne	2 364	-	-	-	-	(2 364)	-
Przychody operacyjne netto	249 095	109 289	109 104	205 365	17 810	518 596	1 209 259
zewewnętrzne	210 653	109 952	111 687	210 409	18 113	548 445	1 209 259
wewnętrzne	38 442	(663)	(2 583)	(5 044)	(303)	(29 849)	-
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(6 842)	(17 749)	(11 999)	(10 967)	0	(9 615)	(57 172)
Ogólne koszty administracyjne	(261 489)	(59 141)	(53 109)	(125 437)	(6 633)	(27 407)	(533 216)
w tym wewnętrzne	(2)	-	-	(33)	-	35	-
Zysk (strata) brutto	(19 236)	32 399	43 996	68 961	11 177	481 574	618 871
Podatek dochodowy	48 352	(3 662)	(9 785)	(14 452)	(2 162)	(160 533)	(142 242)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	29 116	28 737	34 211	54 509	9 015	321 041	476 629

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2013

Aktywa segmentu na 31.12.2013	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	Pozostałe segmenty (w Polsce, Luksemburgu, Rumunii) i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	6 935 876	1 146 473	968 226	1 992 929	518 683	116 723	11 678 910
Pozostałe aktywa nieprzypisane							1 694 373
Aktywa ogółem	6 935 876	1 146 473	968 226	1 992 929	518 683		13 373 283

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)

Aktywa segmentu na 31.12.2012 (dane porównywalne)	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	Pozostałe segmenty (w Polsce i Luksemburgu) i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	4 862 027	872 848	644 704	1 629 248	400 305	(143 975)	8 265 157
Pozostałe aktywa nieprzypisane							1 495 332
Aktywa ogółem	4 862 027	872 848	644 704	1 629 248	400 305		9 760 489

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	kontynuowana	Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
	(dane porównywalne, przekształcone)			
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	933 463	563 546	874	564 420
Odsetki - leasing finansowy	365 009	269 523	-	269 523
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	53 956	45 614	-	45 614
Przychody z tytułu papierów wartościowych	52 021	39 092	1 821	40 913
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	18 276	25 227	71 866	97 093
Dyskonto wierzytelności	-	2 944	-	2 944
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	6 502	8 628	3 042	11 670
Pozostałe odsetki	9 081	8 730	1 813	10 543
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	4 987	4 140	-	4 140
Przychody z tytułu instrumentów pochodnych	-	-	936	936
Razem	1 443 295	967 444	80 352	1 047 796

Przychody odsetkowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2013 zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości, w wysokości 50 892 tys. zł (w 2012 roku: 3 808 tys. zł dla działalności kontynuowanej).

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 2013 roku wyniosła 1 392 035 tys. zł (w 2012 roku: 930 156 tys. zł dla działalności kontynuowanej).

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	kontynuowana	Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
	(dane porównywalne, przekształcone)			
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	595 792	373 546	55 769	429 315
Odsetki od zaciągniętych kredytów	151 481	102 165	-	102 165
Odsetki od umów wykupu wierzytelności	3 388	10 955	-	10 955
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	66 694	33 325	-	33 325
Dyskonto zobowiązań	9 664	9 084	-	9 084
Koszty z tytułu depozytów innych banków	3 201	12 067	-	12 067
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	3 583	1 012	-	1 012
Odsetki - leasing finansowy	280	89	-	89
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	8 801	7 135	-	7 135
Razem	842 884	549 378	55 769	605 147

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 2013 roku wyniosła 842 884 tys. zł (w 2012: 549 378 tys. zł dla działalności kontynuowanej).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
	(dane porównywalne, przekształcone)			
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	179 296	191 505	-	191 505
Z tytułu sprzedaży ubezpieczeń	242 710	63 022	-	63 022
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	31 446	17 171	-	17 171
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	20 756	9 450	-	9 450
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	16 537	23 519	-	23 519
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	3 639	4 546	-	4 546
Z tytułu leasingu finansowego	4 995	1 272	-	1 272
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	89	69	-	69
Z tytułu zarządzania portfelem i aktywami	-	-	66 173	66 173
Pozostałe	9 124	3 269	835	4 104
Razem	508 592	313 823	67 008	380 831

Całkowita kwota przychodów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2013 roku wyniosła 508 592 tys. zł (w 2012: 313 823 tys. zł dla działalności kontynuowanej).

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
	(dane porównywalne, przekształcone)			
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	76 438	76 689	5 410	82 099
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	6 966	6 453	-	6 453
Z tytułu ubezpieczeń	-	9 367	8 999	18 366
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	4 557	859	-	859
Z tytułu leasingu finansowego	6 460	2 537		2 537
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	386	860	13	873
Z tytułu kredytów i pożyczek	1 234	1 061	-	1 061
Pozostałe	2 570	1 774	67	1 841
Razem	98 611	99 600	14 489	114 089

Całkowita kwota kosztów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2013 roku wyniosła 98 611 tys. zł (w 2012: 99 600 tys. zł dla działalności kontynuowanej).

11 Przychody z dywidend

Przychody z tytułu dywidend (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:				
Papierów wartościowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	9 287	-	-	-
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2	-	-	-
Razem	9 289	0	0	0

12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Instrumenty pochodne	7 738	3 679	438	4 117
Instrumenty kapitałowe	-	-	5 793	5 793
Instrumenty dłużne	-	-	(469)	(469)
Inne	868	-	-	-
Razem	8 606	3 679	5 762	9 441

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2013 - 31.12.2013 (w tys. PLN)	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	13 507	(2 053)	11 454
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	3 618	(6 466)	(2 848)
Razem	17 125	(8 519)	8 606

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)
Razem	41 595	(37 916)	3 679	7 328	(1 566)	5 762	48 923	(39 482)	9 441

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.

	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
Wynik na instrumentach finansowych (w tys. PLN)	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
<u>Zrealizowane zyski</u>				
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	8 318	514	-	514
Pozostałe	-	329	-	329
Razem	8 318	843	-	843
<u>Zrealizowane straty</u>				
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	(5 738)	(128)	-	(128)
Razem	(5 738)	(128)	-	(128)
Zysk (strata) netto	2 580	715	-	715

14 Rachunkowość zabezpieczeń

Idea Bank (Polska) do zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wynikającego z kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu wykorzystuje transakcje IRS. Stosowane transakcje IRS polegają na zamianie określonych płatności w walucie PLN na zmienne płatności w walucie PLN oparte o stawkę WIBOR. Transakcje IRS zmieniające stałe strumienie w PLN na strumienie zmienne zostały przez bank wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające dla celów stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

Wartość godziwa IRS - instrumentów pochodnych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2013 wynosi 357 tys. zł, wartość nominalna 25 mln zł, a zapadalność tych instrumentów mieści się w przedziale od roku do dwóch lat.

Strategia zabezpieczająca	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów PLN o zmiennym
Opis relacji zabezpieczającej	Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko stopy procentowej
Instrument zabezpieczający	Transakcja IRS, w której bank płaci kupon oparty o zmienną stopę procentową WIBOR 3M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę procentową
Pozycja zabezpieczana	Portfel kredytów w PLN oprocentowanych wg stopy zmiennej WIBOR 3M
Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy	sierpień 2013 - sierpień 2015
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywny i retrospektywny test efektywności dokonywany z częstotliwością miesięczną

W tabeli poniżej przedstawiona została zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesiona w inne całkowite dochody

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

(w tys. PLN)	01.01.2013- 31.12.2013
Stan na początek okresu	-
	357
Efektywna część zysków/strat na instrumencie zabezpieczającym	
Kwota odnoszona w rachunek zysków i strat:	(220)
korekta przychodów odsetkowych	(220)
podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia	(26)
Stan na koniec okresu	111

15 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013		01.01.2012 - 31.12.2012		
			Działalność		
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem	
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 550	2 665	-	2 665	
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	(10 878)	(5 355)	282	(5 073)	
Pozostałe różnice kursowe	28 632	12 079	108	12 187	
Wycena należności leasingowych	(420)	1 480	-	1 480	
Razem	18 884	10 869	390	11 259	

16 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013		01.01.2012 - 31.12.2012		
			Działalność		
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem	
Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych	52 865	17 728	-	17 728	
Sprzedaż i wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej*	33 773	-	-	-	
Przychody z tyt. usług księgowych	26 923	12 567	-	12 567	
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	26 534	17 765	-	17 765	
Przychody z tyt. usług konsultingowych	19 028	17 306	-	17 306	
Przychody z czynszów	14 905	1 431	19	1 450	
Zysk na okazijnym nabyciu	8 018	-	-	-	
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	1 818	696	-	696	
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	510	7 052	211	7 263	
Rozwiązanie rezerw	1 634	339	-	339	
Odzyskane koszty sądowe i windykacji	744	1 070	-	1 070	
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	621	941	88	1 029	
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	409	69	440	509	
Prowizje reasekuracyjne i koreasekuracyjne	-	-	1 618	1 618	
Pozostałe przychody	9 192	5 963	647	6 610	
Razem	196 974	82 927	3 023	85 950	

* wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej ujęta w pozostałych przychodach operacyjnych jest rezultatem zmiany polityki rachunkowości opisanej w notcie 5.6

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013		01.01.2012 - 31.12.2012		
			Działalność		
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem	
Koszt własny sprzedanych środków poleasingowych	50 903	16 735	-	16 735	
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	18 324	3 182	-	3 182	
Koszty czynszów	5 096	-	84	84	
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	3 735	3 952	-	3 952	
Koszty sprzedanych towarów i materiałów	3 160	3 177	211	3 388	
Koszt obsługi bankomatów	3 934	4 472	-	4 472	
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 473	62	-	62	
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	3 867	1 215	4 070	5 285	
Koszty z tyt. usług księgowych	1 282	450	-	450	
Odpisy na należności nieściągalne	918	1 630	468	2 098	
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	762	186	-	186	
Koszty akwizycji ubezpieczeń	-	-	184 762	184 762	
Pozostałe koszty	10 543	969	131	1 100	
Razem	104 997	36 030	189 726	225 756	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

17 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Świadczenia pracownicze	331 271	266 711	14 452	281 163
Zużycie materiałów i energii	20 859	16 584	776	17 360
Usługi obce, w tym:	237 204	175 591	8 493	184 084
- marketing, reprezentacja i reklama	39 951	29 380	560	29 940
- usługi IT	18 679	15 174	2 006	17 180
- wynajem i dzierżawa	106 580	80 956	1 590	82 546
- usługi ochrony i cash processingu	6 436	4 040	34	4 074
- koszty serwisu, remontów i napraw	4 168	2 298	65	2 363
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	16 974	16 836	322	17 158
- usługi prawne	6 030	2 977	377	3 354
- usługi doradcze	9 580	9 577	2 345	11 922
- ubezpieczenia	1 467	1 409	159	1 568
- inne	27 339	12 944	1 035	13 979
Pozostałe koszty rzeczowe	2 369	9 685	69	9 754
Podatki i opłaty	17 326	19 999	535	20 534
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	10 447	5 811	980	6 791
Koszty prowizji akwizycyjnych	-	-	9 653	9 653
Koszty opłat związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej	-	-	935	935
Amortyzacja	50 313	33 236	1 736	34 972
Inne	7 792	5 599	4 850	10 449
Razem	677 581	533 216	42 479	575 695

18 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Wynagrodzenia	274 585	222 008	12 730	234 738
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	55 730	42 629	1 722	44 351
Koszty płatności w formie akcji własnych	956	2 074	0	2 074
Razem	331 271	266 711	14 452	281 163

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

19 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne	skupione wierzycelności				
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2013	31 559	42 992	35 968	217	72 766	291	183 793	39 042	-	222 835
Utworzenie	69 924	180 604	50 655	333	69 296	792	371 605	27 300	379	399 284
Rozwiązanie	(55 113)	(108 634)	(27 773)	(21)	(14 041)	(1 083)	(206 665)	(3 033)	(206)	(209 904)
Wycena skupionych wierzycelności	(9 624)	9	-	-	-	(15 210)	(24 825)	-	-	(24 825)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	5 187	71 979	22 882	312	55 255	(15 501)	140 115	24 267	173	164 555
Wykorzystanie - spisane	-	(8 818)	(1 091)	-	-	-	(9 909)	(776)	-	(10 685)
Inne zwiększenia	9 691	64 417	339	127	37 115	-	111 689	2	-	111 691
Inne zmniejszenia	(202)	(1 947)	(2 227)	(24)	(10 340)	18 010	3 270	(5 084)	(8)	(1 822)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	9 489	62 470	(1 888)	103	26 775	18 010	114 959	(5 082)	(8)	109 869
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2013	46 235	168 623	55 871	632	154 796	2 800	428 957	57 451	165	486 573

<i>Działalność kontynuowana</i> (dane porównywalne, przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne	skupione wierzycelności				
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2012	9 310	17 436	22 167	1 902	47 663	-	98 478	27 802	-	126 280
Utworzenie	34 973	39 504	23 890	120	31 468	291	130 246	16 304	-	146 550
Rozwiązanie	(15 552)	(11 547)	(8 540)	(363)	(5 792)	-	(41 794)	(756)	-	(42 550)
Wycena skupionych wierzycelności	-	-	-	-	-	(46 828)	(46 828)	-	-	(46 828)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	19 421	27 957	15 350	(243)	25 676	(46 537)	41 624	15 548	-	57 172
Wykorzystanie - spisane	-	(331)	-	-	-	-	(331)	(3 504)	-	(3 835)
Inne zwiększenia	2 828	123	10	-	5 140	46 828	54 929	352	-	55 281
Inne zmniejszenia	-	(2 193)	(1 559)	(1 442)	(5 713)	-	(10 907)	(1 156)	-	(12 063)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	2 828	(2 070)	(1 549)	(1 442)	(573)	46 828	44 022	(804)	-	43 218
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2012	31 559	42 992	35 968	217	72 766	291	183 793	39 042	-	222 835

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

20 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
	(dane porównywalne, przekształcone)			
Skonsolidowany rachunek zysków i strat				
Bieżący podatek dochodowy	87 061	114 287	30 517	144 804
Bieżące obciążenie podatkowe	75 746	108 700	30 180	138 880
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	10 842	-	-	-
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	473	862	337	1 199
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
Odroczony podatek dochodowy	(83 284)	27 955	1 617	29 572
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(34 609)	25 164	1 617	26 781
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	(53 634)	-	-	-
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	4 959	348	-	348
Strata podatkowa z lat ubiegłych	-	2 443	-	2 443
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	3 777	142 242	32 134	174 376
Skonsolidowany kapitał własny				
Odroczony podatek dochodowy	20 985	8 812	(24)	8 788
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	20 985	8 812	(24)	8 788
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	20 959	8 812	(24)	8 788
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	26	-	-	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	20 985	8 812	(24)	8 788
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	24 762	151 054	32 110	183 164

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 31.12.2013 oraz dnia 31.12.2012 przedstawia się następująco:

	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
	(dane porównywalne, przekształcone)			
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	281 970	618 871	168 365	787 236
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	53 574	90 065	31 989	122 054
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	(1 507)	28 160	-	28 160
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	(13 065)	(13 858)	-	(13 858)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	11 579	72 278	145	72 423
Rozpoznanie aktywa z tytułu strat podatkowych w nabytych spółkach zależnych	(53 634)	(116)	-	(116)
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	(1 849)	11 219	-	11 219
Podatkowa wartość firmy		(45 027)	-	(45 027)
Odpisanie aktywa z tytułu przeterminowanych strat podatkowych	6 229	-	-	-
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym niezawiązane aktywo na odroczonego podatek dochodowy)	2 450	(479)	-	(479)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	3 777	142 242	32 134	174 376
Efektywna stopa podatkowa	1,3%	23,0%	19,1%	22,2%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Efektywna stawka podatkowa Grupy za 12 miesięcy 2013 roku wyniosła 1,3%. W 2013 roku Grupa rozpoznała aktywo podatkowe na zrealizowane straty podatkowe jednostek zależnych:

- LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. w kwocie 41,2 mln zł,
- Getin International Sarl w kwocie 10,8 mln zł.

Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdza wystąpienia ryzyka realizowalności ww. aktywów z tytułu podatku odroczonego.

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 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 2013 w Polsce wynosiła 19%, w Rosji 20%, na Ukrainie 19%, na Białorusi 18%, w Rumunii 16%.

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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego

(w tys. PLN)	Zmiany w okresie							Stan na dzień 31.12.2013
	Stan na dzień 01.01.2013	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Odniesione na wartość firmy	Nabycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Inne	
Rezerwa na podatek odroczony								
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	267	1 551	-	-	222	(41)	-	1 999
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	7 413	11 148	-	-	-	(667)	-	17 894
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	41	-	-	-	-	(4)	-	37
Koszty prowizji zapłaconych z góry	33 781	(33 284)	-	-	-	(25)	-	472
Koszty pozostałe zapłacone z góry	764	(1 014)	-	-	547	(9)	-	288
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	9 095	(2 128)	-	-	-	(892)	-	6 075
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	2 769	(544)	-	-	156	-	-	2 381
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	960	-	-	-	-	-	-	960
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	8 812	-	23 380	-	-	-	-	32 192
Wycena środków trwałych	3 158	308	-	-	187	(61)	-	3 592
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	23 510	1 513	-	-	-	-	-	25 023
Różnice kursowe	335	(255)	-	-	-	-	-	80
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	26	-	-	-	-	26
Pozostałe	10 750	506	-	-	1 261	43	-	12 560
Rezerwa na podatek odroczony	101 655	(22 199)	23 406	0	2 373	(1 656)	0	103 579
Aktywo z tytułu podatku odroczonego								
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	4 049	326	-	-	231	439	-	5 045
Przychody opodatkowane z góry	13 585	11 293	-	-	-	-	-	24 878
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	14 096	20 123	-	-	662	(966)	-	33 915
Rezerwy na utratę wartości	1 108	5 527	-	-	-	(22)	-	6 613
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	15 964	9 233	-	-	-	(451)	-	24 746
Strata podatkowa z lat ubiegłych	40 277	22 686	-	-	22 755	(950)	-	84 768
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	2 421	-	2	-	-	2 423
Różnice kursowe	819	276	-	-	-	(15)	-	1 080
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	292	-	-	-	-	-	-	292
Podatkowa wartość firmy	46 000	(4 603)	-	-	-	-	-	41 397
Należności z tytułu leasingu finansowego	10 916	5 419	-	-	-	(585)	-	15 750
Pozostałe	31 592	(9 195)	-	-	62	(578)	-	21 881
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	178 698	61 085	2 421	-	23 712	(3 128)	-	262 788
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS								
		(83 284)						
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym								
			20 985					
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie	93 530							202 513
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie	16 487							43 304

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Działalność kontynuowana (dane porównywalne, przekształcone) (w tys. PLN)	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	
Rezerwa na podatek odroczony								
Przychody do otrzymania dotyczące papierów 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 (środki trwale sfinansowane 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	6 992	2 539	-	-	1 565	(346)	-	10 750
Rezerwa na podatek odroczony	46 861	47 708	8 812	-	1 565	(3 291)	-	101 655
Aktywo z tytułu podatku odroczonego								
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poź.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
Podatkowa wartość firmy	-	46 000	-	-	-	-	-	46 000
Należności z tytułu leasingu finansowego	15 788	(4 633)	-	-	-	(239)	-	10 916
Pozostałe	14 919	(40 549)	-	(7 488)	-	(486)	65 196	31 592
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	87 540	19 753	-	(7 488)	17 184	(3 487)	65 196	178 698
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS		27 955						
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym			8 812					
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie	45 132							93 530
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie	4 453							16 487

21 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	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
	(dane porównywalne, przekształcone)			
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	248 942	466 811	113 453	580 264
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	731 130 753	730 509 521	730 509 521	730 509 521
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,34	0,64	0,16	0,80

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 48.

	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
	(dane porównywalne, przekształcone)			
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	248 942	466 811	113 453	580 264
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	248 942	466 811	113 453	580 264
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	731 130 753	730 509 521	730 509 521	730 509 521
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	2 735 270	2 483 804	2 483 804	2 483 804
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	733 866 023	732 993 325	732 993 325	732 993 325
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcje)	0.34	0.64	0.15	0.79

22 Działalność zaniechana

W 2013 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

W 2012 roku, w związku z utratą kontroli nad TU Europa, działalność ubezpieczeniowa została wykazana jako działalność zaniechana.

Szczegółowy opis transakcji zawarty jest w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2012, a dane finansowe z działalności zaniechanej stanowią wyodrębnianą część danych porównywalnych w rachunku zysków i strat niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 05.04.2013 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy MW Trade podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z zysku wypracowanego w 2012 roku, w kwocie 4 444 tys. zł (0,53 zł brutto za akcję). Dzień wypłaty dywidendy został ustalony na 07.05.2013.

W dniu 27.12.2013 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank (Białoruś) podjęło uchwałę o podziale zysku za 2012 rok w wysokości 53 296 mln BYR (16 999 tys. zł) poprzez wypłatę dywidendy

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

akcjonariuszom banku, którzy w dniu 26.12.2013 byli ujawnieni w rejestrze posiadaczy papierów wartościowych Idea Bank (Białoruś). Dywidenda została wypłacona w dniu 03.01.2014.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki Tax Care podjęło w dniu 28.06.2013 uchwałę (zmienioną w dniu 06.08.2013) w sprawie wypłaty dywidendy na rzecz akcjonariusza Idea Bank (Polska) w kwocie 30 918 tys. zł tj. 51,53 zł na jedną akcję. W związku z wypłatą kwoty 20 238 tys. zł tytułem zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok 2012 (33,73 zł na jedną akcję), do wypłaty przeznaczona została kwota 10 680 tys. zł tj. 17,80 zł na jedną akcję. Dniem dywidendy był 06.08.2013. Pierwsze dwie transze w łącznej wysokości 5 340 tys. zł zostały wypłacone 27.09.2013 i 27.12.2013, pozostałe 2 transze po 2 670 tys. zł każda, zostaną wypłacone w następujących terminach: do 27.03.2014 oraz do 27.06.2014.

Zysk Spółki za 2012 rok, uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 17.04.2013, został przekazany: na kapitał zapasowy w kwocie 452 394 tys. zł oraz na wypłatę dywidendy w kwocie 73 110 tys. zł (0,10 zł brutto na akcję). Dniem wypłaty dywidendy był 21.05.2013.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania skonsolidowanego Zarząd Getin Holding nie podjął decyzji co do rekomendacji w sprawie podziału zysku za 2013 rok.

24 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Gotówka	153 472	129 342
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	340 835	126 095
Inne środki	6 800	23 392
Razem	501 107	278 829

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 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 31.12.2013 i 31.12.2012 oprocentowanie to wynosiło odpowiednio 2,475% oraz 4,05%.

25 Należności od banków

Należności od banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące	258 715	357 772
Lokaty w innych bankach	8 805	438 309
Udzielone kredyty i pożyczki	17 501	61 749
Środki pieniężne w drodze	337	-
Inne lokaty na rynku pieniężnym	1 002	-
Inne należności	20 923	4 673
Razem	307 283	862 503
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	-
Razem netto	307 283	862 503

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2013 wynosi 61 509 tys. zł (31.12.2012: 60 241 tys. zł), zaś stałą 206 553 tys. zł (31.12.2012: 792 943 tys. zł). Na dzień 31.12.2013 były także nieoprocentowane należności od banków w kwocie 39 221 tys. zł (31.12.2012: 9 319 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące i depozyty ON	246 117	342 133
Należności terminowe o okresie spłaty:	40 108	515 697
do 1 miesiąca	38 668	193 269
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	307 982
od 3 miesięcy do 1 roku	976	14 446
od 1 roku do 5 lat	464	0
Środki pieniężne w drodze	135	-
Inne należności	20 923	4 673
Razem	307 283	862 503
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	0
Razem netto	307 283	862 503

26 Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2013 (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)
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	37 688	13 333	527	-	-	51 548	-	903
Zakup walut	19 033	6 667	(34 179)	-	-	(8 479)		
Sprzedaż walut	18 655	6 666	34 706	-	-	60 027		
Forward	-	-	82 519	-	-	82 519	-	417
Zakup	-	-	41 537	-	-	41 537		
Sprzedaż	-	-	40 982	-	-	40 982		
- transakcje giełdowe								
Swap walutowy	-	216	11 828	35 520	-	47 564	179	27 736
Zakup walut	-	8 856	18 030	55 896	-	82 782		
Sprzedaż walut	-	(8 640)	(6 202)	(20 376)	-	(35 218)		
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	25 000	-	25 000	-	357
Zakup	-	-	-	25 000	-	25 000		
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	35 029	-	35 029	-	2 632
Zakup	-	-	-	35 029	-	35 029		
Inne opcje	-	-	-	-	309 556	309 556	-	35 764
Sprzedaż	-	-	-	-	309 556	309 556		
Razem instrumenty pochodne	37 688	13 549	94 874	95 549	309 556	551 216	179	67 809

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)
Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	44 944	166 101	63 280	-	-	274 325	80	1 695
Zakup walut	22 491	82 965	26 519	-	-	131 975		
Sprzedaż walut	22 453	83 136	36 761	-	-	142 350		
Forward	-	1 213	62 619	-	-	63 832	-	1 556
Zakup	-	1 213	30 253	-	-	31 466		
Sprzedaż	-	-	32 366	-	-	32 366		
- transakcje giełdowe								
Inne opcje	-	-	-	-	301 739	301 739	-	32 455
Sprzedaż	-	-	-	-	301 739	301 739		
Razem instrumenty pochodne	44 944	167 314	125 899	-	301 739	639 896	80	35 706

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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.

27 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Udziały i akcje w innych jednostkach	309 556	301 739
- nie notowane	309 556	301 739
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	309 556	301 739

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, nienotowanych jednostkach obejmują pozostający w Getin Holding pakiet 16,54% akcji TU Europa. Wraz ze sprzedażą przez Getin Holding pakietu kontrolnego 50% akcji TU Europa w dniu 01.06.2012 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 na 31.12.2013 przyjęto cenę 198 zł za akcję. Na dzień 31.12.2013 wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 309 556 tys. zł (na 31.12.2012: 301 739 tys. zł).

28 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)
Kredyty i pożyczki	6 617 590	4 397 455
Skupione wierzytelności	118 665	92 159
Należności z tytułu kart płatniczych	-	360
Razem	6 736 255	4 489 974
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(428 957)	(183 793)
Razem netto	6 307 298	4 306 181

Stan na 31.12.2013 (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 inwestycyjne	2 813 739	265 144	(11 187)	(35 048)	3 032 648
- kredyty operacyjne	1 209 004	220 403	(36 368)	(132 255)	1 260 784
- kredyty samochodowe	870 613	109 227	(6 436)	(49 435)	923 969
- kredyty hipoteczne	3 661	2 812	(11)	(621)	5 841
- kredyty konsumpcyjne	877 833	245 154	(33 363)	(121 433)	968 191
- skupione wierzytelności	118 665	-	(2 800)	-	115 865
Razem	5 893 515	842 740	(90 165)	(338 792)	6 307 298

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2012 (w tys. PLN) (dane porównywalne, przekształcone)	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 inwestycyjne	2 373 700	94 410	(17 599)	(13 960)	2 436 551
- kredyty operacyjne	446 453	41 019	(16 687)	(26 305)	444 480
- kredyty samochodowe	746 989	58 709	(7 064)	(28 904)	769 730
- kredyty hipoteczne	1 635	927	(9)	(208)	2 345
- kredyty konsumpcyjne	546 994	86 979	(17 487)	(55 279)	561 207
- skupione wierzytelności	92 159	-	(291)	-	91 868
Razem	4 207 930	282 044	(59 137)	(124 656)	4 306 181

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)
do 1 miesiąca	947 149	95 173
od 1 do 3 miesięcy	221 604	70 359
od 3 miesięcy do roku	771 668	304 381
od 1 roku do 5 lat	2 384 237	1 344 412
powyżej 5 lat	1 982 640	2 491 856
Razem	6 307 298	4 306 181

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2013 stanowiły 15,9% całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 1 003 mln zł (31.12.2012 odpowiednio: 10% i 439 mln zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzytelności leasingowych, wykup wierzytelności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratalnych, gospodarczych walutowych.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących zaprezentowane są w Nocie 19.

29 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2013 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 251 640	982 382
Od roku do 5 lat	1 139 972	971 218
Razem	2 391 612	1 953 600
Niezrealizowane przychody finansowe	(438 012)	-
Inwestycja leasingowa netto	1 953 600	1 953 600
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 953 600	1 953 600
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(57 451)	-
Wartość bilansowa	1 896 149	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	22 356	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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	865 338
Od roku do 5 lat	742 204	517 449
Razem	1 704 088	1 382 787
Niezrealizowane przychody finansowe	(321 301)	-
Inwestycja leasingowa netto	1 382 787	1 382 787
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 382 787	1 382 787
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(39 042)	-
Wartość bilansowa	1 343 745	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	27 706	-

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2013 wynosi dla spółki Carcade 3 lata oraz Idea Leasing (Polska) 4 lata, dla Idea Bank (Białoruś) 3 lata i Idea Leasing (Ukraina) 5 lat (31.12.2012: Carcade 3 lata, Idea Leasing (Polska) 4 lata).

Wartość godziwa należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2013 wynosi 1 907 100 tys. zł (31.12.2012: 1 370 671 tys. zł).

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2013 wynoszą 57 451 tys. zł (31.12.2012: 39 042 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.

30 Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	331 942	281 693
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	113 252	107 937
Obligacje, bony, certyfikaty depozytowe	60 066	16 033
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	65 112	-
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego	1 217	-
Pozostałe pożyczki	264	308
Inne	-	4
Razem pozostałe pożyczki i należności brutto	571 853	405 975
Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-)	-	(44)
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	571 853	405 931

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Struktura pozostałych pożyczek i należności wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	571 853	405 931
do 1 miesiąca	32 769	34 281
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	26 114	60 698
od 3 miesięcy do 1 roku	99 651	132 485
od 1 roku do 5 lat	335 433	149 260
powyżej 5 lat	77 886	29 207
Razem	571 853	405 931

Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012			
	Działalność				
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem	
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	44	-	-	-	
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	-	29	-	29	
Inne zwiększenia	-	17	-	17	
Inne zmniejszenia	(44)	(2)	-	(2)	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	0	44	0	44	

31 Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	1 730 741	953 360
- emitowane przez banki centralne	849 882	500 910
- emitowane przez pozostałe banki	544 295	270 152
- emitowane przez inne podmioty finansowe	54	224
- emitowane przez podmioty niefinansowe	62 260	916
- emitowane przez Skarb Państwa	274 250	181 158
Razem instrumenty finansowe	1 730 741	953 360
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	(42)	(4)
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	(42)	(4)
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	(4)
- emitowane przez Skarb Państwa	(42)	-
Razem instrumenty finansowe netto	1 730 699	953 356

Zmiany stanu instrumentów finansowych (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży				
Stan netto na początek okresu	953 356	482 463	4 599 324	5 081 787
Różnice kursowe	(2 997)	97	-	97
Zwiększenia	43 250 482	18 843 431	2 916	18 846 347
Zmniejszenia, w tym:	(42 580 417)	(18 405 605)	(4 603 249)	(23 008 854)
<i>podział Grupy</i>	-	-	(4 542 100)	(4 542 100)
<i>zbycie jednostek zależnych</i>	-	-	(61 149)	(61 149)
Zmiana odpisów z tytułu utraty wartości	(40)	(4)	-	(4)
Zmiany wartości godziwej	110 315	32 974	1 009	33 983
Stan netto na koniec okresu	1 730 699	953 356	-	953 356
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności				
Stan netto na początek okresu	-	-	65 155	65 155
Zmniejszenia, w tym:	-	-	(66 491)	(66 491)
<i>zbycie jednostek zależnych</i>	-	-	(66 491)	(66 491)
Zmiany wyceny	-	-	1 336	1 336
Stan netto na koniec okresu	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 31.12.2013 obejmują bony pieniężne NBP o łącznym nominale 850 mln zł (na 31.12.2012: 470 mln zł). Data zapadalności bonów to 03.01.2014, a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 31.12.2013 2,5% (31.12.2012 odpowiednio: 2 747 mln zł, 4.01.2013, 4,25%).

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują: polskie obligacje skarbowe o łącznym nominale 120 mln zł, ukraińskie obligacje skarbowe o łącznym nominale 68 131 tys. zł i rumuńskie obligacje skarbowe o łącznym nominale 72 186 tys. zł (na 31.12.2012 Grupa posiadała obligacje skarbowe o łącznym nominale: 160 mln zł). Daty zapadalności obligacji skarbowych mieści się w przedziale 08.01.2014 - 25.10.2023, natomiast kupony w przedziale od 2,76% do 11%. Na 31.12.2012 data zapadalności obligacji skarbowych to 25.10.2020, a kupon 5,25%.

Spółki Grupy posiadają na 31.12.2013 obligacje emitowane przez banki o łącznym nominale 8 631 tys. zł, dacie zapadalności 11.02.2014 - 30.11.2015 oraz kuponie 4,5 - 8,75%. Na 31.12.2012 spółki Grupy posiadały obligacje emitowane przez podmioty finansowe o łącznej wartości nominalnej 1 385 tys. zł, dacie zapadalności od 30.11.2015 i kuponie 8,75%.

Na 31.12.2013 Spółki Grupy posiadają również akcje banków o łącznym nominale 535 582 tys. zł oraz akcje i udziały podmiotów niefinansowych o łącznej wartości nominalnej 62 192 tys. zł.

Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży ujęta w 2013 roku bezpośrednio w całkowitych dochodach wyniosła 110 316 tys. zł (w 2012 46 380 tys. zł, dla działalności kontynuowanej).

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2013 (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
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
- emitowane przez banki centralne	849 882	-	-	-	-	-	849 882
- emitowane przez pozostałe banki	791	4 211	3 100	1 352	-	534 841	544 295
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	54	54
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	995	-	-	61 265	62 260
- emitowane przez Skarb Państwa	9 163	24 598	41 715	80 645	118 087	-	274 208
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2013	859 836	28 809	45 810	81 997	118 087	596 160	1 730 699

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
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży							
- 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
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2012	469 834	0	31 077	1 479	181 158	269 808	953 356

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności

Na 31.12.2012 i 31.12.2013 spółki Grupy nie posiadały papierów wartościowych utrzymywanych do terminu wymagalności.

32 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży

W skład instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wchodzi udział 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 31.12.2013 wynosi 597 919 tys. zł, w głównej mierze są to akcje Getin Noble Bank S.A. oraz Open Finance S.A. w posiadaniu Getin Holding oraz akcje spółek posiadanych przez Romanian International Bank (Transfond S.A., SNCDD S.A., Birol de Credit S.A., Master Card International, RIB Recovery) i Idea Banku (Ukraina) (Ukrtelecom S.A., Prominvestbank S.A.). Na dzień 31.12.2012 Grupa posiadał

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży w wartości brutto 269 594 tys. zł, były to głównie akcje Getin Noble Bank.

33 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Koszty prac rozwojowych	342	0
Patenty i licencje	59 053	36 089
Wartość firmy	446 008	405 009
Znak towarowy	79 645	64 644
Inne	16 169	12 696
Zaliczki na wartości niematerialne	1 768	3 859
Wartości niematerialne, ogółem	602 985	522 297

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	0	52 033	64 977	417 461	18 177	3 859	556 507
Zwiększenia, w tym:	342	45 645	15 017	47 517	7 145	1 574	117 240
Nabycie jednostek zależnych	-	5 892	15 000	47 517	-	-	68 409
Nabycie	342	38 582	16	-	6 203	1 574	46 717
Przeniesienie z inwestycji	-	1 171	-	-	-	-	1 171
Inne	-	-	1	-	942	-	943
Zmniejszenia, w tym:	-	(2 757)	(20)	(6 518)	(2 629)	(3 665)	(15 589)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(1 697)	(19)	-	(131)	-	(1 847)
Różnice kursowe	-	(736)	(1)	(6 518)	(2 498)	(143)	(9 896)
Inne	-	(324)	-	-	-	(3 522)	(3 846)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	342	94 921	79 974	458 460	22 693	1 768	658 158
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	-	15 944	333	-	5 481	-	21 758
Zwiększenia, w tym:	-	20 605	6	-	1 141	-	21 752
Nabycie jednostek zależnych	-	4 178	-	-	-	-	4 178
Amortyzacja okresu	-	16 427	6	-	531	-	16 964
Inne zwiększenia	-	-	-	-	610	-	610
Zmniejszenia, w tym:	-	(681)	(10)	-	(110)	-	(801)
Likwidacja i sprzedaż	-	(629)	(10)	-	(110)	-	(749)
Inne	-	(52)	-	-	-	-	(52)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	-	35 868	329	-	6 512	-	42 709
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	-	-	-	12 452	-	-	12 452
Zmniejszenia	-	-	-	-	12	-	12
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	-	-	-	12 452	12	-	12 464
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	-	36 089	64 644	405 009	12 696	3 859	522 297
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	342	59 053	79 645	446 008	16 169	1 768	602 985

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012 <i>Działalność kontynuowana</i> (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2012	4 510	36 747	32	233 959	3 642	120	279 010
Zwiększenia, w tym:	0	15 869	64 947	190 546	17 020	3 874	292 256
Nabycie	-	3 985	-	-	8 643	3 744	16 372
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	-	11 779	64 943	190 546	-	-	267 268
Inne	-	105	4	-	8 377	130	8 616
Zmniejszenia, w tym:	(4 510)	(583)	(2)	(7 044)	(2 485)	(135)	(14 759)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(123)	(1)	(572)	(1 060)	-	(1 756)
Różnice kursowe	-	(460)	(1)	(6 472)	(1 425)	(135)	(8 493)
Inne	(4 510)	-	-	-	-	-	(4 510)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	0	52 033	64 977	417 461	18 177	3 859	556 507
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2012	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	-	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 31.12.2012	-	15 944	333	-	5 481	-	21 758
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2012	-	11	-	12 452	-	-	12 463
Zmniejszenia	-	(11)	-	-	-	-	(11)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	-	-	-	12 452	-	-	12 452
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2012	1 484	26 209	27	221 507	2 011	120	251 358
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	-	36 089	64 644	405 009	12 696	3 859	522 297

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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 31.12.2013 i 31.12.2012 nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych w przyszłości.

Istotne wartości niematerialne Grupy:

- znak towarowy Sky Tower o nieokreślonym okresie użytkowania, o wartości bilansowej na 31.12.2013 w kwocie 15 000 tys. zł,
- znak towarowy Tax Care o nieokreślonym okresie użytkowania, o wartości bilansowej na 31.12.2013 w kwocie 61 700 tys. zł,
- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000 - wartość bilansowa systemu na 31.12.2013 wynosi 6 935 tys. zł (na 31.12.2012 wartość bilansowa wynosiła 8 832 tys. zł),
- bazy danych Sales & More - wartość bilansowa systemu na 31.12.2013 wynosi 15 307 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 54.

Od dnia 01.01.2004 roku wartość firmy nie była amortyzowana i była corocznie badana pod kątem utraty wartości. Wyniki testów na dzień 31.12.2013 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 2013 roku na podstawie wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży. 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 2014 rok oraz planów finansowych na lata 2015 - 2016 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

ustalono przy wykorzystaniu modelu dywidendowego, poprzez zdyskontowanie potencjalnych przyszłych wypłat dywidend.

Prognoza przepływów pieniężnych								
nazwa testowanej jednostki	data testu	wg planu finansowego na lata	ekspozycja na lata	stopa wzrostu w ekspozycji	stopa wzrostu wartości rezydualnej	stopa dyskonta 31.12.2013	stopa dyskonta 31.12.2012	wynik testu
Carcade sp. z o.o.	31.12.2013	2014-2016	10 lat + wartość rezydualna	0%	1%	9,2%	8,1%	brak utraty wartości
Idea Bank S.A. (Ukraina)		2014-2016		0%	1%	15%	15%	
Tax Care S.A.		2014-2016		0%	1%	8,4%	10,4%	
Idea Bank S.A. (Białoruś)		2014-2016		0%	1%	25,4%	27,1%	
Getin International S.A.*		2014-2016		0%	1%	25,4%	27,1%	
Getin International Sarl*		2014-2016		0%	1%	25,4%	27,1%	
Romanian International Bank S.A.		2014-2016		5%	1%	8,2%	nd	
Idea Expert S.A.		2014-2016		0%	1%	8,4%	13,3%	

*wartości firm przypisane do Idea Bank (Białoruś) jako ośrodka wypracowującego środki pieniężne, ponieważ powstały na nabyciu spółek holdingowych, których podstawowym aktywem jest inwestycja w Idea Bank (Białoruś)

Test wartości firmy na nabyciu Idea Banku (Ukraina) przeprowadzono z wykorzystaniem modelu dywidendowego. Potencjalne wypłaty dywidend w okresie 10 lat oszacowano na podstawie 3 letnich planów finansowych, które przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną na Ukrainie. Do dyskonta potencjalnych przyszłych przepływów z tytułu dywidend przyjęto średni ważony koszt kapitału na poziomie 15%, który wyliczono na podstawie następujących założeń:

- premia za udostępnienie kapitału obcego 5%
- stopa wolna od ryzyka 10,4%
- waga kapitału własnego 17,5%
- waga kapitału obcego 82,5%

Zdyskontowana wartość potencjalnych przyszłych dywidend w okresie prognozowanych 10 lat + wartość rezydualna pozwoliły oszacować wartość odzyskiwalną banku na poziomie 1 460 634 tys. UAH. Wartość testowana obejmująca wartość firmy na nabyciu oraz aktywa netto banku wyniosła 600 745 tys. UAH. Test nie wykazał utraty wartości. Zarząd Spółki ma świadomość, iż przeprowadzony test cechuje się pewną dozą niepewności w kontekście obecnej sytuacji rynkowej na Ukrainie. Jednak w opinii Spółki za wcześniej jest jeszcze na dokonywanie zmian w prognozowanych przepływach. Destabilizacja sytuacji politycznej na Ukrainie, jaka ma miejsce od początku 2014 roku, może mieć wpływ na zamianę przez obywateli dużej części swoich oszczędności w walucie krajowej na oszczędności w walutach obcych – w dolarach, euro oraz przeniesienia kapitału za granicę. Konsekwencją takich działań byłaby dewaluacja hrywny oraz wysoka inflacja, co z kolei miałyby wpływ na wzrost stóp procentowych. Pośrednim skutkiem takiej sytuacji byłoby ograniczanie wydatków inwestycyjnych, a to mogłoby doprowadzić do recesji na Ukrainie. Na dzień dzisiejszy sytuacja jest na tyle niepewna, że trudno przewidzieć skutki polityczne i gospodarcze zachodzących zmian w dłuższym horyzoncie czasowym. Pierwsze dwa miesiące 2014 roku pokazują jednak, że wyniki banków ukraińskich nie pogorszyły się znacząco mimo braku stabilnej sytuacji politycznej w kraju.

Poniżej przedstawiono analizę wrażliwości testu na zmiany wartości prognozowanych przyszłych dywidend (przy pozostałych założeniach bez zmian) oraz na zmianę stopy dyskonta (przy pozostałych założeniach bez zmian).

(w tys. UAH)	założenia przyjęte przez Spółkę	zmiana prognozowanych wyników banku o			zmiana stopy dyskonta o		
		-10%	-20%	-30%	+5 p.p.	+10 p.p.	+15 p.p.
wartość odzyskiwalna	1 460 634	1 314 571	1 168 507	1 022 444	1 021 572	769 202	606 378
wartość testowana	600 745	600 745	600 745	600 745	600 745	600 745	600 745
stopa dyskonta	15%	15%	15%	15%	20%	25%	30%
wynik testu	brak utraty wartości	brak utraty wartości	brak utraty wartości	brak utraty wartości	brak utraty wartości	brak utraty wartości	brak utraty wartości

Test wartości firmy na nabyciu spółki Idea Ekspert został sporządzony w oparciu o nowy model biznesowy. Plany przepływów pieniężnych sporządzone dla ustalenia wartości odzyskiwalnej jednostki opierają się na założeniach dotyczących sprzedaży nowego produktu, co wiąże się z niepewnością tych prognoz.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

34 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2013	31.12.2012
Grunty i budynki	53 623	39 778
Maszyny i urządzenia	36 136	33 669
Środki transportu	8 106	8 898
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	83 291	57 960
Środki trwałe w budowie	12 625	9 970
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	193 781	150 275

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	46 706	56 290	15 839	81 318	200 153
Zwiększenia, w tym:	36 351	28 850	5 697	52 211	123 109
Nabycie jednostek zależnych	21 528	10 903	2 281	6 249	40 961
Nabycie	12 597	16 972	3 111	30 137	62 817
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	1 817	-	-	-	1 817
Inne	409	975	305	15 825	17 514
Zmniejszenia, w tym:	(18 162)	(10 130)	(4 305)	(4 978)	(37 575)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(2 298)	(8 991)	(4 165)	(3 194)	(18 648)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(170)	-	-	-	(170)
Przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(84)	-	-	-	(84)
Różnice kursowe	(1 351)	(1 137)	(140)	(1 784)	(4 412)
Inne	(14 259)	(2)	-	-	(14 261)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	64 895	75 010	17 231	128 551	285 687
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	6 831	22 608	6 930	23 358	59 727
Zwiększenia, w tym:	7 755	18 402	4 255	23 243	53 655
Nabycie jednostek zależnych	4 384	7 111	1 749	3 387	16 631
Amortyzacja okresu	3 204	10 905	2 477	16 763	33 349
Inne	167	386	29	3 093	3 675
Zmniejszenia, w tym:	(3 314)	(2 299)	(2 071)	(1 341)	(9 025)
Likwidacja i sprzedaż	(1 011)	(2 299)	(1 994)	(1 776)	(7 080)
Inne	(2 303)	-	(77)	435	(1 945)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	11 272	38 711	9 114	45 260	104 357
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	97	13	11	-	121
Zwiększenia	-	150	-	-	150
Zmniejszenia	(97)	-	-	-	(97)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	-	163	11	-	174
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	39 778	33 669	8 898	57 960	140 305
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013	53 623	36 136	8 106	83 291	181 156

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2012					
Działalność kontynuowana (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2012	27 392	40 256	13 845	66 429	147 922
Zwiększenia, w tym:	22 094	18 134	5 117	17 687	63 032
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
Inne	1 815	1 437	77	348	3 677
Zmniejszenia, w tym:	(2 780)	(2 100)	(3 123)	(2 798)	(10 801)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(324)	(1 134)	(2 083)	(1 033)	(4 574)
Różnice kursowe	(2 456)	(966)	(295)	(1 292)	(5 009)
Inne	-	-	(745)	(473)	(1 218)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	46 706	56 290	15 839	81 318	200 153
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2012	3 863	14 609	4 148	10 707	33 327
Zwiększenia, w tym:	4 468	8 648	2 903	10 969	26 988
Amortyzacja okresu	4 387	8 412	2 854	10 552	26 205
Inne	81	236	49	417	783
Zmniejszenia, w tym:	(1 500)	(649)	(121)	1 682	(588)
Likwidacja i sprzedaż	(228)	(649)	(121)	(451)	(1 449)
Inne	(1 272)	-	-	2 133	861
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	6 831	22 608	6 930	23 358	59 727
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2012	-	13	11	873	897
Zwiększenia	97	-	-	-	97
Zmniejszenia	-	-	-	(873)	(873)
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	97	13	11	-	121
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2012	23 529	25 634	9 686	54 849	113 698
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2012	39 778	33 669	8 898	57 960	140 305

Wartość bilansowa środków transportu użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu na dzień 31.12.2013 wyniosła 622 tys. zł (31.12.2012: 653 tys. zł).

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2013 12 625 tys. zł. (31.12.2012: 9 970 tys. zł).

Na dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań umownych do nabycia rzeczowych aktywów trwałych w przyszłości.

35 Nieruchomości inwestycyjne

Grupa od początku 2013 roku stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model wartości godziwej.

Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

Wartość godziwą nieruchomości inwestycyjnych ustalono w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Bilans otwarcia na początek okresu	200 447	-
Zwiększenia stanu	38 711	200 447
Nabycie nieruchomości	1 879	200 447
Aktywowanie późniejszych nakładów	1 625	-
Zwiększenie w wyniku nabycia jednostek	1 295	-
Przeniesienie z nieruchomości własnych i aktywów przeznaczonych do sprzedaży	56	-
Wycena do wartości godziwej	33 773	-
Inne zmiany	83	-
Zmniejszenia stanu	(14 396)	-
Zbycie nieruchomości	(14 367)	-
Inne zmiany	(29)	-
Bilans zamknięcia na koniec okresu	224 762	200 447

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

(w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012		
		Działalność		
		kontynuowana	zaniechana	razem
Wycena ujęta w Rachunku Zysków i Strat	33 773	0	0	0
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	6 710	0	19	19
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	3 667	0	84	84

36 Aktywa trwale klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwale klasyfikowane jako aktywa przeznaczone do sprzedaży w Grupie obejmują:

- w Idea Banku (Polska) działkę budowlaną oraz samochody przejęte jako zabezpieczenie w łącznej wartości 534 tys. zł na 31.12.2013; czynności zmierzające do zbycia nieruchomości są prowadzone nieprzerwanie od momentu jej przejęcia i w opinii banku nie występują przesłanki wydłużające ten okres powyżej jednego roku;
- samochody, będące w posiadaniu Idea Banku (Ukraina), o łącznej wartości netto na 31.12.2013 2 389 tys. zł; samochody zostały wystawione na sprzedaż (na aukcjach), bank planuje zbyć je do połowy 2014 roku;
- przejęte od klientów Romanian International Bank aktywa za niespłacone kredyty; w skład przejętych aktywów wchodzi budynek, ziemia, lokale mieszkalne i użytkowe, w łącznej kwocie netto na 31.12.2013 16 967 tys. zł.

Decyzję o sprzedaży powyższych aktywów trwałych podejmują Zarządy odpowiednich spółek Grupy.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

37 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Koszty do rozliczenia w czasie	74 543	44 886
Należności od dłużników różnych	65 061	44 153
Należności z tytułu dostaw i usług	77 563	15 978
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	63 447	58 939
Rozliczenia kart płatniczych	395	2
Przychody do otrzymania	56 609	26 531
Zapasy	38 460	19 160
Zaliczki	67 489	70 797
Regresy i kaucje	2 178	115
Środki do oddania w leasing	-	28 840
Inne	18 615	6 876
Razem inne aktywa brutto	464 360	316 277
Utrata wartości innych aktywów (-)	(34 572)	(15 129)
Razem inne aktywa netto	429 788	301 148

Utrata wartości innych aktywów (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012		
	Działalność			
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	15 129	8 198	12 550	20 748
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	19 644	3 368	468	3 836
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(1 784)	(383)	(441)	(824)
Inne zwiększenia	3 712	4 312	-	4 312
Inne zmniejszenia, w tym:	(2 129)	(366)	(12 577)	(12 943)
podział Grupy		-	(10 806)	(10 806)
zbycie jednostki zależnej		-	(1 771)	(1 771)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	34 572	15 129	0	15 129

38 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 Idea Bank (Białoruś) 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%	116,5
2013	116,5%	100,0

Strata z tytułu hiperinflacji (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Przekształcenie pozycji niepieniężnych	4 309	3 012
Przekształcenie składników kapitału własnego	(12 718)	(11 853)
Przekształcenie rachunku zysków i strat	(9 213)	(4 962)
Strata z tytułu hiperinflacji	(17 622)	(13 803)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

39 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2013:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	27 149	33 950
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	6 007 394	208 159
samochody i wyposażenie	pożyczki	763 472	448 289
nieruchomość	hipoteka	14 492	15 121
wierzytelności	kredyty pozostałe	60 117	104 074
Razem		6 872 624	809 593

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
Razem		4 439 574	458 537

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

40 Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec Banku Centralnego (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Kredyty otrzymane	-	376
do 1 miesiąca	-	376
Odsetki	-	-
Razem zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	376

41 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące	113 513	2 748
Depozyty innych banków	535 841	372 179
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 336 714	1 106 882
Środki pieniężne w drodze	2 024	-
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	23 780	57 209
Razem zobowiązania wobec innych banków	2 011 872	1 539 018

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 456 028 tys. zł (2012: 328 241 tys. zł), zaś stałą 1 476 350 tys. zł (2012: 1 101 367 tys. zł). Na dzień 31.12.2013 wystąpiły także nieoprocentowane zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w kwocie 79 494 tys. zł (31.12.2012: 109 410 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Rachunki bieżące	113 513	2 748
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 896 335	1 535 055
do 1 miesiąca	223 425	117 130
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	192 044	175 572
od 3 miesięcy do 1 roku	603 468	587 973
od 1 roku do 5 lat	867 238	643 158
powyżej 5 lat	10 160	11 222
Środki pieniężne w drodze	2 024	1 215
Razem	2 011 872	1 539 018

42 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
zobowiązania wobec instytucji finansowych	299	0
zobowiązania wobec ludności	37 669	0
Razem	37 968	0

Spółki Grupy oferują klientom lokaty strukturyzowane, które są złożonymi instrumentami finansowymi zgodnie z MSR 39, zawierającymi instrument dłużny (instrument zerokuponowy o nominale równym kwocie gwarantowanej przez bank wypłaty) oraz wbudowaną opcję, dającą klientowi prawo do dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany instrumentu bazowego (w tym wypadku - określonych indeksów giełdowych). Instrument wbudowany może znacząco zmieniać przepływy pieniężne z lokaty, w związku z tym Grupa uznaje warunki MSR 39 par. 11A za spełnione i na datę pierwotnego ujęcia oraz na każdą późniejszą datę bilansową Grupa wycenia do wartości godziwej całą lokatę strukturyzowaną i rozpoznaje w rachunku wyników zyski/straty z tytułu zmiany tej wyceny.

43 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 483 208	760 776
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	715 079	329 980
Depozyty terminowe	768 040	430 796
Inne	89	-
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	13 124	7 653
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 501	2
Depozyty terminowe	10 623	7 429
Inne	-	222
Zobowiązania wobec ludności	5 925 407	4 378 645
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	262 936	118 425
Depozyty terminowe	5 662 272	4 259 510
Umowy inwestycyjne	-	710
Inne	199	-
Razem zobowiązania wobec klientów	7 421 739	5 147 074

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2013 wynosi 1 546 111 tys. zł (31.12.2012: 829 326 tys. zł), zaś stałą 5 821 106 tys. zł (31.12.2012: 4 251 892 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2013 wynosiła 54 522 tys. zł (31.12.2012: 75 304 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)
Rachunki bieżące i depozyty O/N	980 516	448 407
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	6 440 935	4 698 445
do 1 miesiąca	1 331 536	784 140
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 388 384	979 967
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 258 224	1 210 310
od 6 miesięcy do 1 roku	1 301 048	1 222 652
od 1 roku do 5 lat	1 159 586	471 933
powyżej 5 lat	2 157	29 443
Inne	288	222
Razem	7 421 739	5 147 074

44 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Zobowiązania z tytułu emisji	875 763	478 854
obligacji	705 903	478 854
pozostałych	169 860	0
Odsetki	2 247	1 535
Razem	878 010	480 389

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2013 wynosi 490 177 tys. zł (31.12.2012: 286 543 tys. zł), zaś stałą 381 904 tys. zł (31.12.2012: 188 942 tys. zł). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2013 wynosiła 5 929 tys. zł (31.12.2012: 4 904 tys. zł).

MW Trade emituje obligacje w zależności od zapotrzebowania na środki pieniężne na finansowanie bieżącej działalności spółki, związanej z finansowaniem i restrukturyzacją publicznych jednostek służby zdrowia oraz jednostek samorządu terytorialnego. Spółka emituje głównie papiery o terminie wymagalności powyżej 1 roku i oprocentowaniu zmiennym.

Idea Bank (Polska) wyemitował obligacje o 7-letnim okresie wykupu. Podstawą oprocentowania wszystkich serii obligacji jest WIBOR 6M a marża, zależnie od serii, wynosi 3,75 pp. i 3,25 pp.

Carcade w zobowiązaniach z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych ujmuje weksle z dyskontem, o efektywnej stopie procentowej 12,1% w skali roku.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	878 010	480 389
do 1 miesiąca	6 219	2 647
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	63 171	82 760
od 3 miesięcy do 1 roku	37 685	107 638
od 1 roku do 5 lat	570 716	151 023
powyżej 5 lat	200 219	136 321
Razem	878 010	480 389

45 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

W dniu 14.12.2011 Getin Holding zawarł 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 Getin Holding 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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

naruszenia powyższego zobowiązania i uniemożliwienia kupującym zakupu pozostałych akcji TU Europa w ramach opcji kupna/sprzedaży określonych w umowie.

Zgodnie z umową zbycie przez Getin Holding pakietu pozostałych 16,54% akcji może nastąpić w ramach określonych w umowie opcji kupna/sprzedaży, których cena wykonania uzależniona będzie od wysokości wyniku osiągniętego ze współpracy stron umowy ramowej dotyczącej wyniku współpracy w sektorze bancassurance, o której mowa poniżej. Cena bazowa wykonania 10-letnich opcji ustalona w oparciu o postanowienia umowy może ulec zmniejszeniu o kwotę 1 250 tys. EUR za punkt procentowy odchylenia od prognozy 90% wykonania 10-letniego oczekiwanego wyniku współpracy

Ponadto, zgodnie z Umową Transakcyjną, bazowa cena wykonania opcji 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).

Na dzień 31.12.2013 wartość zobowiązania wynosi 107 197 tys. zł (na 31.12.2012: 98 004 tys. zł).

46 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)
Przychody przyszłych okresów	42 386	47 366
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	9 397	9 790
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	18 940	16 263
Rozliczenia kosztów rzeczowych	1 435	403
Pozostałe koszty do zapłacenia	15 928	3 541
Wierzyciele różni	4 072	3 423
Rozrachunki międzybankowe	15 428	1 455
Z tytułu dostaw i usług	30 075	73 130
Zobowiązania leasingowe	2 891	1 663
Z tytułu wynagrodzeń	13 223	3 082
Rezerwa na zobowiązania	11 637	8 137
Z tytułu kart płatniczych	33 084	1 286
Otrzymane zaliczki	57 681	59 929
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	0	542
Zobowiązania wobec budżetu	19 848	7 221
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	274 743	207 651
Zobowiązania z tytułu nabytych wierzytelności	1 560	21 013
Inne	27 715	4 353
Razem pozostałe zobowiązania	580 043	470 248

Zobowiązania z tytułu zakupu akcji obejmują zobowiązania z tytułu zakupu akcji Getin Noble Bank S.A. w kwocie 152 577 tys. zł, zobowiązania z tytułu zakupu akcji Idea Bank (Polska) S.A. w kwocie 104 192 tys. zł. oraz zobowiązań z tytułu nabycia All money sp. z o.o w kwocie 17 626 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

47 Pozostałe rezerwy

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2013 (w tys. PLN)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2013	-	2 278	73	-	3 448	5 799
Nabycie jednostki zależnej	-	-	237	-	-	237
Utworzenie/aktualizacja rezerw	4 761	393	709	173	2 369	8 405
Wykorzystanie rezerw	(1 971)	(774)	-	-	(979)	(3 724)
Rozwiązanie rezerw	(2 790)	-	(993)	-	-	(3 783)
Różnice kursowe	-	(187)	-	(8)	(27)	(222)
Inne zmiany	-	-	-	-	(1 638)	(1 638)
Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2013	-	1 710	26	165	3 173	5 074

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2012 (w tys. PLN) <i>Działalność kontynuowana</i>	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Inne rezerwy	Razem
Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2012	-	134	73	-	864	1 071
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
Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2012	-	2 278	73	-	3 448	5 799

48 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 31.12.2013 Grupa rozpoznała koszt w wysokości 5 032 tys. zł w kosztach wynagrodzeń oraz pozostałych kapitałach (z tego w 2011 ujęto 2 223 tys. zł, w 2012 - 2 074 tys. zł, w 2013 – 735 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.

49 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2013 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)	31.12.2013	31.12.2012
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	219 502	296 117
a) finansowe	216 567	291 741
b) gwarancyjne	2 935	4 376
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	392 088	364 358
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	485 722	201 413
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	1 097 312	861 888

Udzielone zobowiązania finansowe (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	216 567	291 741
- na rzecz podmiotów finansowych	3 217	3 820
- na rzecz podmiotów niefinansowych	213 350	287 921

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)	31.12.2013	31.12.2012
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	2 715	1 375
- gwarancje	2 241	1 375
- potwierdzone akredytywy eksportowe	474	-
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	220	3 001
- gwarancje	220	3 001
Razem zobowiązania udzielone	2 935	4 376

Informacja dotycząca zobowiązań warunkowych udzielonych na rzecz pozostałych podmiotów powiązanych przedstawiona została w nocie 53.

W dniu 5.03.2014 Zarząd Spółki wystawił Support Letter dla jednostki zależnej Idea Bank (Ukraina).

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)	31.12.2013	31.12.2012
Dla okresu:		
do roku	7 202	7 675
od roku do pięciu lat	82 171	61 768
powyżej pięciu lat	42 895	53 334
Razem	132 268	122 777

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

50 Kapitał zakładowy

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)

na dzień 31.12.2013

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	731 100 434	731 100	gotówka / wkład niepieniężny	29.05.2013	01.01.2013
Akcje serii P		65 699	66	gotówka	26.07.2013	01.01.2013
Akcje serii P		68 909	69	gotówka	23.12.2013	01.01.2013
Liczba akcji razem		731 235 042				
Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem			731 235			
Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN						

* Zwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Holding w dniu 17.04.2013 podjęło uchwałę o umorzeniu skupionych akcji własnych w ilości 1 700 tys. sztuk i łącznej wartości nominalnej 1 700 tys. zł oraz o zmianie oznaczenia serii wszystkich dotychczasowych akcji (serii od A do P, w łącznej liczbie 732 800 434 sztuk) na serię A.

W dniu 29.05.2013 Sąd rejestrowy zarejestrował w Krajowym Rejestrze Sądowym zmianę oznaczenia serii akcji.

Akcje przed zmianą oznaczenia serii (na dzień 28.05.2013) przedstawia poniższa tabela.

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
		64 072 242	64 072	gotówka	30.04.2007	01.01.2006
Akcje serii M	na okaziciela	70 000 000	70 000	gotówka	09.11.2006	01.01.2006
		1 143 368	1 143	gotówka	04.12.2008	01.01.2007
Akcje serii N	na okaziciela	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
Liczba akcji razem		732 800 434				

Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
Stan na początek okresu	732 800	731 994
Emisja akcji	135	806
- seria P	135	806
Umorzenie skupionych akcji własnych	(1 700)	0
Stan na koniec okresu	731 235	732 800

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

51 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	964 346	467 512
Pozostały	1 292 814	781 984
Zyski zatrzymane	(328 468)	(314 472)
Kapitał z aktualizacji wyceny	132 984	41 453
Akcje własne	-	(10 621)
Pozostałe kapitały rezerwowe	56 669	56 383
Różnice kursowe	(105 189)	(63 025)
Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	25 352	24 503
Pozostałe kapitały, razem	1 074 162	516 205

Zmiany w zyskach zatrzymanych (w tys. PLN)	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012 (dane porównywalne, przekształcone)
Stan na początek okresu	(314 472)	(358 233)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	507 154	976 429
Podział zysku Getin Holding S.A.	(452 394)	(125 740)
Podział zysku MW Trade S.A.	(2 376)	(4 681)
Podział zysku Grupy Idea Bank S.A. (Polska)	(53 625)	-
Podział zysku TU Europa S.A.	-	(114 822)
Podział zysku Idea Bank S.A. (Ukraina)	(12 755)	(2 749)
Podział Grupy	-	(684 676)
Stan na koniec okresu, razem	(328 468)	(314 472)

52 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	31.12.2013	31.12.2012
Kasa, środki w Banku Centralnym	501 107	278 829
Bieżące należności od banków	216 561	357 772
Lokaty krótkoterminowe	25 060	436 099
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	742 728	1 072 700

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2013:

	Zmiana salda bilansowego	Rachunek przepływów	Różnica	Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2013						
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Należności od banków wykazane w środkach pieniężnych	Wycena DDS* odniesiona na kapitały	Nabycie jednostek zależnych	Nabycie akcji Open Finance wykazane w przepływach inwestycyjnych	Eliminacja zmiany stanu zobowiązań inwestycyjnych	Emisja dłużnych papierów wartościowych wykazana w przepływach finansowych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w eksli upraw nionych do redyskontow ania w banku	555 220	(42 734)	597 954	5 196	652 475	-	(59 717)	-	-	-
Zmiana stanu aktyw ów finansow ych przeznaczonych do obrotu oraz aktyw ów finansow ych w ycenianych w w artości godziw ej przez wynik finansow y	(7 817)	(7 817)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych	(32 103)	(5 203)	(26 900)	1 857	-	-	(28 757)	-	-	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(2 001 117)	(1 914 649)	(86 468)	118 604	-	-	(205 072)	-	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansow ego	(552 404)	(710 950)	158 546	158 546	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	(165 922)	(127 552)	(38 370)	-	-	-	(38 370)	-	-	-
Zmiana stanu papierów w artościow ych dostępnych do sprzedaży	(777 343)	(598 716)	(178 627)	4 010	-	(89 357)	(36 195)	(57 085)	-	-
Zmiana stanu aktyw ów z tytułu odroczonego podatku	(108 983)	(83 925)	(25 058)	762	-	-	(25 820)	-	-	-
Zmiana stanu innych aktyw ów i aktyw ów przeznaczonych do zbycia	(128 640)	(136 407)	7 767	15 462	-	-	(7 695)	-	-	-
Zmiana stanu zobow iazań w obec innych banków i instytucji finansow ych	472 478	525 051	(52 573)	(127 322)	-	-	74 749	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych (zobow iazanie) oraz zobow iazań finansow ych w ycenianych do w artości godziw ej przez wynik finansow y	38 067	37 883	184	(22)	-	-	206	-	-	-
Zmiana stanu zobow iazań w obec klientów	2 274 665	2 048 505	226 160	(117 754)	-	-	343 914	-	-	-
Zmiana stanu zobow iazań z tytułu emisji dłużnych papierów w artościow ych	397 621	300 341	97 280	(62 167)	-	-	47 719	-	-	111 728
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	26 092	25 116	976	(1 483)	-	-	2 459	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobow iazań oraz pozostałych zobow iazań w ycenianych w g zamortyzow anego kosztu	118 988	188 778	(69 790)	(10 951)	-	-	22 065	-	(80 904)	-

* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(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 za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2012 (dane porównawcze, przekształcone)									
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Należności od banków w wykazanych środkach pieniężnych	Wycena DDS* odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Podział Grupy	Zbycie jednostki zależnej	Nabycie jednostek zależnych	Przeniesienie inwestycji w Get Bank do DDS	Przeniesienie inwestycji w TU Europa do instrumentów wycenianych do wartości godziwej	Eliminacja zobowiązań inwestycyjnych	Emisja dłużnych papierów wartościowych wykazana w przepływach finansowych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w eksli uprawnień do redyskontowania w banku	3 598 512	(2 707 038)	6 305 550	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)	590 216	(1)	-	-	18 245	878 678	(70 517)	-	(236 189)	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	227 144	(99)	227 243	4 537	-	-	90 118	182 461	(49 873)	-	-	-	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	38 529 622	(2 608 277)	41 137 899	82 337	-	-	41 055 562	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	946 264	(462 017)	1 408 281	44 183	-	-	1 364 098	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	(55 860)	(214 416)	158 556	-	-	-	-	158 556	-	-	-	-	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	4 128 431	(277 536)	4 405 967	2 106	-	(42 586)	4 542 121	61 149	-	(156 823)	-	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	467 777	24 705	443 072	951	-	-	380 110	71 501	(9 490)	-	-	-	-
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	13 397	1 438	11 959	-	-	-	-	11 959	-	-	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów	623 698	(666 212)	1 289 910	12 892	-	-	536 870	848 691	(108 543)	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	369 611	1 005 737	(636 126)	(45 610)	-	-	(590 129)	(387)	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązań) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(1 619 881)	199 696	(1 819 577)	(80)	-	-	(1 135 647)	(798 254)	114 404	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	(44 877 009)	5 545 755	(50 422 764)	(81 234)	-	-	(47 059 359)	(3 692 227)	410 056	-	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(453 011)	230 856	(683 867)	(8 300)	-	-	(811 673)	-	-	-	-	-	136 106
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(74 969)	52 701	(127 670)	(900)	-	-	(39 448)	(90 826)	3 504	-	-	-	-
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	(649 831)	(60 280)	(589 551)	-	-	-	-	(592 687)	3 136	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(458 373)	439 333	(897 706)	(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 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych za 2013 rok:

Pozycja "Nabycie jednostki zależnej po potrąceniu nabytych środków pieniężnych" w kwocie -21 816 tys. zł zawiera wypływ środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem akcji spółek LC Corp Sky Tower -58 580 tys. zł, Romanian International Bank -5 329 tys. zł, Białoruski Bank Małego Biznesu -20 564 tys. zł pomniejszony o nabyte środki pieniężne w kwocie 161 187 tys. zł oraz zapłatą zobowiązania za akcje Idea Bank (Polska) -98 530 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 wypływ 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

53 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 powiązane nie objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności:

Jednostki powiązane z Getin Holding S.A. przez podmiot dominujący - dr Leszka Czarneckiego:

- LC Corp BV
- spółki grupy LC Corp S.A.
- spółki grupy RB Investcom sp. z o.o.
- spółki grupy Getin Noble Bank S.A.
- spółki grupy TU Europa S.A.
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- Get Back S.A.
- Kancelaria Prawna GetBack Mariusz Brysik S.K.A.
- Idea Box S.A.
- Idea Money S.A.
- MultiFinance Expert sp. z o.o.
- 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.
- Sky Tower S.A.
- Kraków Zielony Złocień 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.
- LC Corp Invest X sp. z o.o.
- LC Corp Invest XI sp. z o.o.
- LC Corp Invest XII sp. z o.o.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

- LC Corp Invest XIV sp. z o.o.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Finance S.K.A.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Investments S.K.A.
- 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 9 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 10 sp. k.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 14 S.K.A.
- LC Corp Invest XVII 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.
- JP Investment sp. z o.o.
- Silver Coin sp. z o.o.

Grupa Getin Noble Bank S.A.:

- Getin Noble Bank S.A.
- BPI Bank Polskiej Inwestycji S.A.
- Noble Securities S.A.
- Getin Leasing S.A.
- Pośrednik Finansowy sp. z o.o.
- Pośrednik Finansowy sp. z o.o. S.K.A.
- Getin Fleet S.A.
- Getin Leasing S.A. S.K.A.
- Trinity Limited Partnership sp. z o.o.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development sp. z o.o.
- Property FIZAN
- Lakeford Investments sp. z o.o.
- Redmile Investments sp. z o.o.
- Ettrick Investments sp. z o.o.
- Green FIZAN

Grupa Open Finance S.A.:

- Open Finance S.A.
- Open Brokers S.A.
- Open Finance TFI S.A.
- Home Broker Nieruchomości S.A.
- HB Doradcy Finansowi sp. z o.o.
- HB Finance sp. z o.o.

Grupa TU Europa S.A.:

- TU Europa S.A.
- TU Europa Na Życie S.A.
- Open Life TU Życie S.A.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

- PSA TU Europa UA Życie
- PSA TU Europa UA

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,
- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów banków wchodzących w skład Grupy,
- 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 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2013		Rachunek zysków i strat 01.01.2013 - 31.12.2013					Pozabilans 31.12.2013
	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
Jednostki pozostałe, w tym:	73 100	784 641	16	7 784	16 317	54 076	283	1 681
LC Corp BV	64	-	-	-	-	-	-	-
Arkady Wrocławskie S.A.	45	96	-	-	-	-	-	-
Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.	-	1	-	-	-	-	-	-
LC Corp Invest XIV sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	24	-
Getin Noble Bank S.A.	44 681	322 542	16	7 771	180	33 801	87	463
Noble Securities S.A.	88	47 806	-	-	548	-	-	-
Open Finance S.A.	60	104	-	-	-	-	40	-
Home Broker Nieruchomości S.A.	133	-	-	3	-	-	-	220
HB Doradcy Finansowi sp. z o.o. S.K.A.	5	-	-	-	-	-	-	-
Getin Leasing S.A.	87	390	-	-	16	1 618	8	-
Nobel Funds TFI S.A.	800	-	-	-	-	-	-	-
Noble Concierge sp. z o.o.	4	68	-	-	-	-	-	-
RB Finance Expert sp. z o.o.	418	222	-	-	-	-	-	-
TU Europa S.A.	780	45 101	-	-	4 426	15	118	-
TU Europa na Życie S.A.	134	243 152	-	-	11 114	13 874	-	-
PSA TU Europa UA	-	146	-	-	-	-	-	-
Open Life TU Życie S.A.	6 559	115 686	-	-	33	4 471	6	-
Idea Box S.A.	113	407	-	-	-	-	-	-
Idea Money S.A.	19 129	8 920	-	10	-	297	-	998

Pozostałe transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi nie ujęte w tabeli:

- 26.07.2013 Idea Bank (Polska) zawarł umowę nabycia 484 462 udziałów o wartości nominalnej 1 tys. zł każdy spółki LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu za cenę 58 580 tys. zł.
- 31.10.2013 LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. dokonał sprzedaży przedsiębiorstwa do spółki RB Finance Expert S.A. za cenę 259 mln zł. Strony umowy dokonały potrącenia wierzytelności przysługującej RB Finance Expert S.A. w stosunku do LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. z tytułu wykupu obligacji w kwocie 236 mln zł z wierzytelnością przysługującą LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. w stosunku do RB Finance Expert S.A. z tytułu zapłaty ceny w kwocie 259 mln zł. Część ceny pozostała po dokonaniu potrącenia, w wysokości 23 mln zł, została zapłacona przez RB Finance Expert S.A przelewem.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

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	-	-	-	-	-	-
Jednostki pozostałe, w tym:	425 894	672 384	-	16 556	57 426	31 270	112 336	9 487
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 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 719	4 706
Płatności w formie akcji własnych	27	88
Razem	4 746	4 794

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	88	84
Płatności w formie akcji własnych	616	1 721
Razem	704	1 805

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Zarządy		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	15 055	20 911
Świadczenia po okresie zatrudnienia	-	496
Płatności w formie akcji własnych	220	238
Razem	15 275	21 645
Rady Nadzorcze		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	866	3 184
Razem	866	3 184
Łączna kwota świadczeń	16 141	24 829

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

54 Połączenia jednostek gospodarczych

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2013	Wartość firmy nabyta w okresie			Wartość firmy nabyta w okresie	Sprzedaż / Ostateczne rozliczenie nabycia	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2013	Nabyty/ zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
		Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto						
Działalność kontynuowana	405 009	28 022	5 329	(19 495)	47 517	-	(6 518)	446 008		
Carcade Sp. z o.o.	30 551						(2 315)	28 236		100,00%
IDEA Bank S.A. (Rosja)	22 380						(2 267)	20 113	0,02%	96,07%
MW Trade S.A.	9 846							9 846		51,27%
Idea Bank S.A. (Ukraina)	16 819						(523)	16 296	0,09%	99,26%
Romanian International Bank S.A.	-	10 396	5 329	(7 527)	17 923		(368)	17 555	100,00%	100,00%
Idea Expert S.A.*	104 179	17 626		(11 968)	29 594			133 773		79,79%
Getin International S.A.	3 291							3 291		100,00%
Getin International S.a.r.l	16 670						240	16 910		100,00%
Idea Bank S.A. (Białoruś)	10 727						(1 285)	9 442	0,01%	100,00%
Tax Care S.A.	190 528							190 528		79,79%
Veso Investments sp. z o.o.	9							9		79,79%
Veso Investments sp. z o.o. SKA	9							9		79,79%
Razem	405 009	28 022	5 329	(19 495)	47 517	-	(6 518)	446 008		

* W dniu 02.07.2013 Idea Expert S.A. nabyła 100% akcji spółki All money S.A. W dniu 01.10.2013 nastąpiła rejestracja połączenia wyżej wymienionych spółek poprzez przeniesienie całego majątku All money S.A. na Idea Expert S.A.

Spółka	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2012	Wartość firmy nabyta w okresie			Wartość firmy nabyta w okresie	Sprzedaż / Dekonsolidacja	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2012	Nabyty/ zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
		Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto						
Działalność kontynuowana	221 507	260 072	260 072	69 526	190 546	(572)	(6 472)	405 009		
Carcade Sp. z o.o.	31 540				-		(989)	30 551		100,00%
IDEA Bank S.A. (Rosja)	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%
Idea Bank S.A. (Białoruś)	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%
Działalność zaniechana	739 792	-	-	-	-	(739 792)	-	(0)		
Grupa Getin Noble Bank	413 280				-	(413 280)		-	-88,05%	5,66%
Grupa TU Europa	326 512				-	(326 512)		(0)	-50,00%	16,54%
Razem	961 299	260 072	260 072	69 526	190 546	(740 364)	(6 472)	405 009		

Rozliczenie nabycia LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.

W dniu 26.07.2013 Idea Bank (Polska) zawarł umowę nabycia 484 462 udziałów o wartości nominalnej 1 tys. złotych każdy spółki LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu. W wyniku transakcji Idea Bank (Polska) stał się jedynym udziałowcem LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. Zdaniem Zarządu nabyte aktywa i przejęte zobowiązania nie stanowiły przedsięwzięcia w rozumieniu MSSF 3. Na potrzeby niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonano rozliczenia nabycia spółki LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. jako nabycie aktywa. W wyniku tego rozliczenia rozpoznane zostały następujące aktywa netto wg wartości godziwej:

Aktywa netto spółki na moment nabycia	20 825
Znak towarowy Sky Tower	15 000
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 755
Razem	58 580
Cena nabycia	58 580
różnica	-

Prowizoryczne rozliczenie nabycia All money S.A.

W dniu 02.07.2013 Idea Expert S.A. nabyła 100% akcji spółki All money S.A. z siedzibą w Warszawie. W dniu 01.10.2013 nastąpiła rejestracja połączenia wyżej wymienionych spółek poprzez przeniesienie całego majątku All money S.A. na Idea Expert S.A. Wynik prowizorycznego rozliczenia nabycia jednostki zależnej przedstawiono w poniższej tabeli. Zgodnie z MSSF 3 Grupa ma 12 miesięcy od daty nabycia spółki zależnej na dokonanie ostatecznego rozliczenia nabycia.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Aktywa na moment nabycia	40 738
Zobowiązania na moment nabycia	52 706
Aktywa netto na moment nabycia	(11 968)
Wartość godziwa zapłaty	17 626
<i>w tym opłacona środkami pieniężnymi</i>	0
Wartość firmy	29 594

Prowizoryczne rozliczenie nabycia Romanian International Bank S.A.

W dniu 04.12.2013 Getin Holding S.A. nabył 100% akcji Romanian International Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie, stanowiących 100% kapitału zakładowego banku. Wartość godziwa zapłaty ujęta w wycenie wartości firmy obejmuje cenę zapłaconą przez Getin Holding S.A. na dzień przejęcia kontroli w kwocie 5 329 tys. zł oraz wartość godziwą zobowiązania warunkowego wobec poprzednich akcjonariuszy nabywanej jednostki w kwocie 5 067 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą zidentyfikowanych aktywów i zobowiązań przejmowanej jednostki na dzień przejęcia kontroli oraz wynik prowizorycznego rozliczenia nabycia. Zgodnie z MSSF 3 Grupa ma 12 miesięcy od daty nabycia spółki zależnej na dokonanie ostatecznego rozliczenia nabycia.

Kasa, środki w Banku Centralnym	91 249
Należności od banków	47 584
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	116 389
Instrumenty finansowe	36 195
Pozostałe aktywa	76 690
Aktywa ogółem	334 650
Zobowiązania wobec klientów	324 614
Pozostałe zobowiązania	17 563
Zobowiązania ogółem	342 177
Aktywa netto ogółem	(7 527)
Udział Grupy kapitałowej w aktywach netto	(7 527)
Wartość godziwa zapłaty	10 396
<i>w tym opłacona środkami pieniężnymi</i>	5 329
Wartość firmy	17 923

Ostateczne rozliczenie nabycia Białoruskiego Banku Małego Biznesu S.A.

W dniu 18.10.2013 Getin Holding S.A. nabył 287 689 akcji Zamkniętej Spółki Akcyjnej Białoruski Bank Małego Biznesu z siedzibą w Mińsku, stanowiących 95,5070% kapitału zakładowego banku za cenę 20 564 tys. zł. Pozostałe 4,49% akcji stanowią skupione akcje własne banku. Cena transakcji stanowi wartość godziwą zapłaty ujętą w kalkulacji zysku na okazyjnym nabyciu.

Getin Holding S.A. dokonał weryfikacji do wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań oraz kompletności zobowiązań. Dzięki wynegocjowaniu korzystnej ceny transakcji, nastąpiła nadwyżka wartości godziwej nabytych aktywów i przejętych zobowiązań nad ceną zapłaconą za przejętą jednostkę. Zysk z okazyjnego nabycia w kwocie 8 018 tys. zł został ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą zidentyfikowanych aktywów i zobowiązań przejmowanej jednostki na dzień przejęcia kontroli oraz kalkulację zysku z okazyjnego nabycia.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	62 916
Instrumenty pochodne	28 757
Pozostałe aktywa	25 514
Aktywa ogółem	117 186
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	68 354
Zobowiązania wobec klientów	19 300
Pozostałe zobowiązania	950
Zobowiązania ogółem	88 604
Aktywa netto ogółem	28 582
Udział Grupy kapitałowej w aktywach netto	28 582
Wartość godziwa zapłaty	20 564
<i>w tym opłacono środkami pieniężnymi</i>	20 564
Zysk na okazyjnym nabyciu	8 018

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013
(dane w tys. zł)

Ujawnienie dotyczące jednostek nabytych w bieżącym okresie sprawozdawczym, zgodnie z MSSF 3 par. B64(q):

2013	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
LC Corp Sky Tower sp. z o.o.	439 067	(32 585)	(32 265)	414 480	(320)	24 587	79,79%
All money S.A.	26 246	(3 240)	(2 399)	15 428	(841)	10 818	79,79%
Białoruski Bank Małego Biznesu S.A.	17 744	279	(375)	12 094	654	5 650	100,00%
Romanian International Bank S.A.	48 774	(22 708)	(1 493)	43 760	(21 215)	5 014	100,00%

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%

55 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012			
	Działalność				
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem	
	(dane porównywalne, przekształcone)				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(42 427)	(29 922)	316	(29 606)	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	89 357	37 568	(109)	37 459	
<i>Zyski (straty) za okres</i>	89 357	37 568	(109)	37 459	
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	111	-	-	-	
Hiperinflacja	(2 004)	5 333	-	5 333	
Inne całkowite dochody ogółem	45 037	12 979	207	13 186	

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012			
	Działalność				
	kontynuowana	kontynuowana	zaniechana	razem	
	(dane porównywalne, przekształcone)				
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	(42 427)	(29 922)	316	(29 606)	
Kwota przed opodatkowaniem	(42 427)	(29 922)	316	(29 606)	
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	89 357	37 568	(109)	37 459	
Kwota przed opodatkowaniem	110 316	46 380	(133)	46 247	
Podatek dochodowy	(20 959)	(8 812)	24	(8 788)	
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	111	-	-	-	
Kwota przed opodatkowaniem	137	-	-	-	
Podatek dochodowy	(26)	-	-	-	
Hiperinflacja	(2 004)	5 333	-	5 333	
Kwota przed opodatkowaniem	(2 004)	5 333	-	5 333	
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(20 985)	(8 812)	24	(8 788)	

56 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 09.01.2014 Idea Bank S.A. (Białoruś) wypłacił dywidendę w kwocie 2 688 tys. zł z zysku za rok 2011.

W dniu 15.01.2014 Carcade sp. z o.o. zawarła ze Spółką Akcyjną Typu Otwartego Bank VTB (z siedzibą w Sankt-Petersburgu) umowę kredytową o łącznej wartości 1,5 mld RUB (137,1 mln zł). Suma wartości umów zawartych pomiędzy Carcade a VTB Bank w okresie od 31.07.2013 przekroczyła wartość 10% kapitałów własnych Emitenta i wynosi łącznie 2,5 mld RUB (228,5 mln zł).

05.03.2014 Carcade sp. z o.o. zawarła umowę ze spółką IK WIELES Kapitał sp. z o.o. (z siedzibą w Moskwie), której przedmiotem jest wyemitowanie na rzecz IK WIELES Kapitał sp. z o.o. weksli zwykłych (dyskontowych) na kwotę 595 mln RUB (50,2 mln zł). Łączna wartość umów w okresie ostatnich 12 miesięcy wyniosła 2 404,6 mln RUB (202,9 mln zł).

W dniu 07.03.2014 Rada Nadzorcza Getin Holding powołała na Członka Zarządu panią Izabelę Lubczyńską począwszy od dnia 07.03.2014.

Rafał Juszczak
Prezes Zarządu

Radosław Boniecki
Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 129 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 18.03.2014 roku