

**GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING**

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI  
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ  
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2014  
WRAZ Z OPINIĄ NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA**

## SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	5
SKONSOLIDOWANY BILANS .....	6
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	7
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	9
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	10
1 Informacje ogólne .....	10
2 Skład Grupy Kapitałowej .....	11
3 Skład Zarządu jednostki dominującej .....	17
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	17
5 Istotne zasady rachunkowości .....	18
6 Zmiana polityki rachunkowości .....	42
7 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej .....	44
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych .....	85
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	89
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	89
11 Przychody z dywidend .....	90
12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej .....	90
13 Wynik na pozostałych instrumentach finansowych .....	91
14 Rachunkowość zabezpieczeń .....	91
15 Wynik z pozycji wymiany .....	91
16 Inne przychody i koszty operacyjne .....	92
17 Ogólne koszty administracyjne .....	93
18 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych .....	93
19 Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe .....	94
20 Podatek dochodowy .....	95
21 Zysk przypadający na jedną akcję .....	99
22 Działalność zaniechana .....	99
23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	99
24 Kasa, środki w Banku Centralnym .....	100
25 Należności od banków .....	100
26 Instrumenty pochodne .....	101
27 Aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy .....	103
28 Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	103
29 Należności z tytułu leasingu finansowego .....	104
30 Pozostałe pożyczki i należności .....	105
31 Instrumenty finansowe .....	105
32 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży .....	109
33 Wartości niematerialne .....	109
34 Rzeczowe aktywa trwałe .....	111
35 Nieruchomości inwestycyjne .....	113
36 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży .....	113
37 Inne aktywa .....	114
38 Hiperinflacja .....	114
39 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	114
40 Zobowiązania wobec Banku Centralnego .....	115
41 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych .....	115
42 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	116
43 Zobowiązania wobec klientów .....	116
44 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych .....	117
45 Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu .....	117
46 Pozostałe zobowiązania .....	118
47 Pozostałe rezerwy .....	119
48 Świadczenia pracownicze .....	120
49 Zobowiązania warunkowe .....	120
50 Kapitał zakładowy .....	121
51 Pozostałe kapitały .....	122
52 Informacje dodatkowe do rachunku przepływu pieniężnych .....	122
53 Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	125
54 Połączenia jednostek gospodarczych .....	130
55 Składniki innych całkowitych dochodów .....	134
56 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym .....	135

## GETIN HOLDING S.A.

### Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014

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 31.12.2014 zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę.

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	5
Skonsolidowany bilans	6
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym	7
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	9
Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10

Wrocław, 23 lutego 2015 roku

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

<i>Działalność kontynuowana</i>	Nota	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2013 - 31.12.2013
			(dane przekształcone)	(dane nieprzekształcone)
Przychody z tytułu odsetek	9	1 620 700	1 439 374	1 443 295
Koszty z tytułu odsetek	9	(901 104)	(842 884)	(842 884)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>719 596</b>	<b>596 490</b>	<b>600 411</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	562 414	508 592	508 592
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	(136 638)	(98 611)	(98 611)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>425 776</b>	<b>409 981</b>	<b>409 981</b>
Przychody z tytułu dywidend	11	5 501	9 289	9 289
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	12	38 692	8 606	8 606
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	13	2 044	2 580	2 580
Wynik z pozycji wymiany	15	63 175	18 884	18 884
Strata z tytułu hiperinflacji (zastosowanie MSR 29)	38	(29 004)	(17 622)	(17 622)
Inne przychody operacyjne	16	390 913	196 974	196 974
Inne koszty operacyjne	16	(160 385)	(104 997)	(104 997)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>310 936</b>	<b>113 714</b>	<b>113 714</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>		<b>1 456 308</b>	<b>1 120 185</b>	<b>1 124 106</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	19	(239 250)	(164 555)	(164 555)
Ogólne koszty administracyjne	17	(875 027)	(677 581)	(677 581)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>342 031</b>	<b>278 049</b>	<b>281 970</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		(12)	-	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>342 019</b>	<b>278 049</b>	<b>281 970</b>
Podatek dochodowy	20	(82 208)	(3 032)	(3 777)
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>259 811</b>	<b>275 017</b>	<b>278 193</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	21	173 918	246 408	248 942
Przypadający na udziały niekontrolujące		85 893	28 609	29 251
Zysk na jedną akcję:				
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	21	0,24	0,34	0,34
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	21	0,24	0,34	0,34

W okresie 12 miesięcy 2014 roku i 12 miesięcy 2013 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2013 - 31.12.2013
Nota		(dane przekształcone)	(dane nieprzekształcone)
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>	<b>259 811</b>	<b>275 017</b>	<b>278 193</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(168 143)	(42 427)	(42 427)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(154 780)	110 316	110 316
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(911)	137	137
Aktualizacja rezerw emerytalno-rentowych i jubileuszowych	404		
Hiperinflacja	26 704	(2 004)	(2 004)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	29 505	(20 985)	(20 985)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>55</b>	<b>(267 221)</b>	<b>45 037</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>(7 410)</b>	<b>320 054</b>	<b>323 230</b>
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	(76 738)	293 771	296 305
Przypadające na udziały niekontrolujące	69 328	26 283	26 925

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 w zakresie różnic kursowych mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANY BILANS**

		31.12.2014	31.12.2013	31.12.2013
	Nota		(dane przekształcone)	(dane nieprzekształcone)
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	24	759 171	501 107	501 107
Należności od banków i instytucji finansowych	25	559 937	286 225	307 283
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		684	-	-
Pochodne instrumenty finansowe	26	60 569	67 809	67 809
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	27	139 606	309 556	309 556
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	28	8 245 662	6 261 517	6 307 298
Należności z tytułu leasingu finansowego	29	4 295 508	1 896 149	1 896 149
Pozostałe pożyczki i należności	30	768 408	571 853	571 853
Instrumenty finansowe, w tym:	31	2 742 900	1 730 699	1 730 699
<i>Dostępne do sprzedaży</i>	31	2 739 756	1 730 699	1 730 699
<i>Utrzymywane do terminu wymagalności</i>	31	3 144	-	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		65 469	-	-
Wartości niematerialne	33	1 038 332	602 985	602 985
Rzeczowe aktywa trwałe	34	251 168	193 781	193 781
Nieruchomości inwestycyjne	35	200 520	224 762	224 762
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	36	16 342	19 890	19 890
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	20	358 603	209 711	210 323
1. <i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		5 039	7 810	7 810
2. <i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	20	353 564	201 901	202 513
Inne aktywa	37	621 530	471 352	429 788
<b>AKTYWA OGÓLEM</b>		<b>20 124 409</b>	<b>13 347 396</b>	<b>13 373 283</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	40	28 159	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	41	1 701 099	2 011 872	2 011 872
Pochodne instrumenty finansowe	26	55 147	179	179
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	42	478 159	37 968	37 968
Zobowiązania wobec klientów	43	12 737 099	7 421 739	7 421 739
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	44	1 722 506	878 010	878 010
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	45	52 880	107 197	107 197
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		26 301	42 438	42 438
Pozostałe zobowiązania	46	651 017	567 022	580 043
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20	48 205	40 117	43 304
Pozostałe rezerwy	47	5 204	1 875	5 074
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓLEM</b>		<b>17 505 776</b>	<b>11 108 417</b>	<b>11 127 824</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>				
Kapitał zakładowy	50	731 289	731 235	731 235
Zysk (strata) netto		173 918	246 408	248 942
Pozostałe kapitały	51	1 104 142	1 071 526	1 074 162
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>609 284</b>	<b>189 810</b>	<b>191 120</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>2 618 633</b>	<b>2 238 979</b>	<b>2 245 459</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>20 124 409</b>	<b>13 347 396</b>	<b>13 373 283</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014

	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					
	Nota	50	51	51	51	51	51	51				
<b>Na 01.01.2014</b>		731 235	964 346	132 984	-	(105 189)	25 352	56 669	248 942	2 054 339	191 120	2 245 459
Korekta związana ze zmianą zasad rachunkowości			(2 636)						(2 534)	(5 170)	(1 310)	(6 480)
<b>Na 01.01.2014 roku po korekcie</b>		731 235	961 710	132 984	-	(105 189)	25 352	56 669	246 408	2 049 169	189 810	2 238 979
<b>Całkowite dochody netto za okres</b>		-	-	(110 628)	-	(166 932)	-	26 904	173 918	(76 738)	69 328	(7 410)
Emisja akcji		54								54		54
Koszty emisji akcji			(27)							(27)		(27)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy			246 408						(246 408)	-		-
Opcje menedżerskie						(113)				(113)	(107)	(220)
Skup akcji w lasnych		-	-	-	(80 290)	-				(80 290)		(80 290)
Podwyższenie kapitału w Idea Bank (Polska)			-		-	-		101 555		101 555	369 736	471 291
Dywidendy wypłacone										-	(3 391)	(3 391)
Pozostałe			(216)					15 955		15 739	(16 092)	(353)
<b>Transakcje z akcjonariuszami</b>		54	246 165	-	(80 290)	-	(113)	117 510	(246 408)	36 918	350 146	387 064
<b>Na 31.12.2014</b>		731 289	1 207 875	22 356	(80 290)	(272 121)	25 239	201 083	173 918	2 009 349	609 284	2 618 633

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013 (dane przekształcone)

	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					
	Nota	50	51	51	51	51	51					
<b>Na 01.01.2013</b>		<b>732 800</b>	<b>467 512</b>	<b>41 453</b>	<b>(10 621)</b>	<b>(63 025)</b>	<b>24 503</b>	<b>56 383</b>	<b>580 264</b>	<b>1 829 269</b>	<b>166 757</b>	<b>1 996 026</b>
Korekta związana ze zmianą zasad rachunkowości		-	-	-	-	-	-	-	(2 636)	(2 636)	(668)	(3 304)
<b>Na 01.01.2013 roku po korekcie</b>		<b>732 800</b>	<b>467 512</b>	<b>41 453</b>	<b>(10 621)</b>	<b>(63 025)</b>	<b>24 503</b>	<b>56 383</b>	<b>577 628</b>	<b>1 826 633</b>	<b>166 089</b>	<b>1 992 722</b>
<b>Całkowite dochody netto za okres</b>		-	-	<b>91 531</b>	-	<b>(42 164)</b>	-	<b>(2 004)</b>	<b>246 408</b>	<b>293 771</b>	<b>26 283</b>	<b>320 054</b>
Emisja akcji	135	-	-	-	-	-	-	-	-	135	-	135
Koszty emisji akcji	-	(37)	-	-	-	-	-	-	-	(37)	-	(37)
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	-	504 518	-	-	-	-	-	-	(504 518)	-	-	-
Opcje menedżerskie	-	-	-	-	-	849	-	-	-	849	107	956
Umorzenie akcji w asnych	(1 700)	(10 621)	-	10 621	-	-	-	1 700	-	-	-	-
Podwyższenie kapitału w Idea Banku (Ukraina)	-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	(11)	12	1
Udział niekontrolujący Property Solution FIZAN	-	-	-	-	-	-	-	601	-	601	(601)	-
Dywidendy w yplacone	-	-	-	-	-	-	-	-	(73 110)	(73 110)	(2 166)	(75 276)
Pozostałe	-	338	-	-	-	-	-	-	-	338	86	424
<b>Transakcje z akcjonariuszami</b>		<b>(1 565)</b>	<b>494 198</b>	-	<b>10 621</b>	-	<b>849</b>	<b>2 290</b>	<b>(577 628)</b>	<b>(71 235)</b>	<b>(2 562)</b>	<b>(73 797)</b>
<b>Na 31.12.2013</b>		<b>731 235</b>	<b>961 710</b>	<b>132 984</b>	-	<b>(105 189)</b>	<b>25 352</b>	<b>56 669</b>	<b>246 408</b>	<b>2 049 169</b>	<b>189 810</b>	<b>2 238 979</b>



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

**SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Nota		(dane przekształcone)
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	259 811	275 017
Korekty razem:	(35 365)	(420 796)
Amortyzacja	63 700	50 313
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	6 167	(1 742)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(89 474)	5 135
Odsetki i dywidendy	37 944	3 895
Zmiana stanu należności od banków	52 (194 008)	(42 734)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	52 169 266	(7 817)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	52 7 356	(5 203)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	52 (1 310 532)	(1 872 947)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	52 (481 030)	(710 950)
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	52 (193 903)	(127 552)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	52 (1 170 941)	(598 716)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 (88 476)	(82 538)
Zmiana stanu innych aktywów	52 174 623	(177 971)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	52 (3 142 357)	525 051
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	52 494 502	37 883
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	52 5 731 839	2 048 505
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	52 (2 405)	300 341
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	52 8 627	18 730
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	52 (66 411)	175 757
Pozostałe korekty	52 29 380	6 992
Zapłacony podatek dochodowy	(165 483)	(52 289)
Bieżący podatek dochodowy	20 146 251	87 061
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>224 446</b>	<b>(145 779)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>104 482</b>	<b>14 058</b>
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 194	13 794
Odsetki otrzymane	8 786	222
Inne wpływy inwestycyjne	71 502	42
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(1 081 462)</b>	<b>(196 985)</b>
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	52 (787 781)	(21 816)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	(65 469)	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(38 154)	(57 085)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(176 604)	(118 007)
Odsetki zapłacone	-	(35)
Inne wydatki inwestycyjne	(13 454)	(42)
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>(976 980)</b>	<b>(182 927)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji akcji	54	135
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	906 324	122 360
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(132 802)	(32 225)
Dywidendy wypłacone	(3 392)	(75 276)
Odsetki zapłacone	(46 730)	(4 062)
Inne wpływy/wypływy finansowe	471 264	(40)
<b>Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej</b>	<b>1 194 718</b>	<b>10 892</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	442 184	(317 814)
Różnice kursowe netto	(59 302)	(33 216)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	721 670	1 072 700
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>52 1 104 552</b>	<b>721 670</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 135 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 31.12.2014 oraz zawiera dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2013 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 31.12.2013.

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

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 nocie 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 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

## 2 Skład Grupy Kapitałowej

W skład Grupy Getin Holding na 31.12.2014 wchodziły następujące spółki:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2014	31.12.2013	
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	61,27%	79,79%	
Idea Expert S.A. z siedzibą w Wrocławiu	pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych	61,27%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi faktoringowe	61,27%	nd	Idea Expert S.A. posiada 100% udziałów
GetBack S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność w indykacyjna	61,27%	nd	Idea Expert S.A. posiada 100% udziałów
GetBack Recovery S.R.L. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pozostała działalność finansowa	61,27%	100,00%	GetBack S.A. posiada 100% udziałów ; w wcześniej RIB Recovery Srl, w którym Romanian International Bank posiadał 100% udziałów
Kancelaria Praw na GetBack Mariusz Brysik sp.k. z siedzibą w Wrocławiu	działalność prawnicza	55,70%	nd	GetBack S.A. posiada 90,91% udziałów
Easydebt NSFZ z siedzibą w Warszawie	fundusz inwestycyjny	61,27%	nd	GetBack S.A. posiada 100% udziałów
GetBack Investments sp. z o.o. w organizacji z siedzibą w Wrocławiu	pozostała działalność finansowa	61,27%	nd	GetBack S.A. posiada 100% udziałów
Bakura sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	61,27%	nd	GetBack S.A. posiada 100% udziałów
Bakura sp. z o.o. Sp. k. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	61,27%	nd	GetBack S.A. posiada 100% udziałów
Bakura sp. z o.o. SKA z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	61,27%	nd	GetBack S.A. posiada 100% udziałów
Open Finance FIZAN	działalność funduszy	61,27%	nd	GetBack S.A. posiada 100% jednostek uczestnictwa
PDK Biznes sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	61,27%	79,79%	Idea Expert S.A. posiada 100% udziałów
Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	61,27%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% jednostek uczestnictwa
Property Solutions Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	61,27%	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	61,27%	79,79%	Property Solutions FIZAN posiada 100% udziałów
Veso Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	kupno i sprzedaż nieruchomości	61,27%	79,79%	Property Solutions FIZAN posiada 100% udziałów
Veso Investments sp. z o.o. SKA z siedzibą w Warszawie	kupno i sprzedaż nieruchomości	61,27%	79,79%	Property Solutions FIZAN posiada 99,9998% udziałów , Veso Investments sp. z o.o. 0,0002%
Apartamenty Sky Tower sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	usługi związane w wynajmem i usługi concierge	61,27%	nd	Development System posiada 100% udziałów
Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi rachunkowe - księgowość, doradztwo podatkowe	61,27%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
Twoja Inicjatywa Fundacja Wspieranie Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie	działalność fundacji	61,27%	79,79%	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
Debentures Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	61,27%	79,79%	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
Idea Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	61,27%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	61,27%	nd	Idea Leasing S.A. posiada 100% udziałów
Idea Leasing sp. z o.o. SKA z siedzibą w Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	61,27%	nd	Idea Leasing S.A. posiada 100% udziałów
Idea Leasing S.A.Sp. K z siedzibą w Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	61,27%	nd	Idea Leasing sp. z o.o. SKA posiada 99,9% udziałów , Idea Leasing S.A. 0,05% udziałów , VB Leasing Polska S.A. 0,05% udziałów
VB Leasing Polska S.A.	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	61,27%	nd	Idea Leasing sp. z o.o. posiada 100% udziałów
LC Corp Sky Tower sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	zarządzanie nieruchomościami, projektowanie, nadzór budowlany	61,27%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
Elisa Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	61,27%	79,79%	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	61,27%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
Carlise Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	61,27%	79,79%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

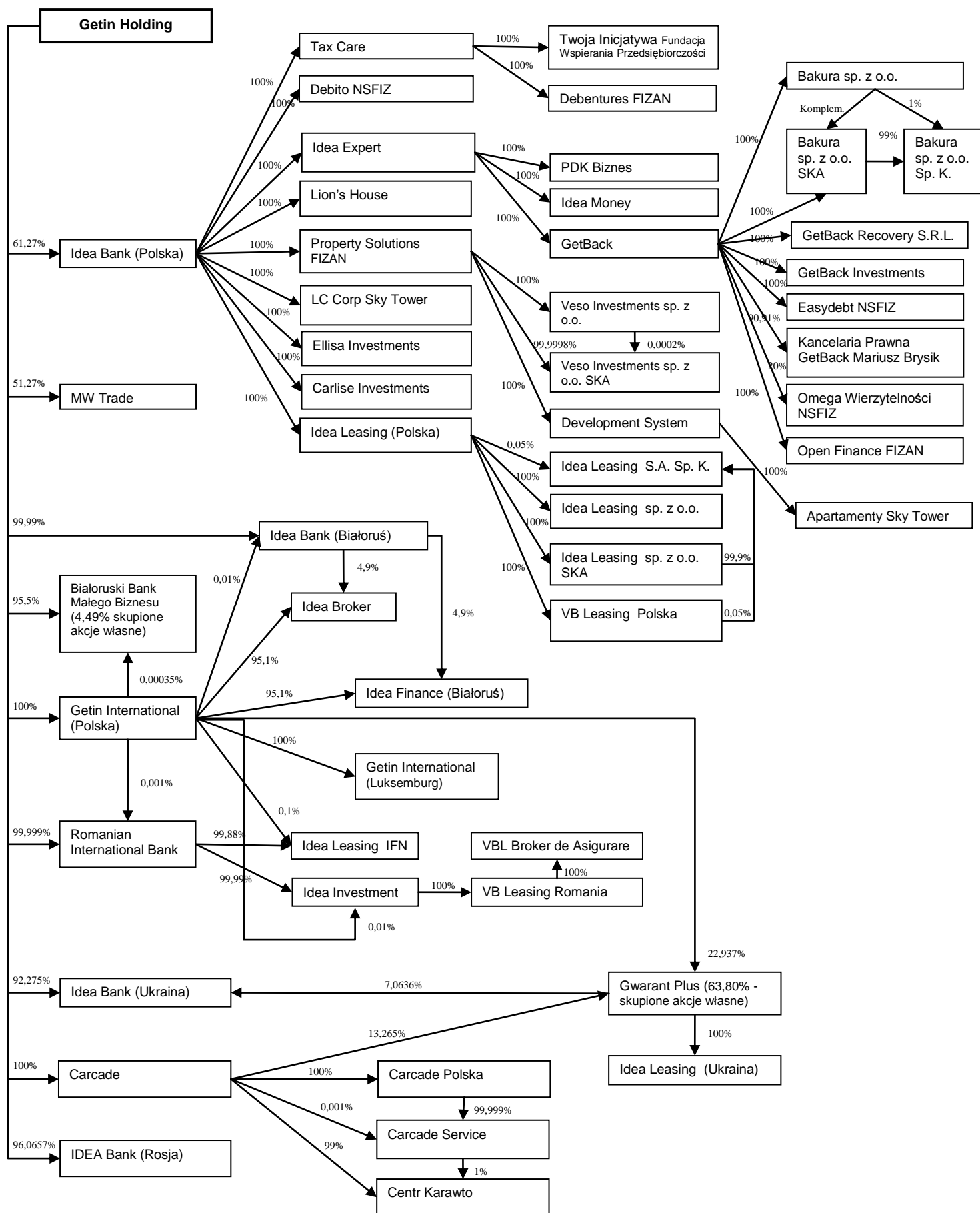
Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2014	31.12.2013	
MW Trade S.A. z siedzibą w e Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	100,00%	100,00%	
IDEA Bank S.A. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	usługi bankowe	96,07%	96,07%	Od 20.05.2014 posiadaczem akcji spółki jest Getin Holding, przed tą datą akcje banku posiadała spółka Carcade
Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	pozostałe usługi	100,00%	100,00%	Carcade Polska sp. z o.o. posiada 99,999% udziałów, Carcade sp. z o.o. 0,001% udziałów
Centr Karaw to sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	sprzedaż samochodów	100,00%	nd	Carcade sp. z o.o. posiada 99% udziałów, Carcade Service sp. z o.o. 1%
Carcade Polska sp. z o.o. z siedzibą w e Wrocławiu	usługi finansowe	100,00%	100,00%	Carcade sp. z o.o. posiada 100% udziałów
Idea Bank z siedzibą w e Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	99,34%	99,26%	Getin Holding S.A. posiada 92,275% akcji, 7,0636% akcji posiada SF Gwarant Plus sp. z o.o.
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w e Lwowie (Ukraina)	leasing	100,00%	100,00%	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 22,937%, 63,798% udziałów zostało skupionych przez SF Gwarant Plus, Carcade sp. z o.o. 13,265%
Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,99% akcji, Getin International S.A. posiada 0,01% akcji
Getin International S.A. z siedzibą w e 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%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank S.A. (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Broker sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	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%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 95,5% akcji, Getin International S.A. posiada 0,00035% akcji; BBMB posiada 4,49% skupionych akcji w lasnych
Romanian International Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji
Idea Leasing IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	99,89%	nd	Romanian International Bank posiada 99,88% udziałów, Getin International S.A. 0,1% udziałów
Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pozostała działalność finansowa	100,00%	nd	Romanian International Bank posiada 99,99% udziałów, Getin International S.A. 0,01% udziałów
VB Leasing Romania IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	nd	Idea Investment posiada 100% udziałów
VBL Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo	100,00%	nd	VB Leasing Romania IFN S.A. posiada 100% udziałów
<b>Jednostki stowarzyszone:</b>				
Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2014	31.12.2013	
Omega Wierzytelności NFIZ z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	12,25%	nd	GetBack S.A. posiada 20% jednostek uczestnictwa

Na dzień 31.12.2014 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 61,27% udziału w kapitale zakładowym Idea Banku oraz 61,86% w ogólnej liczbie głosów.

W związku z wejściem w życie od dnia 01.01.2014 MSSF 10 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe, Grupa przeprowadziła analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi sprawuje kontrolę. W wyniku przeprowadzonej oceny nie stwierdzono konieczności wprowadzenia zmian w dotychczasowej strukturze Grupy Kapitałowej podlegającej konsolidacji.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
 (dane w tys. zł)

**Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 31.12.2014:**



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

W okresie od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014 miały miejsce następujące istotne transakcje kapitałowe w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 16.01.2014 podpisano umowę kupna sprzedaży praw korporacyjnych pomiędzy Getin International (Polska) i Gwarant Plus, na mocy której Gwarant Plus kupił od Getin International udziały własne w wysokości 23,7% co stanowiło 64,886% udziałów posiadanych przez Getin International.
- W dniu 13.02.2014 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Romanian International Bank podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego banku z 78 mln RON (72,5 mln zł) do 83,4 mln RON (77,5 mln zł). Akcje w podwyższonym kapitale zostały objęte przez Getin Holding.
- w dniu 11.03.2014 spółka GetBack zawarła z Romanian International Bank umowę sprzedaży, na mocy której kupiła 100% udziałów w spółce RIB Recovery Srl (obecnie getBACK Recovery Srl) za kwotę 5 tys. EUR.
- Getin Holding w dniu 20.03.2014 zawarł z Getin Noble Bank umowę zobowiązującą do sprzedaży 858 334 akcji zwykłych imiennych spółki TU Europa, o łącznej wartości nominalnej 3,4 mln zł i stanowiących łącznie 9,08% kapitału zakładowego TU Europa i uprawniających łącznie do 9,08% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy TU Europa, za łączną cenę 165,7 mln zł. Przeniesienie własności akcji i zapłata ceny nastąpiła w dniu 08.04.2014 za pośrednictwem Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie.
- W dniu 26.03.2014 Walne Zgromadzenie Idea Leasing (Polska) podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki z kwoty 19 mln zł do kwoty 23,5 mln zł. Idea Bank (Polska) objął 4 500 akcji o wartości nominalnej 1 tys. zł każda w podwyższonym kapitale zakładowym.
- W dniu 04.04.2014 została zarejestrowana spółka Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia). Romanian International Bank posiada 99,88% akcji spółki.
- W dniu 08.05.2014 Getin Holding zawarł z Carcade (Rosja) umowę sprzedaży, na mocy której kupił od Carcade (Rosja) 381 377 829 imiennych akcji Idea Bank (Rosja), stanowiących 96,0657% kapitału zakładowego Idea Bank (Rosja). Łączna cena za zakup akcji Idea Bank (Rosja) wyniosła 667 411 tys. RUB (57 464 tys. zł). Przeniesienie własności akcji na rzecz Getin Holding nastąpiło w dniu 20.05.2014. Transakcja stanowiła reorganizację struktury w ramach Grupy Kapitałowej, Getin Holding jako podmiot dominujący sprawował kontrolę nad Idea Bank (Rosja) przed i po przeprowadzeniu transakcji. Transakcja nie wpłynęła na wyniki Grupy Kapitałowej Getin Holding, jako że została przeprowadzona pomiędzy podmiotami z tej samej grupy kapitałowej. Zmiana właściciela nie wpłynęła też na metodę konsolidacji ani na wartości prezentowane w skonsolidowanym śródrocznym sprawozdaniu finansowym w odniesieniu do Idea Bank (Rosja).
- W dniu 30.05.2014 Walne Zgromadzenie Idea Bank (Polska) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego banku o kwotę 9 489 tys. zł w drodze emisji 4 744 526 akcji imiennych serii K. Getin Holding na podstawie umowy z dnia 06.06.2014 objął 2 872 591 akcji zwykłych imiennych serii K o wartości nominalnej 2 zł każda w podwyższonym kapitale Idea Bank (Polska). Podwyższenie kapitału zakładowego Idea Bank (Polska) zostało zarejestrowane w dniu 18.06.2014 roku.
- W dniu 25.06.2014 została zarejestrowana spółka Idea Investment S.A. (Rumunia). Romanian International Bank posiada 99,99% akcji spółki.
- W dniu 09.07.2014 spółka Idea Ekspert nabyła 100% akcji spółki GetBack S.A. z siedzibą we Wrocławiu tj. 20 mln akcji o wartości nominalnej 0,20 zł każda, stanowiących 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu GetBack oraz 100% jej kapitału zakładowego za łączną cenę w wysokości 250 mln zł. Cena może ulec zwiększeniu o kwotę 20 mln zł w przypadku, gdy łącznie (i) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe spółki GetBack za rok 2014 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 35 mln zł oraz (ii) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe spółki GetBack za rok 2015 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 55,1 mln zł. Szczegóły rozliczenia nabycia GetBack S.A. zostały zaprezentowane w nocie 54 niniejszego sprawozdania finansowego.
- W dniu 10.07.2014 spółka Idea Ekspert nabyła 100% akcji spółki Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie tj. 434.990 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda, stanowiących 100% ogólnej liczby

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

głosów na walnym zgromadzeniu Idea Money oraz 100% jej kapitału zakładowego za łączną cenę w wysokości 170 mln zł. Cena może ulec zwiększeniu o kwotę 16 mln zł w przypadku, gdy łącznie (i) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe Idea Money za rok 2014 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 18 mln zł oraz (ii) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe Idea Money za rok 2015 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 43,7 mln zł. Szczegóły rozliczenia nabycia Idea Money S.A. zostały zaprezentowane w nocie 54 niniejszego sprawozdania finansowego.

- W dniu 08.08.2014 Getin International nabyła od spółki Getin Holding jedną akcję spółki Romanian International Bank o wartości nominalnej 0,1 RON za cenę 0,10 zł.
- W dniu 11.08.2014 została utworzona spółka Centr Karawto. Carcade (Rosja) posiada 99,99% udziałów w spółce.
- w dniu 13.08.2014 spółka GetBack objęła 100% udziałów w spółce GetBack Investments Sp. z o.o. za kwotę 100 tys. zł.
- w dniu 14.08.2014 spółka GetBack objęła 100% certyfikatów inwestycyjnych serii 1 funduszu Open Finance FIZAN po wartości nominalnej w zamian za wniesienie środków pieniężnych w kwocie 200 tys. zł. Na dzień 31.12.2014 GetBack pozostawał jedynym inwestorem funduszu. Wartość nominalna nabytych certyfikatów wynosiła 200 tys. zł na 31.12.2014.
- W dniu 27.08.2014 Sąd Rejestrowy dokonał wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Idea Banku (Polska) z kwoty 106 425 tys. zł do kwoty 135 622 tys. zł (emisja akcji serii L). W wyniku podwyższenia udział Getin Holding w kapitale w kapitale zakładowym Idea Banku uległ zmianie i wynosi 61,27%.
- W dniu 9.09.2014 po spełnieniu się wszystkich warunków określonych w warunkowej umowie z dnia 15.05.2014 Emitent nabył od VB-Leasing International Holding GmbH 100% akcji w kapitale zakładowym spółki VB Leasing Polska oraz 100% akcji w kapitale zakładowym VB Leasing Romania IFN. W wyniku nabycia 100% akcji w VBL RO Emitent uzyskał pośrednio kontrolę nad spółką VBL Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie, spółką zależną od VB Leasing Romania. Cena za Akcje VB Leasing Polska wyniosła 172 949 tys. zł, natomiast cena za Akcje VBL RO wyniosła 55 118 tys. RON (52 340 tys. zł). Po dacie bilansowej, w związku z wpływem na konto VB Leasing Polska środków z tytułu podatku od towarów i usług odzyskanych przez VB Leasing Polska od właściwych organów podatkowych, Emitent przekazał VB-Leasing International Holding GmbH kwotę 1 310 tys. zł tytułem zapłaty za akcje VB Leasing Polska. W związku z powyższym ostateczna cena za akcje VB Leasing Polska na dzień publikacji niniejszego sprawozdania wynosi 174 259 tys. zł. Szczegóły rozliczenia nabycia zostały zaprezentowane w nocie 54 niniejszego sprawozdania finansowego.
- Jednocześnie w dniu 9.09.2014 do skutku doszły transakcje sprzedaży w ramach Grupy Kapitałowej Emitenta 100% akcji VB Leasing Polska do Idea Leasing oraz 100% akcji VB Leasing Romania do Idea Investment (Rumunia). Cena za jaką Getin Holding zbył akcje VB Leasing Polska do Idea Leasing (Polska) wyniosła 214 140 tys. zł, a cena za jaką Getin Holding zbył akcje VB Leasing Romania do Idea Investment (Rumunia) wyniosła 105 400 tys. zł. Po dacie bilansowej, w związku z wpływem na konto VB Leasing Polska środków z tytułu podatku od towarów i usług odzyskanych przez VB Leasing Polska od właściwych organów podatkowych, Emitent zawarł porozumienie z Idea Leasing (Polska), na podstawie którego Idea Leasing (Polska) zapłaciła Emitentowi kwotę 1 310 tys. zł tytułem zwiększenia ceny za akcje VB Leasing Polska. O zawarciu porozumienia Emitent informował w drodze raportu bieżącego nr 04/2015 z dnia 26.01.2015.
- W dniu 08.10.2014 spółka GetBack Investments Sp. z o.o. zawarła z Raiffeisen Bank Polska S.A. umowę przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza w spółce Bakura Sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie. Na mocy umowy spółka GetBack Investments Sp. z o.o. wstąpiła we wszystkie prawa i obowiązki komandytariusza w Bakura Sp. z o.o. sp. k. w zamian za cenę w wysokości 306 342 tys. zł, pomniejszoną aneksem z dnia 29.10.2014 o kwotę 3 419 tys. zł. Finalna cena zakupu wyniosła 302 923 tys. zł.
- w dniu 08.10.2014 Open Finance FIZAN nabył od Raiffeisen Bank Polska S.A 100% udziałów w spółce Bakura Sp. z o.o., będącej komplementariuszem spółki Bakura Sp. z o.o. sp.k. za łączną cenę w wysokości 6 tys. zł.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

- w dniu 21.10.2014 Open Finance FIZAN nabył od Abbey Art Fund FIZAN 100% akcji spółki Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 S.K.A. (obecnie Bakura Sp. z o.o. S.K.A.) za łączną cenę w wysokości 56 tys. zł. W tym samym dniu Bakura Sp. z o.o. wstąpiła w prawa komplementariusza spółki Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 S.K.A. (obecnie Bakura Sp. z o.o. S.K.A.).
- w dniu 24.10.2014 wspólnicy spółki Bakura Sp. z o.o. sp. k. podjęli uchwały, na mocy których Bakura Sp. z o.o. sp. k. została zobowiązana do zwrotu wkładów na rzecz komandytariusza, tj. GetBack Investments Sp. z o.o. w łącznej kwocie 307 781 tys. zł. Po umorzeniu wartość wkładu komandytariusza wynosi 1 tys. zł, a udział w zysku 99,91%.
- w dniu 24.10.2014 spółka Bakura Sp. z o.o. S.K.A. nabyła od GetBack Investments Sp. z o.o. prawa komandytariusza, uprawniające do 99,91% udziału w zysku Bakura Sp. z o.o. sp. k. za łączną kwotę 1 tys. zł.
- W dniu 31.10.2014 Gwarant Plus nabył 104 088 akcji Idea Bank (Ukraina). W związku z powyższym udział Gwarant Plus w statutowym kapitale banku wzrósł z 7,0077% do 7,0636%.
- w dniu 26.11.2014 spółka GetBack złożyła żądania wykupu certyfikatów inwestycyjnych easyDebt NSFIZ na łączną kwotę 10 085 tys. zł. Wartość nominalna certyfikatów podlegających wykupowi wynosiła 5 780 tys. zł. W związku z powyższym oraz z emisjami certyfikatów, które miały miejsce w 2014 i zostały objęte w całości przez GetBack. wartość nominalna certyfikatów inwestycyjnych będących w posiadaniu Spółki na 31.12.2014 wynosiła 106 221 tys. zł.
- w dniu 18.12.2014 spółka GetBack nabyła od Open Finance FIZAN 100% akcji w spółce Bakura Sp. z o.o. S.K.A. za łączną cenę w wysokości 56 tys. zł.
- w dniu 18.12.2014 spółka GetBack nabyła od Open Finance FIZAN 100% udziałów w spółce Bakura Sp. z o.o. za łączną cenę w wysokości 6 tys. zł.
- w dniu 19.12.2014 GetBack objęła 53 333 certyfikatów inwestycyjnych serii C funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ za łączną kwotę 65 440 tys. zł. Od dnia 18.09.2014 spółka była w posiadaniu certyfikatu serii A o wartości nominalnej 200 tys. zł. Na 31.12.2014 udział spółki w aktywach funduszu wynosił 20%, natomiast łączna wartość nominalna nabytych certyfikatów wynosi 65 640 tys. zł.

## 2.1. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.12.2014	31.12.2013	Zmiana
Getin Holding S.A.	30	23	7
Grupa Idea Bank (Polska)	4 076	3 149	927
MW Trade S.A.	40	36	4
Grupa Carcade <sup>(1)</sup>	1 228	1 149	79
Getin International <sup>(2)</sup>	4	5	-1
Grupa Idea Bank (Ukraina) <sup>(3)</sup>	892	1 170	-278
Grupa Białoruś <sup>(4)</sup>	1 343	1 301	42
Grupa Romanian International Bank <sup>(5)</sup>	366	229	137
<b>Razem</b>	<b>7 979</b>	<b>7 062</b>	<b>917</b>
w tym:			
Polska	4 146	3 208	938
Działalność międzynarodowa	3 833	3 854	-21

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

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

(3) Idea Bank (Ukraina), SF Gwarant Plus, Idea Leasing (Ukraina)

(4) Idea Bank (Białoruś), Białoruski Bank Małego Biznesu, Idea Finance, Idea Broker

(5) Romanian International Bank, VB Leasing Romania, VBL Broker, Idea Investment



### **3 Skład Zarządu jednostki dominującej**

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.12.2014 oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

- Piotr Kaczmarek - Prezes Zarządu
- Radosław Boniecki – Wiceprezes Zarządu
- Rafał Juszcak – Wiceprezes Zarządu
- Izabela Lubczyńska – Członek Zarządu
- František Babický – Członek Zarządu

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

W dniu 07.04.2014 pan Rafał Juszcak złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu ze skutkiem na dzień 31.05.2014 nie rezygnując jednocześnie z członkostwa w Zarządzie Spółki. Rada Nadzorcza Getin Holding na posiedzeniu w dniu 07.04.2014 powołała pana Rafała Juszcaka począwszy od dnia 01.06.2014 do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki. Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza Getin Holding powołała pana Piotra Kaczmarka do składu Zarządu Emitenta na stanowisko Prezesa Zarządu Spółki począwszy od dnia 01.06.2014.

W dniu 14.07.2014 Rada Nadzorcza Getin Holding powołała na Członka Zarządu pana Františka Babický począwszy od dnia 15.08.2014.

### **4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego**

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 23.02.2015.

## **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, instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, przeznaczonych do obrotu oraz nieruchomości inwestycyjnych 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 nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie.

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 nocie 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. W wypadku wystąpienia różnic między zasadami stosowanymi przez ww. jednostki a zasadami stosowanymi przez Grupę, Grupa dokonuje odpowiednich korekt w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF-UE i uwzględnienia ich w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

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

#### Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec zagadnień podanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

- *Klasyfikacja umów leasingowych*

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 bezpośrednio powiązanie Grupa rozlicza wynagrodzenie jednorazowo.

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

#### Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF-UE wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

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

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

- *Utrata wartości kredytów i pożyczek, portfela wierzycelności oraz należności leasingowych*

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 zmniejszenia 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.

Szacowanie potencjalnej utraty wartości należności kredytowych i leasingowych zależy od wielu czynników, w tym trendów historycznych. Na kredyty ze zidentyfikowaną utratą wartości tworzone są odpisy aktualizujące pomniejszające wartość bilansową, jeżeli w ocenie Grupy szacowana spłata możliwa do uzyskania od dłużnika, łącznie z wartością posiadanych zabezpieczeń, może być niższa od wartości należności pozostałej do spłaty. W odniesieniu do rezerw na straty poniesione a nieujawnione, Grupa (na podstawie danych historycznych) szacuje parametry PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz ekspercko RR (stopa odzysku – zbliżona do estymowanych wartości portfelowych) niezbędne do określenia wysokości odpisów IBNR (Incured But Not Reported). Parametr RR – z uwagi na niewystarczająco długie szeregi czasowe danych własnych – szacowany jest metodą ekspercką na podstawie analizy odzysków. Wprowadzenie modelowego wyznaczenia parametru RR planowane jest do końca roku 2015.

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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.

- *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.

Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdziła wystąpienia ryzyka realizowalności aktywów z tytułu podatku odroczonego. Utworzenie przez bank podatkowej grupy podatkowej przesunęło okres realizacji aktywa dla wszystkich składników o 3 lata, tj. okres na który została zawiązana podatkowa grupa kapitałowa.

- *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 31.12.2014 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), Carcade Service sp. z o.o. i Centr Karawto 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), Białoruski Bank Małego Biznesu S.A., Idea Broker sp. z o.o. i Idea Finance sp. z o.o. jest rubel białoruski;
- Romanian International Bank S.A., VB Leasing Romania IFN S.A., VB Broker de Asigurare SRL, Idea Leasing IFN, Idea Investment S.A. i GetBack Recovery SRL 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 Nowe obowiązujące standardy rachunkowości oraz interpretacje**

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w roku 2014:

- *MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”*, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- *MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”*, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

- *MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach”*, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- *MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) „Jednostkowe sprawozdania finansowe”*, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- *MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”*, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” oraz MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach”* – objaśnienia na temat przepisów przejściowych, zatwierdzone w UE w dniu 4 kwietnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”* – jednostki inwestycyjne, zatwierdzone w UE w dniu 20 listopada 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: prezentacja”* – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”* – Nowacja instrumentów pochodnych oraz kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

W/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy.

#### **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:

- *Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- *Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”* – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),
- *Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty” - zatwierdzona w UE w dniu 13 czerwca 2014 roku* (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie)

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie powyższych interpretacji, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie. Według analiz Grupy wprowadzenie tych zmian nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

**Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE**

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 9 lutego 2015 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- *MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- *MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”* – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”* – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne”* – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo”* – Rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”* – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)”* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

Według szacunków Grupy, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów, za wyjątkiem standardu MSSF 9, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

Grupa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe, jednak ze względu na specyfikę działalności Grupy przewiduje się, że zmiany te będą miały istotny wpływ na wycenę i prezentację instrumentów finansowych Grupy.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

Jednocześnie nadal poza regulacjami przyjętymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w Unii Europejskiej.

Według szacunków Grupy, zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń portfela aktywów lub zobowiązań finansowych według MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby przyjęte do stosowania na dzień bilansowy.

## **5.8 Korekta błędu**

W 2014 roku Grupa nie dokonywała korekty błędu.

## **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 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

Spółka, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, określa swój status jednostki dominującej oceniając czy sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji.

Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub gdy ma prawa do zmiennych wyników finansowych oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

Spółka sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji wtedy i tylko wtedy gdy jednocześnie:

- sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji,
- z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz
- posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Konsolidacja jednostki, w której dokonano inwestycji rozpoczyna się od dnia, w którym Spółka uzyskuje kontrolę nad jednostką, a ustaje gdy traci nad nią kontrolę.

Spółka przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Spółka przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym bilansie, w kapitale własnym oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną, stanowią transakcje rozliczane przez kapitał. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, Getin Holding dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących i niekontrolujących w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Spółka odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli Spółka utraci kontrolę nad jednostką zależną to:



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

- wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej ze skonsolidowanego bilansu,
- ujmuje wszelkie inwestycje utrzymane w byłej jednostce zależnej w ich wartości godziwej na dzień utraty kontroli, a następnie ujmuje je i wszelkie kwoty wzajemnych zobowiązań byłej jednostki zależnej i jednostki dominującej zgodnie z odpowiednimi MSSF,
- ujmuje zyski lub straty związane z utratą kontroli przypisanie byłej jednostce dominującej.

*Jednostki stowarzyszone*

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, niepolegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

Jeżeli inwestor posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że inwestor wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli inwestor posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w inwestor, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Inwestor traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji.

Zysk lub strata inwestora obejmuje jego udział w zysku lub stracie jednostki, w której dokonano inwestycji, a inne całkowite dochody inwestora obejmują jego udział w innych całkowitych dochodach jednostki, w której dokonano inwestycji. Jeżeli udział jednostki w stratach jednostki stowarzyszonej jest równy lub wyższy od jego udziału w jednostce stowarzyszonej, jednostka zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach.

Zyski i straty wynikające z „oddolnych” i „odgórných” transakcji pomiędzy Spółką i jej jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Grupy jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

#### **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.

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

składnika aktywów bądź zobowiązania, albo w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

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.

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 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	Bilans		Rachunek wyników	
	31.12.2014	31.12.2013	2014	2013
USD	3,5072	3,0120	3,1784	3,1653
EUR	4,2623	4,1472	4,1893	4,2110
RUB	0,0602	0,0914	0,0821	0,0990
UAH	0,2246	0,3706	0,2637	0,3887
RON	0,9510	0,9262	0,9440	0,9262
100 BYR	0,0319	0,0316	0,0319	0,0316

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).
- 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*.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

- 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.

### 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 lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia środków trwałych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

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

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

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

Środki trwałe, z wyłączeniem gruntów (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%

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 przed agregacją 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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.

W dniu nabycia ujmuje się, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa, przejęte zobowiązania oraz wszelkie niekontrolujące udziały w jednostce przejmowanej. Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania wycenia się według ich wartości godziwych na dzień nabycia. W przypadku każdego połączenia, wszelkie niekontrolujące udziały w przejmowanym podmiocie wycenia się w wartości proporcjonalnego udziału niekontrolujących udziałów w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejmowanego podmiotu.

Wartość firmy ujmuje się na dzień nabycia i wycenia w kwocie nadwyżki sumy:

- przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w podmiocie przejmowanym

Jeżeli kwota netto, ustalona na dzień nabycia, wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych według wartości godziwej na dzień nabycia jest wyższa od sumy:

- przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia,

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w podmiocie przejmowanym wycenionych zgodnie z zasadami opisanymi powyżej oraz

różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Jeżeli połączenie jest realizowane etapami, nabycia udziałów niekontrolujących, tj. po wcześniejszym uzyskaniu kontroli, nie korygują wartości firmy, a ewentualne różnice pomiędzy ceną zakupu a wartością godziwą przejmowanego udziału niekontrolującego odnoszone są na kapitał.

### **5.19 Należności leasingowe**

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

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

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w bilansie w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 5.13 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



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

- ✓ 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 księgowo”), 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 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), ujmuje się w innych całkowitych dochodach. Spadek wartości aktywów dostępnych do sprzedaży spowodowany utratą wartości odnosi się do rachunku zysków i strat jako koszt finansowy.

Przenosząc prawa Grupa ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Grupa przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, jeżeli Grupa zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,
- jeżeli Grupa nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Grupa ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy.

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.

## **5.22 Utrata wartości aktywów finansowych**

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 dla aktywów finansowych z przypisaną stałą stopą procentową lub bieżącą efektywną stopą procentową ustaloną zgodnie z umową dla aktywów finansowych z przypisaną stopą zmienną. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku odpisów z tytułu utraty wartości. 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 powyżej 3 miesięcy;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- brak kontaktu banku z kredytobiorcą, nieustalone miejsce jego pobytu;
- uzyskanie informacji o problemach finansowych kredytobiorcy detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacalnie zadłużenia w innych instytucjach);
- istnieje duże prawdopodobieństwo upadłości kredytobiorcy lub został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wnioski o wszczęcie postępowania naprawczego;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- podmiot złożył wnioski o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika;
- został ustanowiony zarząd komisaryczny 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty i wierzytelności, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów i wierzytelności w tym z tytułu strat poniesionych, ale nieujawnionych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Grupa dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Okres przeterminowania spłaty kredytu stanowi główną przesłankę identyfikującą obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

Na podstawie danych historycznych wyznaczone są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. przede wszystkim PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz RR (stopa odzysku). Parametry te są wyznaczone niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych.

Idea Bank (Polska) ze względu na krótką historię udzielania kredytów nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela dla wyliczenia realnych szeregów czasowych. W związku z powyższym Spółka przyjmuje, oszacowaną według najlepszej wiedzy wartość współczynnika, który w przybliżony sposób uwzględnia możliwość wystąpienia strat i wysokości tych strat w poszczególnych portfelach i w poszczególnych szeregach czasowych.

### **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 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 oparciu o model bazujący na kwotowaniach podobnych instrumentów.

W przypadkach kiedy Grupa nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, to zyski i straty powstałe w wyniku zmian wartości godziwej 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 (Interest Rate Swap).

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 zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

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

## **5.27 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.

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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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.

Grupa wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

### **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 aktuarium 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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

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

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

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

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

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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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: zmianę wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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.

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



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 odroczone 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 odroczonego podatku dochodowego 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 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 określony 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

## **6 Zmiana polityki 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 31.12.2013 za wyjątkiem poniższej zmiany polityki rachunkowości.

Ujęcie przychodów z tytułu bancassurance

Mając na uwadze wchodzącą w życie 1.04.2015 Rekomendację U oraz związane z nią wytyczne odnośnie polityk rachunkowości dla przychodów z tego tytułu, Idea Bank (Polska) postanowił dla oferowanych ubezpieczeń na życie, ubezpieczeń od upadłości, ubezpieczeń od utraty wartości nieruchomości oraz od ognia i innych zdarzeń losowych dokonać zmian zasad rozpoznawania przychodów z tego tytułu tak, by w pełni zapewnić zgodność z rekomendacją oraz przyjętą przez bank zaktualizowaną polityką rachunkowości. Zmiany dokonane zostały retrospektywnie, a ich efekt został zaprezentowany poniżej (korekta nr 1).

Zmiana prezentacji bilansowych danych porównywalnych

W celu lepszego odzwierciedlenia odzwierciedlenie istoty i treści ekonomicznej pozycji bilansowych oraz zapewnienia porównywalności danych finansowych Grupa dokonała poniższej korekty danych porównywalnych w bilansie na dzień 31.12.2013 (korekta nr 2). W szczególności korekta dotyczyła:

- reklasyfikacji należności dotyczących zabezpieczeń pieniężnych z należności od klientów do należności od banków i innych instytucji finansowych;
- reklasyfikacji rezerwy na przychody do otrzymania z tytułu składek ubezpieczeniowych (reklasyfikacja pomiędzy należnościami od klientów a innymi aktywami);
- reklasyfikacji kosztów ESP od depozytów instytucji finansowych, które pomniejszały depozyty klientów, a powinny pomniejszać depozyty instytucji finansowych;
- reklasyfikacji przychodów do rozliczenia w czasie z tytułu produktu kredytowego

Wpływ przekształceń wynikających z powyższych zmian wprowadzonych w 2014 roku na prezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównywalne został przedstawiony poniżej.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

<b>SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b> <i>Działalność kontynuowana</i>	01.01.2013 - 31.12.2013		
	Dane historyczne <sup>1)</sup>	Korekta nr 1	Dane przekształcone <sup>2)</sup>
Przychody z tytułu odsetek	1 443 295	(3 921)	1 439 374
Koszty z tytułu odsetek	(842 884)		(842 884)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>600 411</b>	<b>(3 921)</b>	<b>596 490</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	508 592		508 592
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(98 611)		(98 611)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>409 981</b>	<b>-</b>	<b>409 981</b>
Przychody z tytułu dywidend	9 289		9 289
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	8 606		8 606
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	2 580		2 580
Wynik z pozycji wymiany	18 884		18 884
Strata z tytułu hiperinflacji (zastosowanie MSR 29)	(17 622)		(17 622)
Inne przychody operacyjne	196 974		196 974
Inne koszty operacyjne	(104 997)		(104 997)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>113 714</b>	<b>-</b>	<b>113 714</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>1 124 106</b>	<b>(3 921)</b>	<b>1 120 185</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(164 555)		(164 555)
Ogólne koszty administracyjne	(677 581)		(677 581)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>281 970</b>	<b>(3 921)</b>	<b>278 049</b>
Podatek dochodowy	(3 777)	745	(3 032)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>278 193</b>	<b>(3 176)</b>	<b>275 017</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	248 942	(2 534)	246 408
Przypadający na udziały niekontrolujące	29 251	(642)	28 609
<b>Zysk na jedną akcję:</b>			
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	0,34	-	0,34
– rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	0,34	-	0,34

<sup>1)</sup> wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2013

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

<b>SKONSOLIDOWANY BILANS</b>	Dane historyczne 31.12.2013 <sup>1)</sup>	Korekta nr 1	Korekta nr 2	Dane przekształcone 31.12.2013 <sup>2)</sup>
<b>AKTYWA</b>				
Należności od banków	307 283	-	(21 058)	286 225
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 307 298	(8 000)	(37 781)	6 261 517
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	202 513	1 520	(2 132)	201 901
Pozostałe aktywa	6 556 189	-	41 564	6 597 753
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>13 373 283</b>	<b>(6 480)</b>	<b>(19 407)</b>	<b>13 347 396</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
Zobowiązania wobec klientów	7 421 739			7 421 739
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43 304	-	(3 187)	40 117
Pozostałe rezerwy	5 074		(3 199)	1 875
Pozostałe zobowiązania	3 657 707		(13 021)	3 644 686
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>11 127 824</b>	<b>-</b>	<b>(19 407)</b>	<b>11 108 417</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej), w tym:</b>				
Zysk netto	2 054 339	(5 170)	-	2 049 169
Pozostałe kapitały	248 942	(2 534)		246 408
Udziały niekontrolujące	1 074 162	(2 636)		1 071 526
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>2 245 459</b>	<b>(6 480)</b>	<b>-</b>	<b>2 238 979</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>13 373 283</b>	<b>(6 480)</b>	<b>(19 407)</b>	<b>13 347 396</b>

<sup>1)</sup> wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2013

<sup>2)</sup> 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 umowie 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 (Rumunia), spółek leasingowych Idea Leasing, VB Leasing Polska (Polska), Carcade (Rosja), VB Leasing Romania (Rumunia) oraz MW Trade.

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 zapewnia bezpieczeństwo depozytów i kapitałów banków poprzez osiągnięcie 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 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 opiniawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznaných 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.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Idea Bank (Polska) ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- 1) pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału banku poprzez osiąganie stabilnych dochodów;
- 2) bank podejmując decyzje kredytowe bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;
- 3) kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy Klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku;

Idea Bank (Polska) realizuje działalność kredytową w obszarze klienta z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw głównie finansowanie celowe (inwestycyjne, na zakup, operacyjne) oraz finansowanie obrotowe. 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. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. W banku funkcjonuje Komitet Kredytowy, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznaných jednostkom podejmującym decyzje kredytowe. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego banku podejmuje Zarząd banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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) stosują 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 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.

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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

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

Największe zaangażowanie Idea Banku (Polska) na dzień 31.12.2014, wobec jednego klienta wynosi 15% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 20% funduszy własnych, tj. 2% salda portfela kredytowego.

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.

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

Branża gospodarki	31.12.2014	31.12.2013
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	3,75	4,06
Górnictwo i kopalnictwo	0,35	0,35
Działalność produkcyjna	9,09	9,54
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,14	0,13
Budownictwo	8,64	10,68
Handel hurtowy i detaliczny	22,45	24,71
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	20,06	8,17
Pośrednictwo finansowe	2,77	3,77
Obsługa nieruchomości	2,46	4,36
Administracja publiczna	2,50	0,10
Pozostałe sekcje	25,45	29,42
Osoby fizyczne	2,34	4,71
<b>Ogółem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2014	31.12.2013
	%	%
<b>Kredyty dla osób fizycznych w tym:</b>	<b>2,34</b>	<b>4,71</b>
- kredyty samochodowe	0,27	0,49
- pozostałe	2,07	4,22
<b>Kredyty dla MŚP, w tym:</b>	<b>97,66</b>	<b>95,29</b>
- kredyty inwestycyjne	30,83	57,95
- kredyty operacyjne	24,29	23,53
- pozostałe	42,54	13,81
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### Umowy restrukturyzowane

W latach 2013 - 2014 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.

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

- wysokość i źródła osiągniętych dochodów,
- wysokość zobowiązań (prywatnych oraz przedsiębiorstwa) i historia terminowości spłat,

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

- koszty utrzymania uwzględniające liczbę osób w gospodarstwie domowym,
- ocena dotychczasowej współpracy z bankiem,
- scoring BIK,
- ocena prawnych zabezpieczeń płatności kredytu,
- ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej.

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.

Restrukturyzacja skutkuje zmianą parametrów istniejącego kredytu, a nie ujęciem „nowego” kredytu. Restrukturyzacja jest przesłanką utraty wartości umowy restrukturyzowanej. Ekspozycja restrukturyzowana może wyjść ze stanu utraty wartości, jeśli na 6 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych, przy założeniu poziomu istotności 50 zł, zmniejszy się i utrzyma się na poziomie poniżej 30 dni.

Na 31.12.2014 Idea Bank (Polska) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe w ilości 151 umów o udzielonej kwocie kredytu w wysokości 38.755 tys. zł. i kwocie restrukturyzowanej 32.078 tys. zł. Na 31.12.2013 było to odpowiednio: 51 umów o udzielonej kwocie kredytu w wysokości 21.218 tys. zł. i kwocie restrukturyzowanej 20.286 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 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 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.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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.

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 31.12.2014, wobec jednego klienta wynosi 15% funduszy własnych, tj. 2% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 39% funduszy własnych, tj. 5% salda portfela kredytowego

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:

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Branża gospodarki	31.12.2014	31.12.2013
	%	%
Działalność produkcyjna	0,12	0,11
Budownictwo	0,34	0,22
Handel hurtowy i detaliczny	0,21	1,41
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2,90	1,75
Pośrednictwo finansowe	0,00	3,69
Administracja publiczna	0,03	0,46
Osoby fizyczne	96,40	92,36
<b>Ogółem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2014	31.12.2013
	%	%
<b>Kredyty dla osób fizycznych w tym:</b>	<b>96,40</b>	<b>92,36</b>
- kredyty samochodowe	34,29	47,55
- kredyty hipoteczne	0,19	0,12
- kredyty konsumpcyjne	61,92	44,69
<b>Kredyty dla MŚP, w tym:</b>	<b>3,60</b>	<b>7,64</b>
- kredyty inwestycyjne	0,02	0,10
- kredyty operacyjne	3,58	7,54
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2014 roku Idea Bank (Ukraina) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 84 760 tys. zł. (wartość odpisu 36 634 tys. zł, wartość netto ekspozycji 48 126 tys. zł). Główne przyczyny restrukturyzacji kredytów to przejściowe trudności finansowe klientów.

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).

#### **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 Idea Banku (Rosja) na dzień 31.12.2014, wobec jednego klienta wynosi 4% funduszy własnych, tj. 1% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 10% funduszy własnych, tj. 2% salda portfela kredytowego

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:

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Branża gospodarki	31.12.2014	31.12.2013
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	0,13	0,07
Górnictwo i kopalnictwo	0,06	0,07
Działalność produkcyjna	1,53	1,18
Budownictwo	2,97	2,19
Handel hurtowy i detaliczny	6,77	5,01
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	1,34	1,11
Pośrednictwo finansowe	0,77	0,34
Obsługa nieruchomości	0,04	0,05
Administracja publiczna	0,01	0,02
Pozostałe sekcje	12,86	3,29
Osoby fizyczne	73,53	86,67
<b>Ogółem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2014	31.12.2013
	%	%
<b>Kredyty dla osób fizycznych w tym:</b>	<b>73,53</b>	<b>86,67</b>
- kredyty samochodowe	65,13	78,70
- kredyty konsumpcyjne	8,39	7,98
<b>Kredyty dla MŚP, w tym:</b>	<b>26,47</b>	<b>13,33</b>
- kredyty operacyjne	0,99	13,33
- inne	25,48	0,00
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2014 roku Idea Bank (Rosja) posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 10 127 tys. zł. (wartość odpisu 1 742 tys. zł, wartość netto ekspozycji 8 385 tys. zł). Główne przyczyny restrukturyzacji kredytów to przejściowe trudności finansowe klientów.

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).

#### **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 ilościowy 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

fizycznych, wysokości kredytu bez zgody Rady Dyrektorów banku, limity przeprowadzenia operacji z bankami oraz dużymi klientami.

Największe zaangażowanie Idea Banku (Białoruś) na dzień 31.12.2014, wobec jednego klienta wynosi 7% funduszy własnych, tj. 8% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 17% funduszy własnych, tj. 20% salda portfela kredytowego.

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:

<b>Branża gospodarki</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Handel hurtowy i detaliczny	8,94	2,00
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2,56	0,00
Obsługa nieruchomości	3,48	1,00
Pozostałe sekcje	4,39	1,00
Osoby fizyczne	80,63	96,00
<b>Ogółem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

<b>Struktura portfela kredytowego</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Kredyty dla osób fizycznych w tym:</b>	<b>80,63</b>	<b>96,00</b>
- kredyty samochodowe	3,39	4,00
- kredyty konsumpcyjne	77,24	92,00
<b>Kredyty dla MSP, w tym:</b>	<b>19,37</b>	<b>4,00</b>
- kredyty inwestycyjne	0,00	1,00
- kredyty operacyjne	19,37	3,00
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

#### Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2014 roku Idea Bank (Białoruś) posiadał w restrukturyzacji 1 umowę kredytową o wartości brutto 4 tys. zł, wartości odpisu 0 tys. zł, wartości netto ekspozycji 4 tys. zł. Na koniec 2013 roku bank posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 1 034 tys. zł., wartości odpisu 182 tys. zł, wartości netto ekspozycji 852 tys. zł.

#### **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, jakoś 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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).

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:

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

- 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 (>=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.

Koncentracja zaangażowania Romanian International Bank w podziale na branże:

Branża gospodarki	31.12.2014	31.12.2013
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	12,00	5,50
Górnictwo i kopalnictwo	0,44	0,20
Działalność produkcyjna	10,40	14,56
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,00	1,90
Budownictwo	9,48	13,20
Handel hurtowy i detaliczny	18,28	29,30
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	22,41	9,30
Pośrednictwo finansowe	9,91	5,20
Obsługa nieruchomości	2,21	5,40
Administracja publiczna	1,72	0,00
Pozostałe sekcje	8,63	0,00
Osoby fizyczne	4,52	15,44
<b>Ogółem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2014	31.12.2013
	%	%
<b>Kredyty dla osób fizycznych w tym:</b>	<b>4,52</b>	<b>15,44</b>
- kredyty hipoteczne	0,79	3,84
- kredyty konsumpcyjne	3,72	11,60
<b>Kredyty dla MŚP, w tym:</b>	<b>95,48</b>	<b>84,56</b>
- kredyty inwestycyjne	1,30	21,24
- kredyty operacyjne	11,42	63,32
- pozostałe	82,76	0,00
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

### Umowy restrukturyzowane

Na koniec 2014 roku Romanian International Bank posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe o łącznej wartości brutto 60 467 tys. zł. (wartość odpisu 28 507 tys. zł, wartość netto ekspozycji 31 960 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.

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 79 555 tys. zł).

### **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. 27,3 tys. umów (31.12.2013: 26,7 tys.) o średniej wartości 1 376 tys. RUB (31.12.2013: 1 254 tys. RUB). Współczynnik nieregularnych umów leasingowych w Carcade (umowy wypowiedziane i umowy z przeterminowanymi przynajmniej dwoma ratami) wynosi 3,99% inwestycji leasingowych netto na funkcjonujących umowach (na 31.12.2013: 3,84%).



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

Carcade nie wykazuje znaczącej koncentracji ryzyka kredytowego.

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

	31.12.2014	31.12.2013
	%	%
<b>Osoby fizyczne</b>	<b>28,63</b>	<b>10,80</b>
<b>Przedsiębiorstwa (w podziale na branże):</b>	<b>71,37</b>	<b>89,20</b>
Produkcja przemysłowa	6,25	9,64
Budownictwo	2,98	9,53
Handel	10,27	28,76
Transport	28,95	10,27
Usługi	9,66	12,57
Inne	13,26	18,43
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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.

#### **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 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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.

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.

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013 (dane przekształcone)
<b>Aktywa finansowe:</b>		
Środki w Banku Centralnym ( z wyjątkiem gotówki )	611 664	340 835
Należności od banków i instytucji finansowych	559 937	286 225
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 295 508	1 896 149
Pozostałe pożyczki i należności	768 408	571 853
Pochodne instrumenty finansowe	60 569	67 809
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	139 606	309 556
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 245 662	6 261 517
Instrumenty finansowe	2 742 900	1 730 699
Dostępne do sprzedaży	2 739 756	1 730 699
Utrzymywane do terminu wymagalności	3 144	-
Inne aktywa	332 363	225 695
<b>Aktywa finansowe razem</b>	<b>17 756 617</b>	<b>11 690 338</b>
Zobowiązania warunkowe gwarancyjne	133 050	2 935
Zobowiązania warunkowe finansowe	292 544	216 567
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>425 594</b>	<b>219 502</b>
<b>Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe</b>	<b>18 182 211</b>	<b>11 909 840</b>



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(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 aktywów finansowych w przedziale od 31 do 60 dni, a niższa jakość aktywów finansowych w przedziale od 61 do 90 dni.

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31.12.2014 (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	546 796	13 880	-	-	-	628	(1 367)	559 937
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 453 091	499 399	222 322	53 845	301 718	5 141	(240 008)	4 295 508
Pozostałe pożyczki i należności	745 882	21 056	43	1 317	-	185	(75)	768 408
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	684	-	-	-	-	-	-	684
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	139 606	-	-	-	-	-	-	139 606
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 619 375	790 292	178 746	98 248	974 661	202 751	(618 411)	8 245 662
- kredyty inwestycyjne	2 704 203	240 073	56 900	35 964	159 913	38 403	(42 359)	3 193 097
- kredyty operacyjne	2 528 889	264 635	96 017	43 829	367 092	21 287	(253 489)	3 068 260
- kredyty samochodowe	386 606	40 574	10 275	6 610	162 493	29 775	(72 311)	564 022
- kredyty hipoteczne	2 809	232	-	-	2 408	75	(644)	4 880
- kredyty konsumpcyjne	435 951	238 609	13 257	8 807	259 401	108 812	(245 201)	819 636
- skupione wierzytelności	560 917	6 169	2 297	3 038	23 354	4 399	(4 407)	595 767
Instrumenty finansowe	2 742 900	-	-	-	-	-	-	2 742 900
Dostępne do sprzedaży	2 739 756	-	-	-	-	-	-	2 739 756
- emitowane przez banki centralne	2 019 888	-	-	-	-	-	-	2 019 888
- emitowane przez pozostałe banki	445 459	-	-	-	-	-	-	445 459
- emitowane przez inne podmioty finansowe	29 233	-	-	-	-	-	-	29 233
- emitowane przez podmioty niefinansowe	229	-	-	-	-	-	-	229
- emitowane przez Skarb Państwa	244 947	-	-	-	-	-	-	244 947
Utrzymywane do terminu wymagalności	3 144	-	-	-	-	-	-	3 144
- emitowane przez banki centralne	3 144	-	-	-	-	-	-	3 144
<b>Razem</b>	<b>14 248 334</b>	<b>1 324 627</b>	<b>401 111</b>	<b>153 410</b>	<b>1 276 379</b>	<b>208 705</b>	<b>(859 861)</b>	<b>16 752 705</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31.12.2013 (w tys. PLN):

(dane 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	286 225	-	-	-	-	-	-	286 225
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	5 261 726	415 256	123 420	63 076	718 292	144 101	(464 354)	6 261 517
- kredyty inwestycyjne	2 538 214	231 959	71 057	29 211	187 527	21 641	(61 988)	3 017 621
- kredyty operacyjne	1 044 120	80 190	21 264	14 230	224 883	12 479	(179 256)	1 217 910
- kredyty samochodowe	793 342	40 369	8 298	4 100	102 749	33 634	(55 960)	926 532
- kredyty hipoteczne	3 179	472	-	-	2 829	107	(746)	5 841
- kredyty konsumpcyjne	756 625	62 266	22 801	15 393	200 252	74 458	(163 604)	968 191
- skupione wierzytelności	126 246	-	-	142	52	1 782	(2 800)	125 422
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
<b>Razem</b>	<b>10 051 301</b>	<b>424 535</b>	<b>134 098</b>	<b>69 207</b>	<b>751 574</b>	<b>147 131</b>	<b>(521 847)</b>	<b>11 055 999</b>

## **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.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są Zarządy jednostek wchodzących w skład Grupy.

### **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.

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. Analiza wrażliwości przeprowadzana jest przy przedziale ufności równym 99% oraz horyzoncie czasowym równym 1 dzień.

W latach 2013 – 2014 nie zanotowano przekroczenia limitu ograniczającego ryzyko walutowe.

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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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.

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%). **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 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2014

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	RON	Inne	
<b>AKTYWA</b>												
Kasa, należności od Banku Centralnego	425 573	129 258	2 564	24 340	34 214	2 044	11 476	112	48 639	79 535	1 416	759 171
Należności od banków i instytucji finansowych	249 493	145 056	1 527	46 973	105 942	745	4 274	141	792	3 498	1 496	559 937
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 779 552	50 956	-	187 319	150 889	-	456 707	-	521 166	99 073	-	8 245 662
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 390 058	1 743 532	1 917	1 155 536	239	-	248	-	904	3 074	-	4 295 508
Pozostałe pożyczki i należności	768 408	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768 408
Papiery wartościowe	2 728 361	8 758	-	-	97 857	-	9 625	-	-	38 589	-	2 883 190
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	65 469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65 469
Pozostałe	2 166 674	(2 060)	-	120 727	1 844	1	45 907	-	134 537	78 249	1 185	2 547 064
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>14 573 588</b>	<b>2 075 500</b>	<b>6 008</b>	<b>1 534 895</b>	<b>390 985</b>	<b>2 790</b>	<b>528 237</b>	<b>253</b>	<b>706 038</b>	<b>302 018</b>	<b>4 097</b>	<b>20 124 409</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>												
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	28 159	-	-	-	-	28 159
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	776 846	735	-	792 881	68 103	97	826	-	61 071	535	5	1 701 099
Zobowiązania wobec klientów	10 882 967	315 220	935	200 564	184 611	1 688	354 455	5	398 304	397 488	862	12 737 099
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 348 243	-	-	259 589	-	-	6 837	-	33	107 804	-	1 722 506
Rezerwy	3 849	-	-	1 345	-	-	10	-	-	-	-	5 204
Pozostałe	1 151 873	4 026	-	95 780	838	1	6 419	-	38 463	14 292	17	1 311 709
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>14 163 778</b>	<b>319 981</b>	<b>935</b>	<b>1 350 159</b>	<b>253 552</b>	<b>1 786</b>	<b>396 706</b>	<b>5</b>	<b>497 871</b>	<b>520 119</b>	<b>884</b>	<b>17 505 776</b>
Kapitały	2 356 746	(26 771)	-	173 461	-	-	(2 928)	-	119 315	(1 190)	-	2 618 633
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>16 520 524</b>	<b>293 210</b>	<b>935</b>	<b>1 523 620</b>	<b>253 552</b>	<b>1 786</b>	<b>393 778</b>	<b>5</b>	<b>617 186</b>	<b>518 929</b>	<b>884</b>	<b>20 124 409</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>(1 946 936)</b>	<b>1 782 290</b>	<b>5 073</b>	<b>11 275</b>	<b>137 433</b>	<b>1 004</b>	<b>134 459</b>	<b>248</b>	<b>88 852</b>	<b>(216 911)</b>	<b>3 213</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>												
Aktywa	1 621 600	-	-	37 168	10 171	-	-	-	-	-	-	1 668 939
Pasywa	227 775	1 555 740	-	30 100	21 445	-	767	-	-	-	-	1 835 827
<b>LUKA</b>	<b>(553 111)</b>	<b>226 550</b>	<b>5 073</b>	<b>18 343</b>	<b>126 159</b>	<b>1 004</b>	<b>133 692</b>	<b>248</b>	<b>88 852</b>	<b>(216 911)</b>	<b>3 213</b>	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2013

Pozycje bilansowe (dane przekształcone) (w tys. PLN)	Waluta											Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	RON	Inne	
<b>AKTYWA</b>												
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	128 306	40 383	1 016	41 115	55 036	382	17 240	84	1 001	9	1 653	286 225
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 315 508	45 715	-	275 861	95 958	-	859 385	-	598 181	70 909	-	6 261 517
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	1 441 370	1 273	-	158 001	2 690	-	68 906	-	72 426	45 624	-	1 790 290
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>8 863 718</b>	<b>151 595</b>	<b>3 023</b>	<b>2 045 375</b>	<b>260 561</b>	<b>1 485</b>	<b>1 002 003</b>	<b>135</b>	<b>768 029</b>	<b>248 425</b>	<b>3 047</b>	<b>13 347 396</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>												
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	156	-	-	1 554	-	-	165	-	-	-	-	1 875
Pozostałe	649 306	1 403	-	91 982	1 673	1	13 314	-	28 062	9 178	2	794 921
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>7 312 112</b>	<b>192 665</b>	<b>820</b>	<b>1 744 525</b>	<b>294 745</b>	<b>1 351</b>	<b>782 204</b>	<b>1</b>	<b>578 565</b>	<b>200 647</b>	<b>782</b>	<b>11 108 417</b>
Kapitały	1 868 622	(24 196)	-	227 024	-	-	85 446	-	82 151	(69)	1	2 238 979
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>9 180 734</b>	<b>168 469</b>	<b>820</b>	<b>1 971 549</b>	<b>294 745</b>	<b>1 351</b>	<b>867 650</b>	<b>1</b>	<b>660 716</b>	<b>200 578</b>	<b>783</b>	<b>13 347 396</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>(317 016)</b>	<b>(16 874)</b>	<b>2 203</b>	<b>73 826</b>	<b>(34 184)</b>	<b>134</b>	<b>134 353</b>	<b>134</b>	<b>107 313</b>	<b>47 847</b>	<b>2 264</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>												
Aktywa	40 982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 982
Pasywa	309 556	4 977	-	36 560	-	-	-	-	-	13	-	351 106
<b>LUKA</b>	<b>(585 590)</b>	<b>(21 851)</b>	<b>2 203</b>	<b>37 266</b>	<b>(34 184)</b>	<b>134</b>	<b>134 353</b>	<b>134</b>	<b>107 313</b>	<b>47 834</b>	<b>2 264</b>	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(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 31.12.2014										
Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	(1 946 936)	1 782 290	5 073	11 275	137 433	1 004	134 459	248	88 852	(216 911)
Ryzyko zmiany kursu walutowego - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	JPY	BYR	RON
Wzrost kursu walutowego względem PLN o	nd	+ 4,5%	+ 5,2%	+ 24,8%	+ 7,2%	+ 6,6%	+ 39,2%	+ 8,9%	+ 7,4%	+ 4,7%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 4,5%	- 5,2%	- 24,8%	- 7,2%	- 6,6%	- 39,2%	- 8,9%	- 7,4%	- 4,7%
Wpływ na wynik brutto w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	80 326	265	2 801	9 960	67	52 692	22	6 564	(10 210)
Wpływ na wynik brutto w przypadku spadku kursu walutowego	nd	(80 326)	(265)	(2 801)	(9 960)	(67)	(52 692)	(22)	(6 564)	10 210

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 walutowego względem PLN o	nd	+ 6,3%	+ 8,1%	+ 8,1%	+ 10,6%	+ 9,6%	+ 12,7%	+ 15,6%	+ 10,1%	+ 6,2%
Spadek kursu walutowego względem PLN o	nd	- 6,3%	- 8,1%	- 8,1%	- 10,6%	- 9,6%	- 12,7%	- 15,6%	- 10,1%	- 6,2%
Wpływ na wynik brutto w przypadku wzrostu kursu walutowego	nd	(1 070)	178	5 990	(3 613)	13	17 099	21	10 890	2 961
Wpływ na wynik brutto w przypadku spadku kursu walutowego	nd	1 070	(178)	(5 990)	3 613	(13)	(17 099)	(21)	(10 890)	(2 961)

## **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).

Podstawowym źródłem dochodu banku jest marża, dlatego przyjęty przez bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu ekspozycji dopuszczalnej ekspozycji banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod względem zmian rynkowych stóp procentowych o 2 pkt procentowe; zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczeniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 2 pkt. (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 1 pkt.),
- wielkość funduszy własnych banku w okresie sprawozdawczym: limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmiany stóp procentowych o 2 pkt. ) w Funduszach własnych banku

Poza powyższym badaniem bank dokonuje również analizy ryzyk:

- opcji klienta,
- bazowego,
- krzywej dochodowości.

Ryzyko opcji klienta



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z zawartych przez nich umów. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

#### Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Kiedy stopy procentowe ulegają zmianie, takie niedopasowanie stóp procentowych może wywołać zmiany w przepływach środków pieniężnych pomiędzy aktywami a pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania.

Grupa sporządza analizę ryzyka bazowego, obrazującą stopień niedopasowania aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych. Analiza ryzyka bazowego sporządzana jest przy wykorzystaniu luk przeszacowań oraz współczynników korelacji liniowej Pearson'a na bazie stanów dziennych pozycji aktywów i pasywów, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych.

#### Ryzyko krzywej dochodowości

Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu, staje się stromy lub ulega odwróceniu, w cyklu stopy procentowej. Metoda analizy ryzyka krzywej dochodowości polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany w relacji pomiędzy stopami procentowymi dla różnych okresów. Analiza przeprowadzana jest łącznie dla wszystkich walut w oparciu o całkowite luki przeszacowań.

#### Analiza wrażliwości

Analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy (*ang. funds gap management, funding gap model*). Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, "pozycja wrażliwa" oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmieniają się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa (wartości księgowe) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. Terminy zmian stóp umownych są nazywane terminami przeceny (*ang. repricing dates*). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane na rzecz klientów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pkt procentowy

zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczeniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 1 pkt (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 2 pkt.),

- wielkości funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym.

W latach 2013-2014 roku nie zanotowano przekroczenia limitu ograniczającego ryzyko stopy procentowej.

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 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 system 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 stopę 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 **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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 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 31.12.2014 i na dzień 31.12.2013 według dat przeszacowania. 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 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2014

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>6 879 879</b>	<b>5 026 454</b>	<b>1 472 088</b>	<b>2 268 603</b>	<b>480 059</b>	<b>3 997 326</b>	<b>20 124 409</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	546 465	-	-	-	-	212 706	759 171
Należności od banków i instytucji finansowych	483 286	112	12 812	307	13 292	50 128	559 937
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 466 434	3 696 967	983 305	1 272 446	66 593	759 917	8 245 662
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 192 117	1 206 716	283 685	612 698	292	-	4 295 508
Pozostałe pożyczki i należności	71 195	32 135	137 605	358 599	167 460	1 414	768 408
Papiery wartościowe	2 027 705	85 526	46 523	12 538	219 606	491 292	2 883 190
Pozostałe	92 677	4 998	8 158	12 015	12 816	2 481 869	2 612 533
<b>Zobowiązania:</b>	<b>5 367 991</b>	<b>5 284 001</b>	<b>3 340 398</b>	<b>2 226 542</b>	<b>110 296</b>	<b>1 176 548</b>	<b>17 505 776</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	28 159	-	-	-	-	-	28 159
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	201 590	300 764	571 323	618 084	-	9 338	1 701 099
Zobowiązania wobec klientów	4 973 072	4 717 246	2 051 828	816 244	44 105	134 604	12 737 099
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	88 802	155 336	677 677	777 657	10 000	13 034	1 722 506
Pozostałe	76 368	110 655	39 570	14 557	56 191	1 019 572	1 316 913
<b>Kapitały</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 618 633</b>	<b>2 618 633</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>5 367 991</b>	<b>5 284 001</b>	<b>3 340 398</b>	<b>2 226 542</b>	<b>110 296</b>	<b>3 795 181</b>	<b>20 124 409</b>
<b>Luka</b>	<b>1 511 888</b>	<b>(257 547)</b>	<b>(1 868 310)</b>	<b>42 061</b>	<b>369 763</b>	<b>202 145</b>	<b>-</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	-	-	3 988	-	-	87 870	91 858
Zobowiązania	-	-	-	-	-	96 655	96 655
<b>Luka</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 988</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 785)</b>	<b>(4 797)</b>
<b>Luka razem</b>	<b>1 511 888</b>	<b>(257 547)</b>	<b>(1 864 322)</b>	<b>42 061</b>	<b>369 763</b>	<b>193 360</b>	<b>(4 797)</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

na dzień 31.12.2013

Pozycje bilansowe (dane przekształcone) (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>2 368 936</b>	<b>4 096 190</b>	<b>1 054 269</b>	<b>2 518 937</b>	<b>614 361</b>	<b>2 694 703</b>	<b>13 347 396</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	261 417	-	-	-	-	239 690	501 107
Należności od banków i instytucji finansowych	186 718	-	24 478	11 000	-	64 029	286 225
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	779 446	3 802 591	277 275	1 067 909	106 879	227 417	6 261 517
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	95 475	891	-	1 569 406	1 790 290
<b>Zobowiązania:</b>	<b>2 519 746</b>	<b>1 909 563</b>	<b>3 910 107</b>	<b>2 067 974</b>	<b>187 567</b>	<b>513 460</b>	<b>11 108 417</b>
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	89 096	1 393	9 716	109 217	144 821	442 553	796 796
<b>Kapitały</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 238 979</b>	<b>2 238 979</b>
<b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>	<b>2 519 746</b>	<b>1 909 563</b>	<b>3 910 107</b>	<b>2 067 974</b>	<b>187 567</b>	<b>2 752 439</b>	<b>13 347 396</b>
<b>Luka</b>	<b>(150 810)</b>	<b>2 186 627</b>	<b>(2 855 838)</b>	<b>450 963</b>	<b>426 794</b>	<b>(57 736)</b>	<b>-</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	-	-	-	-	-	40 982	40 982
Zobowiązania	-	-	-	-	-	41 537	41 537
<b>Luka</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(555)</b>	<b>(555)</b>
<b>Luka razem</b>	<b>(150 810)</b>	<b>2 186 627</b>	<b>(2 855 838)</b>	<b>450 963</b>	<b>426 794</b>	<b>(58 291)</b>	<b>(555)</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

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

na dzień 31.12.2014

Wartość narażona na ryzyko (w tys. PLN)	4 338 209	1 644 867	(401 979)	(15 215)	119 679	197 465	(228 233)
Ryzyko zmiany stóp procentowych - wpływ na wynik brutto (w tys. zł)	PLN	EUR	RUB	USD	UAH	BYR	RON
+5 p.p.	-	-	(20 099)	-	5 984	9 873	(11 412)
+2 p.p.	86 764	32 897	(8 040)	(304)	2 394	3 949	(4 565)
+1 p.p.	43 382	16 449	(4 020)	(152)	1 197	1 975	(2 282)
-1 p.p.	(43 382)	(16 449)	4 020	152	(1 197)	(1 975)	2 282
-2 p.p.	(86 764)	(32 897)	8 040	304	(2 394)	(3 949)	4 565
-5 p.p.	-	-	20 099	-	(5 984)	(9 873)	11 412

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

### **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 Zarządów oraz ALCO, przy czym za zarządzanie płynnością bieżącą, w ramach swoich kompetencji, odpowiedzialne są Departamenty Skarbu.

Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową w **Idea Banku (Polska)** należy do kompetencji Zarządu, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. ALCO w 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 normatywami 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 osiąganym 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 trypoziomowy 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 International 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.

**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 udział gotówki do luki,
- wskaźnika płynności krótkoterminowej
- ogólnego wskaźnik płynności oraz
- stosunku zadłużenia do kapitału własnego.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2014 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesiący	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>									
Kasa, środki w Banku Centralnym	742 098	-	-	742 098	-	-	-	17 073	759 171
Należności od banków i instytucji finansowych	446 923	32 445	12 787	492 155	308	16 552	16 860	50 922	559 937
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	684	684
Pochodne instrumenty finansowe	49	-	35 525	35 574	24 995	-	24 995	-	60 569
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-	-	-	-	139 606	139 606
Kredyty i pożyczki udzielone Klientom	639 634	136 749	814 943	1 591 326	3 320 585	3 333 751	6 654 336	-	8 245 662
Należności z tytułu leasingu finansowego	604 436	341 975	918 616	1 865 027	2 422 991	7 490	2 430 481	-	4 295 508
Pozostałe pożyczki i należności	66 039	43 136	132 836	242 011	358 782	167 615	526 397	-	768 408
Instrumenty finansowe	2 027 740	48 519	89 341	2 165 600	8 758	100 391	109 149	468 151	2 742 900
Dostępne do sprzedaży	2 024 596	48 519	89 341	2 162 456	8 758	100 391	109 149	468 151	2 739 756
Utrzymywane do terminu wymagalności	3 144	-	-	3 144	-	-	-	-	3 144
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	65 469	65 469
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	1 038 332	1 038 332
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	251 168	251 168
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	-	-	200 520	200 520
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	16 342	16 342
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	358 603	358 603
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	5 039	5 039
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	353 564	353 564
Inne aktywa	342 402	79 811	137 004	559 217	8 204	13 119	21 323	40 990	621 530
<b>Razem aktywa</b>	<b>4 869 321</b>	<b>682 635</b>	<b>2 141 052</b>	<b>7 693 008</b>	<b>6 144 623</b>	<b>3 638 918</b>	<b>9 783 541</b>	<b>2 647 860</b>	<b>20 124 409</b>
<b>Zobowiązania:</b>									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	28 159	-	-	28 159	-	-	-	-	28 159
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	316 492	208 100	487 297	1 011 889	611 166	78 044	689 210	-	1 701 099
Pochodne instrumenty finansowe	11 983	2 518	16 915	31 416	23 731	-	23 731	-	55 147
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	292	-	6 904	7 196	470 963	-	470 963	-	478 159
Zobowiązania wobec klientów	4 738 804	4 915 673	2 083 729	11 738 206	923 365	72 666	996 031	2 862	12 737 099
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 417	31 303	570 033	620 753	832 391	269 362	1 101 753	-	1 722 506
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	52 880	52 880	-	52 880
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	19 344	3 129	-	22 472	-	-	-	3 828	26 301
Pozostałe zobowiązania	186 732	199 052	106 921	492 706	31 302	-	31 302	127 010	651 017
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	48 205	48 205
Rezerwy	-	1 345	(1 076)	269	-	-	-	4 935	5 204
<b>Razem zobowiązania</b>	<b>5 321 223</b>	<b>5 361 120</b>	<b>3 270 723</b>	<b>13 953 066</b>	<b>2 892 918</b>	<b>472 952</b>	<b>3 365 870</b>	<b>186 840</b>	<b>17 505 776</b>
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	2 618 633	2 618 633
<b>Razem zobowiązania i kapitał własny</b>	<b>5 321 223</b>	<b>5 361 120</b>	<b>3 270 723</b>	<b>13 953 066</b>	<b>2 892 918</b>	<b>472 952</b>	<b>3 365 870</b>	<b>2 805 473</b>	<b>20 124 409</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>(451 902)</b>	<b>(4 678 485)</b>	<b>(1 129 671)</b>	<b>(6 260 058)</b>	<b>3 251 705</b>	<b>3 165 966</b>	<b>6 417 671</b>	<b>(157 613)</b>	<b>0</b>
<b>Skumulowana luka płynności</b>	<b>(451 902)</b>	<b>(5 130 387)</b>	<b>(6 260 058)</b>	<b>(6 260 058)</b>	<b>3 251 705</b>	<b>6 417 671</b>	<b>6 417 671</b>	<b>(157 613)</b>	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31.12.2013 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Pozycje bilansowe (dane przekształcone) (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesiący	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>									
Kasa, środki w Banku Centralnym	477 461	-	-	477 461	-	-	-	23 646	501 107
Należności od banków i instytucji finansowych	216 644	-	11 882	228 526	11 464	-	11 464	46 235	286 225
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	181 515	200 940	810 701	1 193 156	2 933 229	2 135 132	5 068 361	-	6 261 517
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	-	-	-	-	-	-	-	209 711	209 711
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	7 810	7 810
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	201 901	201 901
Inne aktywa	118 946	113 448	96 335	328 729	28 523	-	28 523	114 100	471 352
<b>Razem aktywa:</b>	<b>2 066 054</b>	<b>564 815</b>	<b>1 662 831</b>	<b>4 293 700</b>	<b>4 381 765</b>	<b>2 331 105</b>	<b>6 712 870</b>	<b>2 340 826</b>	<b>13 347 396</b>
<b>Zobowiązania:</b>									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 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	198 440	179 631	11 404	389 475	135 012	1 719	136 731	40 816	567 022
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	40 117	40 117
Rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	1 875	1 875
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>2 892 456</b>	<b>1 829 064</b>	<b>3 212 117</b>	<b>7 933 637</b>	<b>2 770 520</b>	<b>321 452</b>	<b>3 091 972</b>	<b>82 808</b>	<b>11 108 417</b>
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	2 238 979	2 238 979
<b>Razem zobowiązania i kapitał własny</b>	<b>2 892 456</b>	<b>1 829 064</b>	<b>3 212 117</b>	<b>7 933 637</b>	<b>2 770 520</b>	<b>321 452</b>	<b>3 091 972</b>	<b>2 321 787</b>	<b>13 347 396</b>
Luka płynności	(826 402)	(1 264 249)	(1 549 286)	(3 639 937)	1 611 245	2 009 653	3 620 898	19 039	0
Skumulowana luka płynności	(826 402)	(2 090 651)	(3 639 937)	(3 639 937)	1 611 245	3 620 898	3 620 898	19 039	

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 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiona jest analiza wiekowa zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31.12.2014 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesiący	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
<b>Zobowiązania finansowe:</b>							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	28 159	-	-	28 159	-	-	<b>28 159</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	316 492	208 100	487 297	1 011 889	611 166	78 044	<b>1 701 099</b>
Pochodne instrumenty finansowe	11 983	2 518	16 915	31 416	23 731	-	<b>55 147</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez	292	-	6 904	7 196	470 963	-	<b>478 159</b>
Zobowiązania wobec klientów	4 738 804	4 915 673	2 083 729	11 738 206	923 365	75 528	<b>12 737 099</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	19 417	31 303	570 033	620 753	832 391	528 951	<b>1 982 095</b>
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu						102 825	<b>102 825</b>
<b>Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe</b>	<b>5 115 147</b>	<b>5 157 594</b>	<b>3 164 878</b>	<b>13 437 619</b>	<b>2 861 616</b>	<b>785 348</b>	<b>17 084 583</b>

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 (dane przekształcone) (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesiący	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesiący	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
<b>Zobowiązania finansowe:</b>							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	338 982	192 044	603 468	1 134 494	867 238	10 160	<b>2 011 892</b>
Pochodne instrumenty finansowe	2 104	4 321	3 102	9 527	10 188	-	<b>19 715</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez	-	-	-	-	37 968	-	<b>37 968</b>
Zobowiązania wobec klientów	2 114 643	1 566 615	2 737 853	6 419 111	1 285 470	3 824	<b>7 708 405</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 300	63 211	39 401	108 912	571 725	200 219	<b>880 856</b>
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu						228 000	<b>228 000</b>
<b>Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe</b>	<b>2 462 029</b>	<b>1 826 191</b>	<b>3 383 824</b>	<b>7 672 044</b>	<b>2 772 589</b>	<b>442 203</b>	<b>10 886 836</b>

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

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

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

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

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

W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym **Idea Bank (Polska)** wdrożony został proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system KRI, samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczo - doradczy dla Zarządu Banku.

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M (wydanej przez KNF);
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

W szczególności stosuje się następujące sposoby ograniczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Ponadto część zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wykonywana jest poprzez realizację innych procesów, tj.: kontrole funkcjonalne, audyt wewnętrzny i kontrole instytucjonalne, zarządzanie ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing), zarządzanie bezpieczeństwem IT, stosowanie planów ciągłości działania i planów awaryjnych, tworzenie i modyfikacja procedur wewnętrznych.

Dodatkowo w Banku powołano także Komitet Audytu, który pełni szczególny charakter nadzoru nad sprawozdawczością finansową, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; monitoruje wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 umożliwi 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.

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, a maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe odpowiada wartości godziwej danego instrumentu pochodnego na dzień wyceny. 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Komisji Nadzoru Bankowego w Sprawie Tymczasowych Buforów Kapitałowych, instytucje kredytowe są zobowiązane do utrzymywania tymczasowego buforu kapitałowego na poziomie 9% (współczynnik Tier 1). Ponadto Od dnia 1.01.2014 Idea Bank (Polska) stosuje nowe przepisy regulacyjne, w szczególności przepisy dotyczące rachunku funduszy własnych, rachunku adekwatności kapitałowej i współczynnika wypłacalności wynikające z Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) Nr 680/2014 z dnia 16.04.2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wynikające z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

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

<b>Idea Bank (Polska)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 076 182	456 484
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 835 379	3 667 342
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>13,45%</b>	<b>11,91%</b>

<b>Idea Bank (Rosja)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	23 868	36 720
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	12 480	5 465
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	223 604	293 094
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>12,92%</b>	<b>12,30%</b>

<b>Idea Bank (Ukraina)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	64 022	108 484
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	5 159	12 276
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	608 664	1 019 077
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>11,33%</b>	<b>11,85%</b>

<b>Idea Bank (Białoruś)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	91 764	57 479
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	40 261	51 627
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	544 467	517 171
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>16,26%</b>	<b>15,59%</b>

<b>Białoruski Bank Małego Biznesu</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	23 811	20 814
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	2 382	6 581
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 470	95 019
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>59,78%</b>	<b>22,76%</b>

<b>Romanian International Bank</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	31 007	12 190
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	24 997	12 190
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	557 470	156 559
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>8,68%</b>	<b>10,08%</b>

## 7.7. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to cena, która byłaby otrzymana z tytułu sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe zostały oszacowane przy zastosowaniu technik wyceny.

W przypadku pewnych grup aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na brak oczekiwanych istotnych różnic pomiędzy wartością bilansową a godziwą, wynikający z charakterystyki tych grup przyjęto, że wartość bilansowa jest zgodna z ich wartością godziwą.

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, które w skonsolidowanym bilansie nie są prezentowane w wartości godziwej są następujące:

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

Kasa, środki w Banku Centralnym

Z uwagi na krótkoterminowy charakter tych aktywów przyjęto, że wartość bilansowa jest równa ich wartości godziwej.

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. Dla należności powyżej trzech miesięcy Grupa dokonała wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży kredytowej dla danego kontrahenta.

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

Zobowiązania wobec banków

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

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



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

31.12.2014

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	759 171	759 171	(0)
Należności od banków i instytucji finansowych	559 937	559 937	0
Pochodne instrumenty finansowe	60 569	60 569	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	139 606	139 606	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 245 662	7 532 225	(713 437)
Należności z tytułu leasingu finansowego	4 295 508	4 281 760	(13 748)
Pozostałe pożyczki i należności	768 408	768 408	-
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 739 756	2 739 756	(0)
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	28 159	28 159	-
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 701 099	1 701 099	-
Pochodne instrumenty finansowe	55 147	55 147	-
Zobowiązania wobec klientów	12 737 099	12 455 549	(281 550)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 722 506	1 606 376	(116 130)
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	52 880	52 880	-

31.12.2013

(dane przekształcone) (w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	501 107	501 107	0
Należności od banków i instytucji finansowych	286 225	286 225	-
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	6 261 517	6 143 216	(118 301)
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)
<b>Zobowiązania:</b>			
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 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.

Na dzień 31.12.2014 na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane instrumenty dostępne do sprzedaży – obligacje skarbowe oraz notowane na giełdzie akcje Getin Noble Bank i Open Finance.

*Poziom 2*

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadkach, których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na rynku w sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośrednio (bazujące na cenach). Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku.

L.p.	Opis	Model wyceny	Dane wejściowe
1	Bony pieniężne NBP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS
2	IRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Stawki EURIBOR od 1D do 1Y
			Stawki MOSPRIME od 1D do 6M
			Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS
3	CIRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średnie walut obcych NBP
			Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Stawki EURIBOR od 1D do 1Y
			Stawki MOSPRIME od 1D do 6M
			Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
			Kursy średnie walut obcych NBP
			Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Stawki EURIBOR od 1D do 1Y
			Stawki MOSPRIME od 1D do 6M
			Kwotowania depozytów, FRA oraz IRS
Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS			

Ponadto na poziomie 2 hierarchii wartości godziwej ujęte zostały rumuńskie obligacje skarbowe, ukraińskie obligacje skarbowe zaklasyfikowane do kategorii instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży. Wycena tych obligacji bazuje na wartościach rynkowych publikowanych dla podobnych instrumentów.

### Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne).

Lokaty Strukturyzowane są złożonymi instrumentami finansowymi zawierającymi instrument dłużny oraz wbudowany instrument pochodny. Instrumentem dłużnym jest zobowiązanie Grupy do zwrotu nominalu w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominalie równym kwocie gwarantowanej przez Bank wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Grupy, a wystawiona przez bank Grupy opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w banku, obliczana jest na podstawie modelu wyceny, uwzględniającego następujące czynniki:

- stawka z krzywej IRSFRA o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego
- koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank (Polska) o okresie równym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego +/- 6 miesięcy, pozyskanych w ostatnich 6 miesiącach,
- krzywa dyskontowa użyta do wyceny: średni ważony koszt depozytów – zakres 3,49%-3,91% (3,88%). Krzywa benchmarkowa (depo/FRA/IRS) – zakres 1,73-2,22.

Ponadto Grupa wykorzystuje następujące parametry zmienności na potrzeby wyceny do wartości godziwej.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność	
1	Family Business	Model opcyjny	Credit Suisse Family Index 11%	11%
2	Lions's Estate	Model opcyjny	Franklin Templeton Real Estate Fund	9,33% - 11,08% (10,32%)
3	Globalna perspektywa	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspecive Index	9%
4	Lokata Globalna	Model opcyjny	WIG 20	14,68%
			S&P 500	11,49%
			Nikkei 225	19,93%
			EURO STOXX 50	15,94%
5	Niemieccy Giganci	Model opcyjny	BMW AG	21,18% - 24,29% (22,79%)
			Deutsche Post AG	21,68% - 22,96% (22,21%)
			Deutsche Telekom AG	21,4% - 22,4% (21,87%)
			Henkel AG	18,59% - 19,47% (19,11%)
			Metro AG	27,82% - 28,96% (28,56%)
6	Liderzy Farmacji	Model opcyjny	Bayer AG	22,65% - 22,84% (22,74%)
			Roche Holding AG	17,02% - 17,05% (17,03%)
			GlaxoSmithKline PLC	15,68% - 15,7% (15,69%)
			Novartis AG	14,78% - 14,87% (14,82%)
			Pfizer Inc.	15,76% - 15,93% (15,84%)
7	Top Giganci	Model opcyjny	Merck & Co. Inc.	17,56% - 17,74% (17,65%)
			Adidas AG	24,66%
			Hyundai Motor Co	28,98%
			MCDONALD'S CORP	20,48%
			Sony Corporation	37,15%
			THE COCA-COLA CO	15,34%

Ponadto na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane następujące aktywa finansowe:

- pakiet 7,46% 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),
- nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (wykazywane w instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży),

Wartość akcji TU Europa szacowana jest na podstawie wyceny spółki TU Europa sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena przeprowadzona jest za pomocą dwóch metod: metody porównawczej oraz metody dochodowej (ROE-P/BV). Każdej z tych metod przyznaje się równą wagę. Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A. dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz parametry pochodzące z wyceny spółki TU Europa.

Wartość godziwa akcji spółek ukraińskich 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 31.12.2014:

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	684	<b>684</b>
Pochodne instrumenty finansowe	-	35 063	25 506	<b>60 569</b>
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	139 606	<b>139 606</b>
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	568 183	2 170 212	1 361	<b>2 739 756</b>
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	55 147	-	<b>55 147</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	478 159	-	<b>478 159</b>

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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

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

(w tys. PLN)	31.12.2013	wycena do wartości godziwej	zakup instrumentów	sprzedaż instrumentów	31.12.2014
Pochodne instrumenty finansowe	35 764	-10 258			<b>25 506</b>
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	309 556			-169 950	<b>139 606</b>
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 813		1 361	(1 813)	<b>1 361</b>

## **8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych**

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

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

Dane prezentowane w nocie dotyczą wyłącznie działalności kontynuowanej.

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na sześć segmentów:

Segment Usług 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.

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, Białoruski Bank Małego Biznesu S.A. oraz usługi świadczone przez Idea Finance sp. z o.o i Idea Broker sp. z o.o..

Segment Usług Bankowo - Leasingowych w Rumunii obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów oraz przekazywania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności. Usługi w Rumunii świadczone są przez Romanian International Bank S.A. oraz VB Leasing Romania IFN S.A.

Segment Usług Leasingowych w Rosji obejmuje usługi świadczone przez Grupę Carcade 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 przez Idea Bank (Rosja).

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

Segment Usług Holdingowych w Polsce obejmuje działalność prowadzona przez Getin Holding 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 z 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 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014 w podziale na segmenty

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Segment usług holdingowych w Polsce	Pozostałe segmenty (w Polsce i Luksemburgu) i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>689 619</b>	<b>148 768</b>	<b>359 791</b>	<b>27 669</b>	<b>347 714</b>	<b>69 834</b>	<b>5 205</b>	<b>(27 900)</b>	<b>1 620 700</b>
<i>zewnątrzne</i>	668 049	148 768	359 791	26 534	345 264	69 624	754	1 916	1 620 700
<i>wewnętrzne</i>	21 570	-	-	1 135	2 450	210	4 451	(29 816)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(357 472)</b>	<b>(117 692)</b>	<b>(191 969)</b>	<b>(18 526)</b>	<b>(195 417)</b>	<b>(38 482)</b>	<b>(18 295)</b>	<b>36 749</b>	<b>(901 104)</b>
<i>zewnątrzne</i>	(357 421)	(115 083)	(188 631)	(13 089)	(190 749)	(22 955)	(9 069)	(4 107)	(901 104)
<i>wewnętrzne</i>	(51)	(2 609)	(3 338)	(5 437)	(4 668)	(15 527)	(9 226)	40 856	-
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>332 147</b>	<b>31 076</b>	<b>167 822</b>	<b>9 143</b>	<b>152 297</b>	<b>31 352</b>	<b>(13 090)</b>	<b>8 849</b>	<b>719 596</b>
<i>zewnątrzny</i>	310 628	33 685	171 160	13 445	154 515	46 669	(8 315)	(2 191)	719 596
<i>wewnętrzny</i>	21 519	(2 609)	(3 338)	(4 302)	(2 218)	(15 317)	(4 775)	11 040	-
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>413 891</b>	<b>42 931</b>	<b>38 755</b>	<b>12 882</b>	<b>53 502</b>	<b>469</b>	<b>1 085</b>	<b>(1 101)</b>	<b>562 414</b>
<i>zewnątrzne</i>	414 112	42 931	33 827	12 711	53 502	215	16	5 100	562 414
<i>wewnętrzne</i>	(221)	-	4 928	171	-	254	1 069	(6 201)	-
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(107 372)</b>	<b>(1 969)</b>	<b>(20 509)</b>	<b>(2 202)</b>	<b>(3 192)</b>	<b>(1 308)</b>	<b>(4 000)</b>	<b>3 914</b>	<b>(136 638)</b>
<i>zewnątrzne</i>	(107 372)	(1 793)	(17 129)	(2 188)	(3 192)	(1 308)	(3 087)	(569)	(136 638)
<i>wewnętrzne</i>	-	(176)	(3 380)	(14)	-	-	(913)	4 483	-
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>306 519</b>	<b>40 962</b>	<b>18 246</b>	<b>10 680</b>	<b>50 310</b>	<b>(839)</b>	<b>(2 915)</b>	<b>2 813</b>	<b>425 776</b>
<i>zewnątrzny</i>	306 740	41 138	16 698	10 523	50 310	(1 093)	(3 071)	4 531	425 776
<i>wewnętrzny</i>	(221)	(176)	1 548	157	-	254	156	(1 718)	-
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>178 639</b>	<b>5 250</b>	<b>4 549</b>	<b>59 403</b>	<b>41 414</b>	<b>359</b>	<b>192 319</b>	<b>(170 997)</b>	<b>310 936</b>
<i>zewnątrzne</i>	178 637	5 250	4 488	54 278	41 417	249	124 181	(97 564)	310 936
<i>wewnętrzne</i>	2	-	61	5 125	(3)	110	68 138	(73 433)	-
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>817 305</b>	<b>77 288</b>	<b>190 617</b>	<b>79 226</b>	<b>244 021</b>	<b>30 872</b>	<b>176 314</b>	<b>(159 335)</b>	<b>1 456 308</b>
<i>zewnątrzne</i>	796 005	80 073	192 346	78 246	246 242	45 825	112 795	(95 224)	1 456 308
<i>wewnętrzne</i>	21 300	(2 785)	(1 729)	980	(2 221)	(14 953)	63 519	(64 111)	-
<b>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych</b>	<b>(72 549)</b>	<b>(78 394)</b>	<b>(24 119)</b>	<b>(15 359)</b>	<b>(54 803)</b>	<b>(75)</b>	<b>0</b>	<b>6 049</b>	<b>(239 250)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(482 208)</b>	<b>(57 798)</b>	<b>(117 987)</b>	<b>(45 665)</b>	<b>(145 375)</b>	<b>(9 540)</b>	<b>(25 080)</b>	<b>8 626</b>	<b>(875 027)</b>
<i>w tym wewnętrzne</i>	(3 096)	(2 504)	(2 381)	(299)	(3 630)	(500)	(2)	12 412	-
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>262 548</b>	<b>(58 904)</b>	<b>48 511</b>	<b>18 202</b>	<b>43 843</b>	<b>21 257</b>	<b>151 234</b>	<b>(144 660)</b>	<b>342 031</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>262 536</b>	<b>(58 904)</b>	<b>48 511</b>	<b>18 202</b>	<b>43 843</b>	<b>21 257</b>	<b>151 234</b>	<b>(144 660)</b>	<b>342 019</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>241 344</b>	<b>(48 969)</b>	<b>30 908</b>	<b>20 595</b>	<b>32 359</b>	<b>17 163</b>	<b>126 388</b>	<b>(159 977)</b>	<b>259 811</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2013 w podziale na segmenty (dane przekształcone)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowych w Rumunii	Segment usług leasingowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Segment usług holdingowych w Polsce	Pozostałe segmenty (w Polsce, Luksemburgu, Rumunii) i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>456 833</b>	<b>204 471</b>	<b>353 543</b>	<b>1 496</b>	<b>363 878</b>	<b>60 817</b>	<b>9 975</b>	<b>(11 639)</b>	<b>1 439 374</b>
zewnątrzne	446 122	204 471	353 543	1 496	363 878	59 616	7 458	2 790	1 439 374
wewnętrzne	10 711	-	-	-	-	1 201	2 517	(14 429)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(258 424)</b>	<b>(139 854)</b>	<b>(212 244)</b>	<b>(571)</b>	<b>(199 709)</b>	<b>(34 463)</b>	<b>(18 940)</b>	<b>21 321</b>	<b>(842 884)</b>
zewnątrzne	(258 367)	(138 636)	(210 087)	(547)	(196 100)	(23 901)	(15 246)	-	(842 884)
wewnętrzne	(57)	(1 218)	(2 157)	(24)	(3 609)	(10 562)	(3 694)	21 321	-
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>198 409</b>	<b>64 617</b>	<b>141 299</b>	<b>925</b>	<b>164 169</b>	<b>26 354</b>	<b>(8 965)</b>	<b>9 682</b>	<b>596 490</b>
zewnątrzny	187 755	65 835	143 456	949	167 778	35 715	(7 788)	2 790	596 490
wewnętrzny	10 654	(1 218)	(2 157)	(24)	(3 609)	(9 361)	(1 177)	6 892	-
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>301 265</b>	<b>93 673</b>	<b>53 829</b>	<b>1 508</b>	<b>58 674</b>	<b>758</b>	<b>0</b>	<b>(1 115)</b>	<b>508 592</b>
zewnątrzne	300 513	93 673	53 829	1 508	58 674	395	0	-	508 592
wewnętrzne	752	-	-	0	0	363	0	(1 115)	-
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(82 275)</b>	<b>(1 784)</b>	<b>(13 075)</b>	<b>(107)</b>	<b>(606)</b>	<b>(1 389)</b>	<b>0</b>	<b>625</b>	<b>(98 611)</b>
zewnątrzne	(82 275)	(1 784)	(12 938)	(107)	(606)	(887)	-	(14)	(98 611)
wewnętrzne	-	-	(137)	-	-	(502)	-	639	-
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>218 990</b>	<b>91 889</b>	<b>40 754</b>	<b>1 401</b>	<b>58 068</b>	<b>(631)</b>	<b>0</b>	<b>(490)</b>	<b>409 981</b>
zewnątrzny	218 238	91 889	40 891	1 401	58 068	(492)	0	(14)	409 981
wewnętrzny	752	-	(137)	0	0	(139)	0	(476)	-
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>47 769</b>	<b>4 819</b>	<b>(1 568)</b>	<b>(1 185)</b>	<b>32 536</b>	<b>63</b>	<b>41 254</b>	<b>(9 974)</b>	<b>113 714</b>
zewnątrzne	47 518	4 819	(1 563)	(1 185)	32 538	24	21 944	9 619	113 714
wewnętrzne	251	-	(5)	-	(2)	39	19 310	(19 593)	-
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>465 168</b>	<b>161 325</b>	<b>180 485</b>	<b>1 141</b>	<b>254 773</b>	<b>25 786</b>	<b>32 289</b>	<b>(782)</b>	<b>1 120 185</b>
zewnątrzne	453 511	162 543	182 784	1 165	258 384	35 247	14 156	12 395	1 120 185
wewnętrzne	11 657	(1 218)	(2 299)	(24)	(3 611)	(9 461)	18 133	(13 177)	-
<b>Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>(60 043)</b>	<b>(38 497)</b>	<b>(26 741)</b>	<b>(19 272)</b>	<b>(34 474)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 472</b>	<b>(164 555)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(331 061)</b>	<b>(76 025)</b>	<b>(93 363)</b>	<b>(3 151)</b>	<b>(144 396)</b>	<b>(8 431)</b>	<b>(19 757)</b>	<b>(1 397)</b>	<b>(677 581)</b>
w tym wewnętrzne	(262)	-	-	0	-	-	(39)	301	-
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>74 064</b>	<b>46 803</b>	<b>60 381</b>	<b>(21 282)</b>	<b>75 903</b>	<b>17 355</b>	<b>12 532</b>	<b>12 293</b>	<b>278 049</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>104 173</b>	<b>36 080</b>	<b>45 341</b>	<b>(21 215)</b>	<b>59 582</b>	<b>14 046</b>	<b>14 985</b>	<b>22 025</b>	<b>275 017</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2014

Aktywa segmentu na 31.12.2014 (dane niebadane)	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Segment usług holdingowych w Polsce	Pozostałe segmenty (w Polsce i Luksemburgu) i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	15 064 028	671 209	988 735	984 775	1 566 724	741 654	2 320 718	(2 213 434)	<b>20 124 409</b>

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2013 (dane przekształcone)

Aktywa segmentu na 31.12.2013	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowych w Rumunii	Segment usług leasingowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Segment usług holdingowych w Polsce	Pozostałe segmenty (w Polsce, Luksemburgu, Rumunii) i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	7 412 562	1 162 626	968 226	368 118	2 023 448	524 454	2 478 114	(1 590 152)	<b>13 347 396</b>



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

## 9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
	(dane przekształcone)	
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	1 039 075	929 542
Odsetki - leasing finansowy	415 449	365 009
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	59 696	53 956
Przychody z tytułu papierów wartościowych	64 962	52 021
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	11 824	18 276
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	2 861	6 502
Pozostałe odsetki	20 280	9 081
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	6 553	4 987
<b>Razem</b>	<b>1 620 700</b>	<b>1 439 374</b>

Przychody odsetkowe za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2014 zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości, w wysokości 27 292 tys. zł (w 2013 roku: 22 702 tys. zł).

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2014 roku wyniosła 1 530 591 tys. zł (w 2013 roku: 1 392 035 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	619 762	595 792
Odsetki od zaciągniętych kredytów	142 154	151 481
Odsetki od umów wykupu wierzytelności	4 091	3 388
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	108 347	66 694
Dyskonto zobowiązań	9 664	9 664
Koszty z tytułu depozytów innych banków	5 700	3 201
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	1 871	3 583
Odsetki - leasing finansowy	316	280
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	9 199	8 801
<b>Razem</b>	<b>901 104</b>	<b>842 884</b>

Kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2014 roku wyniosła 901 104 tys. zł (w 2013: 842 884 tys. zł).

## 10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	138 731	179 296
Z tytułu sprzedaży ubezpieczeń	280 863	242 710
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	41 756	31 446
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	16 341	20 756
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	14 106	16 537
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	8 574	3 639
Z tytułu leasingu finansowego	9 642	4 995
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	126	89
Z tytułu zarządzania portfelem i aktywami	7 436	-
Z tytułu usług factoringowych	23 944	-
Pozostałe	20 895	9 124
<b>Razem</b>	<b>562 414</b>	<b>508 592</b>

Całkowita kwota przychodów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2014 roku wyniosła 562 414 tys. zł (w 2013: 508 592 tys. zł).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	86 014	76 438
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	6 556	6 966
Z tytułu ubezpieczeń	672	-
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	2 202	4 557
Z tytułu leasingu finansowego	15 215	6 460
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	707	386
Z tytułu kredytów i pożyczek	12 983	1 234
Pozostałe	12 289	2 570
<b>Razem</b>	<b>136 638</b>	<b>98 611</b>

Całkowita kwota kosztów prowizyjnych z aktywów lub zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2014 roku wyniosła 136 638 tys. zł (w 2013: 98 611 tys. zł dla działalności kontynuowanej).

## 11 Przychody z dywidend

Przychody z tytułu dywidend (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
<b>Przychody z tytułu dywidend od emitentów:</b>		
Papierów wartościowych wyznaczonych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	5 253	9 287
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	248	2
<b>Razem</b>	<b>5 501</b>	<b>9 289</b>

## 12 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Instrumenty pochodne	11 868	7 738
Depozyty - produkty strukturyzowane	26 824	868
<b>Razem</b>	<b>38 692</b>	<b>8 606</b>

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2014 - 31.12.2014 (w tys. PLN)	Zyski	Straty	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	45 151	(9 278)	35 873
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	47 236	(44 417)	2 819
<b>Razem</b>	<b>92 387</b>	<b>(53 695)</b>	<b>38 692</b>

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)
<b>Razem</b>	<b>17 125</b>	<b>(8 519)</b>	<b>8 606</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

### 13 Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

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

Wynik na instrumentach finansowych (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
<b>Zrealizowane zyski</b>		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 785	8 318
Pozostałe	435	-
<b>Razem</b>	<b>2 220</b>	<b>8 318</b>
<b>Zrealizowane straty</b>		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	(176)	(5 738)
<b>Razem</b>	<b>(176)</b>	<b>(5 738)</b>
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 044</b>	<b>2 580</b>

### 14 Rachunkowość zabezpieczeń

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

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (w tys. PLN)	01.01.2014-31.12.2014	01.01.2013-31.12.2013
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>111</b>	<b>-</b>
Zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie	(15 845)	357
Kwoty usunięte z kapitału z aktualizacji wyceny i ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:	14 935	(220)
- korekta przychodów odsetkowych	(2 313)	(220)
- korekta zysków/strat z tytułu różnic kursowych	17 553	-
- korekta z tytułu nieefektywności zabezpieczenia	(305)	-
Zmiany podatku odroczonego z tyt. zabezpieczenia	173	(26)
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>(626)</b>	<b>111</b>
<b>Wpływ na inne dochody całkowite netto</b>	<b>(737)</b>	<b>111</b>

### 15 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	989	1 550
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	(43 679)	(10 878)
Pozostałe różnice kursowe	76 062	28 632
Wycena należności leasingowych	29 803	(420)
<b>Razem</b>	<b>63 175</b>	<b>18 884</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

**16 Inne przychody i koszty operacyjne**

<b>Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2014 - 31.12.2014</b>	<b>01.01.2013 - 31.12.2013</b>
Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych	63 296	52 865
Sprzedaż i wycena nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	10 085	33 773
Przychody z tyt. usług księgowych	28 447	26 923
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	33 383	26 534
Przychody z tyt. usług konsultingowych	21 777	19 028
Przychody z czynszów	3 422	14 905
Zysk na okazijnym nabyciu	130 957	8 018
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	1 390	1 818
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	13 671	510
Rozwiązanie rezerw	2 561	1 634
Odzyskane koszty sądowe i windykacji	202	744
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	110	-
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	4 867	621
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	4 463	409
Przychody z działalności leasingowej	9 870	-
Wynik na sprzedaży portfeli	44 210	-
Pozostałe przychody	18 202	9 192
<b>Razem</b>	<b>390 913</b>	<b>196 974</b>

<b>Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2014 - 31.12.2014</b>	<b>01.01.2013 - 31.12.2013</b>
Koszt własny sprzedanych środków poleasingowych	61 849	50 903
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	20 352	18 324
Koszty czynszów	2 624	5 096
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	7 741	3 735
Spisanie wartości firmy	21 280	-
Koszty sprzedanych towarów i materiałów	5 527	3 160
Koszt obsługi bankomatów	3 637	3 934
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	3 502	2 473
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	688	3 867
Koszty z tyt. usług księgowych	3 620	1 282
Odpisy na należności nieściągalne	7 585	918
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	705	762
Pozostałe koszty	21 275	10 543
<b>Razem</b>	<b>160 385</b>	<b>104 997</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

## 17 Ogólne koszty administracyjne

<b>Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2014 - 31.12.2014</b>	<b>01.01.2013 - 31.12.2013</b>
Świadczenia pracownicze	427 380	331 271
Zużycie materiałów i energii	25 064	20 859
Usługi obce, w tym:	297 508	237 204
- marketing, reprezentacja i reklama	46 791	39 951
- usługi IT	23 338	18 679
- wynajem i dzierżawa	123 791	106 580
- usługi ochrony i cash processingu	8 270	6 436
- koszty serwisu, remontów i napraw	8 933	4 168
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	24 728	16 974
- usługi prawne	16 726	6 030
- usługi doradcze	15 176	9 580
- ubezpieczenia	2 964	1 467
- inne	26 791	27 339
Pozostałe koszty rzeczowe	4 595	2 369
Podatki i opłaty	32 636	17 326
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	14 801	10 447
Koszty prowizji akwizycyjnych	2 046	-
Amortyzacja	63 700	50 313
Inne	7 297	7 792
<b>Razem</b>	<b>875 027</b>	<b>677 581</b>

## 18 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

<b>Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2014 - 31.12.2014</b>	<b>01.01.2013 - 31.12.2013</b>
Wynagrodzenia	367 804	274 585
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	59 576	55 730
Koszty płatności w formie akcji własnych	-	956
<b>Razem</b>	<b>427 380</b>	<b>331 271</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

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

(w tys. PLN)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe pożyczki i należności	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne	skupione wierzycelności					
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2014</b>	<b>61 988</b>	<b>179 256</b>	<b>55 960</b>	<b>746</b>	<b>163 604</b>	<b>2 800</b>	<b>464 354</b>	<b>57 451</b>	-	<b>165</b>	<b>521 970</b>
Utworzenie	68 885	313 794	55 117	188	109 742	10 576	558 302	66 096	75	1 676	626 149
Rozwiązanie	(72 985)	(207 704)	(19 411)	(130)	(19 365)	(3 212)	(322 807)	(26 818)	-	(130)	(349 755)
Wycena skupionych wierzycelności	-	107	-	-	40	(37 291)	(37 144)	-	-	-	(37 144)
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>(4 100)</b>	<b>106 197</b>	<b>35 706</b>	<b>58</b>	<b>90 417</b>	<b>(29 927)</b>	<b>198 351</b>	<b>39 278</b>	<b>75</b>	<b>1 546</b>	<b>239 250</b>
<b>Wykorzystanie - spisane</b>	<b>(12 481)</b>	<b>(51 006)</b>	<b>(2 876)</b>	<b>(232)</b>	<b>(12 878)</b>	<b>-</b>	<b>(79 473)</b>	<b>(12 979)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(92 452)</b>
Inne zwiększenia	822	22 332	3 247	344	51 075	31 534	109 354	182 090	-	-	291 444
Inne zmniejszenia	(3 870)	(3 290)	(19 726)	(272)	(47 017)	-	(74 175)	(25 832)	-	(49)	(100 056)
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	<b>(3 048)</b>	<b>19 042</b>	<b>(16 479)</b>	<b>72</b>	<b>4 058</b>	<b>31 534</b>	<b>35 179</b>	<b>156 258</b>	<b>-</b>	<b>(49)</b>	<b>191 388</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2014</b>	<b>42 359</b>	<b>253 489</b>	<b>72 311</b>	<b>644</b>	<b>245 201</b>	<b>4 407</b>	<b>618 411</b>	<b>240 008</b>	<b>75</b>	<b>1 662</b>	<b>860 156</b>

dane przekształcone (w tys. PLN)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe pożyczki i należności	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne	skupione wierzycelności					
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2013</b>	<b>31 559</b>	<b>42 992</b>	<b>35 968</b>	<b>217</b>	<b>72 766</b>	<b>291</b>	<b>183 793</b>	<b>39 042</b>	-	-	<b>222 835</b>
Utworzenie	67 033	184 069	50 743	333	66 886	3 592	372 657	27 300	-	379	400 336
Rozwiązanie	(55 509)	(108 635)	(27 772)	(21)	(11 631)	(1 083)	(204 651)	(3 033)	-	(206)	(207 890)
Wycena skupionych wierzycelności	-	9	-	-	-	(27 900)	(27 891)	-	-	-	(27 891)
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>11 524</b>	<b>75 443</b>	<b>22 971</b>	<b>312</b>	<b>55 255</b>	<b>(25 391)</b>	<b>140 115</b>	<b>24 267</b>	<b>-</b>	<b>173</b>	<b>164 555</b>
<b>Wykorzystanie - spisane</b>	<b>-</b>	<b>(11 969)</b>	<b>(1 091)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13 060)</b>	<b>(776)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13 836)</b>
Inne zwiększenia	19 107	74 737	339	241	42 216	27 900	164 540	2	-	-	164 542
Inne zmniejszenia	(202)	(1 947)	(2 227)	(24)	(6 634)	-	(11 034)	(5 084)	-	(8)	(16 126)
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	<b>18 905</b>	<b>72 790</b>	<b>(1 888)</b>	<b>217</b>	<b>35 582</b>	<b>27 900</b>	<b>153 506</b>	<b>(5 082)</b>	<b>-</b>	<b>(8)</b>	<b>148 416</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2013</b>	<b>61 988</b>	<b>179 256</b>	<b>55 960</b>	<b>746</b>	<b>163 604</b>	<b>2 800</b>	<b>464 354</b>	<b>57 451</b>	<b>-</b>	<b>165</b>	<b>521 970</b>

W pozycji rachunku zysków i strat *Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych* ujęty jest koszt odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom w wysokości 235 642 tys. zł, koszt odpisów z tytułu utraty wartości należności leasingowych w wysokości 39 278 tys. zł, koszt odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych pożyczek i należności w wysokości 75 tys. zł, koszt odpisów z tytułu utraty wartości należności pozabilansowych w wysokości 1 546 tys. zł oraz dodatni wynik z tytułu wyceny skupionych przez Grupę wierzycelności windykacyjnych w wysokości 37 291 tys. PLN (w okresie 12 miesięcy 2013 roku odpowiednio: 168 015 tys. zł, 24 267 tys. zł, 0 tys. zł, 173 tys. zł oraz 27 900 tys. zł).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

## 20 Podatek dochodowy

### Podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
	(dane przekształcone)	
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>		
Bieżący podatek dochodowy	146 251	87 061
Bieżące obciążenie podatkowe	146 025	75 746
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	35	10 842
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	191	473
Odroczony podatek dochodowy	<b>(64 043)</b>	<b>(84 029)</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(58 705)	(35 354)
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	3 905	-
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	(1 395)	(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
Strata podatkowa z lat ubiegłych	(7 848)	-
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>82 208</b>	<b>3 032</b>
<b>Skonsolidowany kapitał własny</b>		
Odroczony podatek dochodowy	<b>(29 505)</b>	<b>20 985</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	(29 505)	20 985
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	(29 409)	20 959
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(96)	26
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym</b>	<b>(29 505)</b>	<b>20 985</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego</b>	<b>52 703</b>	<b>24 017</b>

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2014 oraz dnia 31.12.2013 przedstawia się następująco:

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
	(dane przekształcone)	
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>342 019</b>	<b>278 049</b>
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	64 984	53 574
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	(1 849)	(1 507)
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	(6 269)	(13 065)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	20 536	11 579
Rozpoznanie aktywa z tytułu strat podatkowych w nabytych spółkach zależnych	(2 059)	(53 634)
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	35	(2 594)
Odpisanie aktywa z tytułu przeterminowanych strat podatkowych	-	6 229
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym niezawiazane aktywo na odroczonego podatku dochodowego)	6 830	2 450
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>82 208</b>	<b>3 032</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa</b>	<b>24,0%</b>	<b>1,1%</b>

Efektywna stawka podatkowa Grupy za 12 miesięcy 2014 roku wyniosła 24% (za 12 miesięcy 2013 roku 1,1%).

Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdza wystąpienia ryzyka realizowalności 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 2014 w Polsce wynosiła 19%, w Rosji 20%, na Ukrainie 19%, na Białorusi 18%, w Rumunii 16%. Od 2015 roku stawka podatku dochodowego od osób prawnych na Białorusi wynosi 25%.

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.

Od 1.11.2013 Idea Bank (Polska) wraz ze spółkami zależnymi utworzyła Podatkową Grupę Kapitałową, która funkcjonować będzie do 31.03.2017, przy czym obowiązek raportowania miesięcznego oraz rocznego wyniku PDOP spoczywać będzie na spółkach tworzących Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. wyłącznie w odniesieniu do okresu funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. 01.11.2013 do 31.12.2016.

Spółką Reprezentującą Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. jest Idea Bank (Polska). Spółka Reprezentująca zobowiązana jest obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych w imieniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Spółki tworzące Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. zobowiązane są co miesiąc raportować do Spółki Reprezentującej swój indywidualny wynik podatkowy (dochód lub stratę podatkową) dla celów PDOP wyliczony zgodnie z art. 7 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2011 r., Nr 74, poz. 397, ze zm.) (dalej: „ustawa o PDOP”).

Odpowiedzialność za zobowiązania PDOP Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wygaśnie wraz z przedawnieniem danego zobowiązania PDOP zgodnie z przepisami Ordynacji podatkowej.

W związku z faktem, iż Idea Bank (Polska) utworzył podatkową grupę kapitałową na okres od 01.11.2013 do 31.12.2016 możliwość wykorzystania straty podatkowej dla spółek należących do Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. jest przesunięta na lata 2017-2022.



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

**Aktywo/rezerwa z tytułu podatku odroczonego**

(w tys. PLN)	Zmiany w okresie						Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Stan na dzień 31.12.2014
	Stan na dzień 01.01.2014	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Odniesione na wartość firmy	Nabycia jednostek			
<b>Rezerwa na podatek odroczonego</b>								
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	1 999	3 508	-	-	-	5	5 512	
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	17 894	67 549	-	-	9 522	(9 406)	85 559	
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	37	51	-	-	-	(28)	60	
Koszty prowizji zapłaconych z góry	472	(6 768)	-	-	8 503	(462)	1 745	
Koszty pozostałe zapłacone z góry	288	6 004	-	-	-	100	6 392	
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	6 075	3 038	-	-	-	42	9 155	
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	2 381	348	-	-	41	-	2 770	
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	960	(960)	-	-	-	-	-	
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	32 192	-	(19 020)	-	-	-	13 172	
Wycena środków trwałych	3 592	(818)	-	-	-	(21)	2 753	
Wyceny aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	25 023	(139)	-	-	-	-	24 884	
Różnice kursowe	80	(2 657)	-	-	7 972	-	5 395	
Pozostałe	12 586	45 225	-	-	4 915	(409)	62 317	
<b>Rezerwa na podatek odroczonego</b>	<b>103 579</b>	<b>114 381</b>	<b>(19 020)</b>	<b>0</b>	<b>30 953</b>	<b>(10 179)</b>	<b>219 714</b>	
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>								
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z pożyczki BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	5 045	(2 615)	-	-	(1 863)	2 329	2 896	
Przychody opodatkowane z góry	24 878	17 449	-	-	841	-	43 168	
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	33 915	66 914	-	-	943	(1 766)	100 006	
Rezerwy na utratę wartości	6 613	17 758	-	-	-	51	24 422	
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	24 746	33 968	-	-	30 475	(6 520)	82 669	
Strata podatkowa z lat ubiegłych	84 768	15 326	-	(5 454)	559	(3 567)	91 632	
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 423	-	10 389	-	-	-	12 812	
Różnice kursowe	1 080	(11 899)	-	-	273	(103)	(10 649)	
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	292	1	-	-	-	(67)	226	
Podatkowa wartość firmy	41 397	(4 600)	-	-	-	-	36 797	
Należności z tytułu leasingu finansowego	15 750	3 609	-	-	35 701	(621)	54 439	
Pozostałe	24 456	42 513	96	-	16 110	3 480	86 655	
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>265 363</b>	<b>178 424</b>	<b>10 485</b>	<b>(5 454)</b>	<b>83 039</b>	<b>(6 784)</b>	<b>525 073</b>	
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS</b>								
		(64 043)						
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym</b>								
			(29 505)					
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie	201 901						353 564	
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie	40 117						48 205	

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

(dane przekształcone) (w tys. PLN)	Zmiany w okresie						Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	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	-		
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>								
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	
Pozostałe	10 750	506	26	-	1 261	43	12 586	
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>101 655</b>	<b>(22 199)</b>	<b>23 406</b>	<b>-</b>	<b>2 373</b>	<b>(1 656)</b>	<b>103 579</b>	
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>								
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	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	33 422	(8 450)	-	-	62	(578)	24 456	
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>180 528</b>	<b>61 830</b>	<b>2 421</b>	<b>-</b>	<b>23 712</b>	<b>(3 128)</b>	<b>265 363</b>	
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS</b>								
		<b>(84 029)</b>						
<b>Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym</b>								
			<b>20 985</b>					
Aktywo z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie	<b>94 305</b>						<b>201 901</b>	
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazana w bilansie	<b>16 487</b>						<b>40 117</b>	

## 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.

<b>Zysk na jedną akcję (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2014 - 31.12.2014</b>	<b>01.01.2013 - 31.12.2013</b>
	(dane przekształcone)	
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	173 918	246 408
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	718 285 490	731 130 753
<b>Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)</b>	<b>0,24</b>	<b>0,34</b>

### Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

W Grupie występują instrumenty rozwodniające w postaci opcji na akcje. Informacja dotycząca Programu Opcji Menedżerskich została szerzej omówiona w nocie 48.

<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2014 - 31.12.2014</b>	<b>01.01.2013 - 31.12.2013</b>
	(dane przekształcone)	
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	173 918	246 408
<b>Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego</b>	<b>173 918</b>	<b>246 408</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	718 285 490	731 130 753
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	2 582 777	2 735 270
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	720 868 266	733 866 023
<b>Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)</b>	<b>0,24</b>	<b>0,34</b>

## 22 Działalność zaniechana

W 2014 i 2013 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

## 23 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 09.01.2014 Idea Bank S.A. (Białoruś) wypłacił dywidendę w kwocie 3 054 tys. zł z zysku za rok 2011.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy MW Trade w dniu 22.04.2014 podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z zysku wypracowanego w 2013 roku na następujących warunkach:

- wysokość dywidendy: 6 959 tys. zł,
- dywidenda na 1 akcję: 0,83 zł brutto,
- liczba akcji objętych dywidendą: 8 384 440 sztuk,
- dzień dywidendy: 12.05.2014,
- termin wypłaty dywidendy: 22.05.2014.

W dniu 09.04.2014 Białoruski Bank Małego Biznesu wypłacił dywidendę z zysku za lata 2012 - 2013 w wysokości 3 532 mln BYR (1 079 tys. zł).

W dniu 01.07.2014 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Białoruskiego Banku Małego Biznesu podjęło decyzję o podziale części zysku za I półrocze 2014 i wypłacie dywidendy w wysokości 10 571 mln BYR (3 142 tys. zł).

Na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia Idea Finance (Białoruś) z dnia 01.07.2014 została wypłacona dywidenda z zysków osiągniętych przez Idea Finance (Białoruś) w I półroczu 2014 w łącznej wysokości 5 400 mln BYR (1 525 tys. zł).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

W dniu 26.08.2014 Carcade (Rosja) dokonało wypłaty dywidendy w wysokości 111,5 mln RUB (9 767 tys. zł).

W dniu 26.11.2014 Carcade (Rosja) dokonało wypłaty dywidendy w wysokości 133,5 mln RUB (9 932 tys. zł).

Na podstawie decyzji Walnego Zgromadzenia z dnia 23.12.2014 Idea Bank (Białoruś) wypłacił dywidendę w kwocie 23 858 tys. zł.

Do dnia sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd Getin Holding nie podjął decyzji co do rekomendacji w sprawie podziału zysku za 2014 rok.

## 24 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym(w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Gotówka	147 507	153 472
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	605 282	340 835
Inne środki	6 382	6 800
<b>Razem</b>	<b>759 171</b>	<b>501 107</b>

Banki wchodzące w skład Grupy w Polsce mogą wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do 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 31.12.2014 i 31.12.2013 oprocentowanie to wynosiło 2,475%.

## 25 Należności od banków

Należności od banków i instytucji finansowych(w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
		(dane przekształcone)
Rachunki bieżące	186 975	244 395
Lokaty w innych bankach	220 974	19 805
Udzielone kredyty i pożyczki	48 842	17 501
Środki pieniężne w drodze	841	337
Inne lokaty na rynku pieniężnym	29 339	1 002
Inne należności	74 333	3 185
<b>Razem</b>	<b>561 304</b>	<b>286 225</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 367)	-
<b>Razem netto</b>	<b>559 937</b>	<b>286 225</b>

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2014 wynosi 311 439 tys. zł (31.12.2013: 72 509 tys. zł), zaś stałą 216 468 tys. zł (31.12.2013: 206 553 tys. zł). Na dzień 31.12.2014 były także nieoprocentowane należności od banków w kwocie 32 030 tys. zł (31.12.2013: 7 163 tys. zł).

Struktura należności od banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
		(dane przekształcone)
Rachunki bieżące i depozyty ON	203 406	231 797
Należności terminowe o okresie spłaty:	306 204	51 108
do 1 miesiąca	244 113	38 668
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	32 445	0
od 3 miesięcy do 1 roku	12 787	976
od 1 roku do 5 lat	307	11 464
powyżej 5 lat	16 552	0
Środki pieniężne w drodze	772	135
Inne należności	50 922	3 185
<b>Razem</b>	<b>561 304</b>	<b>286 225</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(1 367)	0
<b>Razem netto</b>	<b>559 937</b>	<b>286 225</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

## 26 Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2014 (w tys. zł):

(w tys. PLN)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>- rynek pozagiełdowy</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>181 256</b>	<b>232 405</b>	<b>129 515</b>	-	-	<b>543 176</b>	<b>14 082</b>	<b>49</b>
Zakup walut	98 776	70 331	-	-	-	169 107	-	-
Sprzedaż walut	82 480	162 074	129 515	-	-	374 069	-	-
<b>CIRS</b>	-	-	<b>93 771</b>	<b>1 150 822</b>	<b>115 737</b>	<b>1 360 330</b>	<b>21 632</b>	<b>4 885</b>
Sprzedaż walut	-	-	93 771	1 150 822	115 737	1 360 330	-	-
<b>Opcje</b>	-	-	<b>3 885</b>	<b>483 900</b>	-	<b>487 785</b>	-	<b>19 653</b>
Zakup	-	-	3 885	483 900	-	487 785	-	-
<b>Forward</b>	<b>36 016</b>	<b>42 512</b>	<b>105 230</b>	-	-	<b>183 758</b>	<b>19 433</b>	<b>10 019</b>
Zakup	17 294	19 834	58 760	-	-	95 888	-	-
Sprzedaż	18 722	22 678	46 470	-	-	87 870	-	-
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	-	-	<b>25 000</b>	-	-	<b>25 000</b>	-	<b>458</b>
Sprzedaż	-	-	25 000	-	-	25 000	-	-
<b>Inne opcje</b>	-	-	-	-	<b>139 606</b>	<b>139 606</b>	-	<b>25 505</b>
Sprzedaż	-	-	-	-	139 606	139 606	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>217 272</b>	<b>274 917</b>	<b>357 401</b>	<b>1 634 722</b>	<b>255 343</b>	<b>2 739 655</b>	<b>55 147</b>	<b>60 569</b>

Pozycja Inne opcje dotyczy wyceny opcji sprzedaży pakietu akcji TU Europa posiadanego przez Getin Holding.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

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)
<b>Transakcje walutowe - rynek pozagiełdowy</b>								
<b>- rynek pozagiełdowy</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>37 688</b>	<b>13 333</b>	<b>527</b>	-	-	<b>51 548</b>	-	<b>903</b>
Zakup walut	19 033	6 667	(34 179)	-	-	(8 479)	-	-
Sprzedaż walut	18 655	6 666	34 706	-	-	60 027	-	-
<b>Forward</b>	-	-	<b>82 519</b>	-	-	<b>82 519</b>	-	<b>417</b>
Zakup	-	-	41 537	-	-	41 537	-	-
Sprzedaż	-	-	40 982	-	-	40 982	-	-
<b>Swap walutowy</b>	-	<b>216</b>	<b>11 828</b>	<b>35 520</b>	-	<b>47 564</b>	<b>179</b>	<b>27 736</b>
Zakup walut	-	8 856	18 030	55 896	-	82 782	-	-
Sprzedaż walut	-	(8 640)	(6 202)	(20 376)	-	(35 218)	-	-
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	-	-	-	<b>25 000</b>	-	<b>25 000</b>	-	<b>357</b>
Zakup	-	-	-	25 000	-	25 000	-	-
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	-	-	-	<b>35 029</b>	-	<b>35 029</b>	-	<b>2 632</b>
Zakup	-	-	-	35 029	-	35 029	-	-
<b>Inne opcje</b>	-	-	-	-	<b>309 556</b>	<b>309 556</b>	-	<b>35 764</b>
Sprzedaż	-	-	-	-	309 556	309 556	-	-
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>37 688</b>	<b>13 549</b>	<b>94 874</b>	<b>95 549</b>	<b>309 556</b>	<b>551 216</b>	<b>179</b>	<b>67 809</b>

Pozycja Inne opcje dotyczy wyceny opcji sprzedaży pakietu akcji TU Europa posiadanego przez Getin Holding.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

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 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)	31.12.2014	31.12.2013
Udziały i akcje w innych jednostkach	139 606	309 556
- nie notowane	139 606	309 556
<b>Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>139 606</b>	<b>309 556</b>

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

Udziały i akcje w innych, nienotowanych jednostkach obejmują pozostający w Getin Holding pakiet 7,46% akcji TU Europa (na koniec 2013 roku pakiet akcji TU Europa w posiadaniu Getin Holding stanowił 16,54% akcji spółki). W wycenie do wartości godziwej na 31.12.2013 i 31.12.2014 przyjęto cenę 198 zł za akcję. Na dzień 31.12.2014 wartość godziwa akcji TU Europa wynosiła 139 606 tys. zł (na 31.12.2013: 309 556 tys. zł).

## 28 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
		(dane przekształcone)
Kredyty i pożyczki	8 207 957	6 596 399
Skupione wierzytelności	600 174	125 422
Należności z tytułu kart płatniczych	55 942	4 050
<b>Razem</b>	<b>8 864 073</b>	<b>6 725 871</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(618 411)	(464 354)
<b>Razem netto</b>	<b>8 245 662</b>	<b>6 261 517</b>

Stan na 31.12.2014 (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	3 074 787	160 669	(5 815)	(36 544)	3 193 097
- kredyty operacyjne	2 948 850	372 899	(45 404)	(208 085)	3 068 260
- kredyty samochodowe	504 142	132 191	(5 205)	(67 106)	564 022
- kredyty hipoteczne	3 042	2 482	(181)	(463)	4 880
- kredyty konsumpcyjne	708 723	356 114	(40 333)	(204 868)	819 636
- skupione wierzytelności	589 504	10 670	(1 369)	(3 038)	595 767
<b>Razem</b>	<b>7 829 048</b>	<b>1 035 025</b>	<b>(98 307)</b>	<b>(520 104)</b>	<b>8 245 662</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2013 (w tys. PLN) (dane 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	2 892 051	187 558	(11 187)	(50 801)	3 017 621
- kredyty operacyjne	1 164 924	232 242	(36 373)	(142 883)	1 217 910
- kredyty samochodowe	871 190	111 302	(6 435)	(49 525)	926 532
- kredyty hipoteczne	3 661	2 926	(11)	(735)	5 841
- kredyty konsumpcyjne	877 833	253 962	(33 363)	(130 241)	968 191
- skupione wierzytelności	128 222	-	(2 800)	-	125 422
<b>Razem</b>	<b>5 937 881</b>	<b>787 990</b>	<b>(90 169)</b>	<b>(374 185)</b>	<b>6 261 517</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013 (dane przekształcone)
do 1 miesiąca	639 635	181 515
od 1 do 3 miesięcy	136 747	200 940
od 3 miesięcy do roku	814 943	810 701
od 1 roku do 5 lat	3 320 586	2 933 229
powyżej 5 lat	3 333 751	2 135 132
<b>Razem</b>	<b>8 245 662</b>	<b>6 261 517</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 31.12.2014 stanowiły 25,9% całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 2 142 mln zł (31.12.2013 odpowiednio: 15,9% i 1 003 mln zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzytelności leasingowych, wykup wierzytelności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratałnych, gospodarczych walutowych.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących zaprezentowane są w Nocie 19.

## 29 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2014 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	2 389 289	2 104 516
Od roku do 5 lat	2 712 004	2 423 786
Powyżej 5 lat	7 433	7 214
<b>Razem</b>	<b>5 108 726</b>	<b>4 535 516</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	(573 210)	-
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>4 535 516</b>	<b>4 535 516</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>4 535 516</b>	<b>4 535 516</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(240 008)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>4 295 508</b>	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	304 454	-

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
<b>Razem</b>	<b>2 391 612</b>	<b>1 953 600</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	(438 012)	-
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>1 953 600</b>	<b>1 953 600</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>1 953 600</b>	<b>1 953 600</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(57 451)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>1 896 149</b>	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	22 356	-

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 31.12.2014 wynosi dla spółki Carcade (Rosja) i dla Idea Bank (Białoruś) 3 lata, dla Idea Leasing (Polska), VB Leasing (Polska), VB Leasing Romania 4 lata, i Idea Leasing (Ukraina) 5 lat (31.12.2013: Carcade 3 lata, Idea Leasing (Polska) 4 lata, Idea Bank (Białoruś) 3 lata i Idea Leasing (Ukraina) 5 lat).

Wartość godziwa należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2014 wynosi 4 281 760 tys. zł (31.12.2013: 1 907 100 tys. zł).



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Odpisy z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 31.12.2014 wynoszą 240 008 tys. zł (31.12.2013: 57 451 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

<b>Pozostałe pożyczki i należności</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	498 581	331 942
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	90 402	113 252
Obligacje, bony, certyfikaty depozytowe	53 641	60 066
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	118 654	65 112
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom samorządu terytorialnego	7 205	1 217
Pozostałe pożyczki	-	264
<b>Razem pozostałe pożyczki i należności brutto</b>	<b>768 483</b>	<b>571 853</b>
Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-)	(75)	-
<b>Razem pozostałe pożyczki i należności netto</b>	<b>768 408</b>	<b>571 853</b>

<b>Struktura pozostałych pożyczek i należności wg terminów zapadalności</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	768 408	571 853
do 1 miesiąca	66 039	32 769
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	43 136	26 114
od 3 miesięcy do 1 roku	132 836	99 651
od 1 roku do 5 lat	358 782	335 433
powyżej 5 lat	167 615	77 886
<b>Razem</b>	<b>768 408</b>	<b>571 853</b>

<b>Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>01.01.2014 -</b> <b>31.12.2014</b>	<b>01.01.2013 -</b> <b>31.12.2013</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu</b>	-	44
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	75	-
Inne zwiększenia	-	-
Inne zmniejszenia	-	(44)
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu</b>	<b>75</b>	<b>0</b>

### 31 Instrumenty finansowe

<b>Instrumenty finansowe</b> <b>(w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>2 739 756</b>	<b>1 730 741</b>
- emitowane przez banki centralne	2 019 888	849 882
- emitowane przez pozostałe banki	445 459	544 295
- emitowane przez inne podmioty finansowe	29 233	54
- emitowane przez podmioty niefinansowe	229	62 260
- emitowane przez Skarb Państwa	244 947	274 250
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	3 144	-
- emitowane przez banki centralne	3 144	-
<b>Razem instrumenty finansowe</b>	<b>2 742 900</b>	<b>1 730 741</b>
<b>Utrata wartości instrumentów finansowych (-)</b>	-	<b>(42)</b>
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	-	(42)
<b>Razem instrumenty finansowe netto</b>	<b>2 742 900</b>	<b>1 730 699</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Zmiany stanu instrumentów finansowych (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>		
Stan netto na początek okresu	1 730 699	953 356
Różnice kursowe	9 781	(2 997)
Zwiększenia	78 777 031	43 250 482
Zmniejszenia	(77 622 981)	(42 580 417)
Zmiana odpisów z tytułu utraty wartości	-	(40)
Zmiany wartości godziwej	(154 774)	110 315
<b>Stan netto na koniec okresu</b>	<b>2 739 756</b>	<b>1 730 699</b>
<b>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>		
Stan netto na początek okresu	-	-
Zwiększenia	3 144	-
<b>Stan netto na koniec okresu</b>	<b>3 144</b>	-

**Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży**

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 31.12.2014 obejmują bony pieniężne NBP o łącznym nominale 2 020 mln zł (na 31.12.2013: 850 mln zł). Data zapadalności bonów to 02.01.2015, a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 31.12.2014r. 2% (31.12.2013 odpowiednio: 3.01.2014, 2,5%).

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa obejmują: polskie obligacje skarbowe o łącznym nominale 80 000 tys. zł, ukraińskie obligacje skarbowe o łącznym nominale 92 082 tys. zł i rumuńskie obligacje skarbowe o łącznym nominale 47 118 tys. zł (na 31.12.2013 Grupa posiadała obligacje skarbowe o łącznym nominale: 260 317 tys. zł). Dacie zapadalności obligacji skarbowych mieści się w przedziale do 23.09.2022r., natomiast kupony w przedziale od 7,75% do 9,45%. Na 31.12.2013 data zapadalności obligacji skarbowych mieściła się w przedziale 08.01.2014 - 25.10.2023, a kupony 2,76 - 11%.

Spółki Grupy posiadają na 31.12.2014 obligacje emitowane przez banki o łącznym nominale 1 323 tys. zł, dacie zapadalności 18.02.2015 – 15.05.2015 oraz kuponie 12-15%. Na 31.12.2013 spółki Grupy posiadały 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%.

Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży opisane zostały w nocie 32.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2014 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>							
- emitowane przez banki centralne	2 019 888	-	-	-	-	-	2 019 888
- emitowane przez pozostałe banki	-	1 142	5 628	-	-	438 689	445 459
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	-	-	29 233	29 233
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	-	-	229	229
- emitowane przez Skarb Państwa	4 707	47 377	83 713	8 758	100 392	-	244 947
<b>Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31.12.2014</b>	<b>2 024 595</b>	<b>48 519</b>	<b>89 341</b>	<b>8 758</b>	<b>100 392</b>	<b>468 151</b>	<b>2 739 756</b>

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
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>							
- 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
<b>Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31.12.2013</b>	<b>859 836</b>	<b>28 809</b>	<b>45 810</b>	<b>81 997</b>	<b>118 087</b>	<b>596 160</b>	<b>1 730 699</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

**Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności**

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2014 (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności</b>							
- emitowane przez banki centralne	3 144	-	-	-	-	-	3 144
<b>Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto na dzień 31.12.2014</b>	<b>3 144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>3 144</b>
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-	0
<b>Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności netto na dzień 31.12.2014</b>	<b>3 144</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 144</b>

Na 31.12.2013 Grupa nie posiadała papierów wartościowych utrzymywanych do terminu wymagalności.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

### 32 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży

W skład instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży wchodzi udziały i akcje spółek, które nie są objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności, ponieważ:

- Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli ani nie ma znaczącego wpływu na spółki,
- ponadto Grupa ma udziały w jednostkach w likwidacji lub upadłości i pomimo posiadanego udziału powyżej 50% Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli (MSSF 10).

Wartość brutto instrumentów kapitałowych dostępnych do sprzedaży na dzień 31.12.2014 wynosi 468 151 tys. zł, w głównej mierze są to akcje Getin Noble Bank S.A. w posiadaniu Getin Holding oraz akcje Open Finance S.A. w posiadaniu Idea Bank (Polska). Na dzień 31.12.2013 Grupa posiadała instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży w wartości brutto 597 919 tys. zł.

### 33 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Koszty prac rozwojowych	1 518	342
Patenty i licencje	96 864	59 053
Wartość firmy	822 594	446 008
Znak towarowy	83 969	79 645
Inne	32 980	16 169
Zaliczki na wartości niematerialne	407	1 768
<b>Wartości niematerialne, ogółem</b>	<b>1 038 332</b>	<b>602 985</b>

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014 (w tys. PLN)	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
<b>Wartość początkowa</b>							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2014	342	94 921	79 974	458 460	22 693	1 768	658 158
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>1 981</b>	<b>74 004</b>	<b>4 650</b>	<b>410 543</b>	<b>27 735</b>	<b>295</b>	<b>519 208</b>
Nabycie jednostek zależnych	658	4 992	4 650	410 543	6 673	386	427 902
Nabycie	1 323	60 159	-	-	17 095	276	78 853
Przeniesienie z inwestycji	-	7 826	-	-	-	(367)	7 459
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	-	-	-	3 434	-	3 434
Inne	-	1 027	-	-	533	-	1 560
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>(23 940)</b>	<b>(16)</b>	<b>(12 515)</b>	<b>(2 501)</b>	<b>(1 656)</b>	<b>(40 628)</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	(18 636)	-	-	(2 071)	-	(20 707)
Różnice kursowe	-	(3 366)	-	(11 238)	(430)	(298)	(15 332)
Inne	-	(1 938)	(16)	(1 277)	-	(1 358)	(4 589)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014</b>	<b>2 323</b>	<b>144 985</b>	<b>84 608</b>	<b>856 488</b>	<b>47 927</b>	<b>407</b>	<b>1 136 738</b>
<b>Umorzenie</b>							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2014	-	35 868	329	-	6 512	-	42 709
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>805</b>	<b>18 698</b>	<b>310</b>	<b>-</b>	<b>8 687</b>	<b>-</b>	<b>28 500</b>
Nabycie jednostek zależnych	548	3 881	310	-	4 886	-	9 625
Amortyzacja okresu	257	14 745	-	-	3 801	-	18 803
Inne zwiększenia	-	72	-	-	-	-	72
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>(6 445)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(264)</b>	<b>-</b>	<b>(6 709)</b>
Likwidacja i sprzedaż	-	(6 218)	-	-	(264)	-	(6 482)
Inne	-	(227)	-	-	-	-	(227)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014</b>	<b>805</b>	<b>48 121</b>	<b>639</b>	<b>-</b>	<b>14 935</b>	<b>-</b>	<b>64 500</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2014	-	-	-	12 452	12	-	12 464
Zmniejszenia	-	-	-	21 442	-	-	21 442
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 894</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>33 906</b>
<b>Wartość netto</b>							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2014	342	59 053	79 645	446 008	16 169	1 768	602 985
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014</b>	<b>1 518</b>	<b>96 864</b>	<b>83 969</b>	<b>822 594</b>	<b>32 980</b>	<b>407</b>	<b>1 038 332</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

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
<b>Wartość początkowa</b>							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	0	52 033	64 977	417 461	18 177	3 859	556 507
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>342</b>	<b>45 645</b>	<b>15 017</b>	<b>47 517</b>	<b>7 145</b>	<b>1 574</b>	<b>117 240</b>
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
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>(2 757)</b>	<b>(20)</b>	<b>(6 518)</b>	<b>(2 629)</b>	<b>(3 665)</b>	<b>(15 589)</b>
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)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013</b>	<b>342</b>	<b>94 921</b>	<b>79 974</b>	<b>458 460</b>	<b>22 693</b>	<b>1 768</b>	<b>658 158</b>
<b>Umorzenie</b>							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	-	15 944	333	-	5 481	-	21 758
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>20 605</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>1 141</b>	<b>-</b>	<b>21 752</b>
Nabycie jednostek zależnych	-	4 178	-	-	-	-	4 178
Amortyzacja okresu	-	16 427	6	-	531	-	16 964
Inne	-	-	-	-	610	-	610
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-</b>	<b>(681)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>(110)</b>	<b>-</b>	<b>(801)</b>
Likwidacja i sprzedaż	-	(629)	(10)	-	(110)	-	(749)
Inne	-	(52)	-	-	-	-	(52)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013</b>	<b>-</b>	<b>35 868</b>	<b>329</b>	<b>-</b>	<b>6 512</b>	<b>-</b>	<b>42 709</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	-	-	-	12 452	-	-	12 452
Zmniejszenia	-	-	-	-	12	-	12
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 452</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>12 464</b>
<b>Wartość netto</b>							
Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013	-	36 089	64 644	405 009	12 696	3 859	522 297
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013</b>	<b>342</b>	<b>59 053</b>	<b>79 645</b>	<b>446 008</b>	<b>16 169</b>	<b>1 768</b>	<b>602 985</b>

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 31.12.2014 i 31.12.2013 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 31.12.2014 w kwocie 15 000 tys. zł (na 31.12.2013 wartość bilansowa wynosiła 15 000 tys. zł),
- znak towarowy Tax Care o nieokreślonym okresie użytkowania, o wartości bilansowej na 31.12.2014 w kwocie 61 700 tys. zł (na 31.12.2013 wartość bilansowa wynosiła 61 700 tys. zł),
- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000 - wartość bilansowa systemu na 31.12.2014 wynosi 7 961 tys. zł (na 31.12.2013 wartość bilansowa wynosiła 6 935 tys. zł),
- bazy danych Sales & More wartość bilansowa systemu na 31.12.2014 wynosi 13 822 tys. zł (na 31.12.2013 wartość bilansowa wynosiła 15 307 tys. zł),
- system bankowości elektronicznej zakupiony w 2014 roku o wartości bilansowej 32 887 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Od dnia 01.01.2004 roku wartość firmy nie była amortyzowana i była corocznie badana pod kątem utraty wartości. Wyniki testów na dzień 31.12.2014 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 2014 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 2015 rok oraz planów finansowych na lata 2016 - 2017 uwzględnionych w skonsolidowanym budżecie i planach finansowych Grupy Kapitałowej. Budżety oraz plany finansowe przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną. Kluczowe założenia w planach dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiąganych na tych produktach, kosztów administracyjnych, kosztu finansowania czy kosztu ryzyka związanego z produktami kredytowymi. Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwalną. W przypadku banków Grupy wartości użytkowe ustalono przy wykorzystaniu modelu dywidendowego, poprzez zdyskontowanie potencjalnych przyszłych wypłat dywidend.

Prognoza przepływów pieniężnych								
nazwa testowanej jednostki	data testu	wg planu finansowego na lata	ekstrapolacja na lata	stopa wzrostu w ekstrapolacji	stopa wzrostu wartości rezydualnej	stopa dyskonta 31.12.2014	stopa dyskonta 31.12.2013	wynik testu
Carcade sp. z o.o.		2015-2017		0%	1%	12,0%	9,2%	brak utraty w wartości
Idea Bank (Rosja)		2015-2017		0%	1%	14,3%	9,2%	utrata w wartości
Idea Bank S.A. (Ukraina)		2015-2017		3%	1%	26,1%	15,0%	brak utraty w wartości
Tax Care S.A.		2015-2017		0%	1%	6,5%	8,4%	brak utraty w wartości
Idea Bank S.A. (Białoruś)		2015-2017		5%	1%	30,3%	25,4%	brak utraty w wartości
Getin International S.A.*	31.12.2014	2015-2017	10 lat + w wartość rezydualna	5%	1%	30,3%	25,4%	brak utraty w wartości
Getin International Sarl*		2015-2017		5%	1%	30,3%	25,4%	brak utraty w wartości
Romanian International Bank S.A.		2015-2017		3%	1%	10,3%	8,2%	brak utraty w wartości
Idea Expert S.A.		2015-2017		0%	1%	4,0%	8,4%	brak utraty w wartości
Get Back S.A.		2015-2017		0%	1%	4,6%	nd	brak utraty w wartości
Idea Money S.A.		2015-2017		0%	1%	4,0%	nd	brak utraty w wartości

\*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)

W 2014 roku dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty całości wartości firmy z nabycia Idea Banku Rosja w kwocie 21 280 tys. zł w związku z niepewnością co do prowadzenia działalności bankowej z uwagi na sytuację makroekonomiczną w Rosji. Odpis z tytułu utraty wartości odniesiono w pozostałe koszty operacyjne.

### 34 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2014	31.12.2013
Grunty i budynki	70 165	53 623
Maszyny i urządzenia	43 887	36 136
Środki transportu	53 089	8 106
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	78 055	83 291
Środki trwałe w budowie	5 972	12 625
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem</b>	<b>251 168</b>	<b>193 781</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014 (w tys. PLN)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
<b>Saldo otwarcia na dzień 1.01.2014</b>	<b>64 895</b>	<b>75 010</b>	<b>17 231</b>	<b>128 551</b>	<b>285 687</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>32 899</b>	<b>29 494</b>	<b>88 187</b>	<b>24 767</b>	<b>175 347</b>
Nabycie jednostek zależnych	4 714	7 677	71 793	5 035	89 219
Nabycie	26 302	12 781	16 135	14 539	69 757
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	291	7 513	156	2 475	10 435
Inne	1 592	1 512	103	2 718	5 925
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(8 268)</b>	<b>(6 208)</b>	<b>(15 753)</b>	<b>(11 567)</b>	<b>(41 796)</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(1 796)	(3 613)	(14 195)	(5 768)	(25 372)
Różnice kursowe	(6 472)	(2 595)	(774)	(5 722)	(15 563)
Inne	-	-	(784)	(77)	(861)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014</b>	<b>89 526</b>	<b>98 296</b>	<b>89 665</b>	<b>141 751</b>	<b>419 238</b>
<b>Umorzenie</b>					
<b>Saldo otwarcia na dzień 1.01.2014</b>	<b>11 272</b>	<b>38 711</b>	<b>9 114</b>	<b>45 260</b>	<b>104 357</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>9 104</b>	<b>18 346</b>	<b>36 196</b>	<b>22 789</b>	<b>86 435</b>
Nabycie jednostek zależnych	2 757	4 758	28 124	4 422	40 061
Amortyzacja okresu	6 141	12 938	8 019	17 799	44 897
Różnice kursowe	194	572	43	508	1 317
Inne	12	78	10	60	160
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(1 015)</b>	<b>(2 811)</b>	<b>(8 745)</b>	<b>(4 353)</b>	<b>(16 924)</b>
Likwidacja i sprzedaż	(1 015)	(2 754)	(8 680)	(4 351)	(16 800)
Inne	-	(57)	(65)	(2)	(124)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014</b>	<b>19 361</b>	<b>54 246</b>	<b>36 565</b>	<b>63 696</b>	<b>173 868</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
<b>Saldo otwarcia na dzień 1.01.2014</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>174</b>
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>174</b>
<b>Wartość netto</b>					
<b>Saldo otwarcia na dzień 1.01.2014</b>	<b>53 623</b>	<b>36 136</b>	<b>8 106</b>	<b>83 291</b>	<b>181 156</b>
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2014</b>	<b>70 165</b>	<b>43 887</b>	<b>53 089</b>	<b>78 055</b>	<b>245 196</b>

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					
<b>Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013</b>	<b>46 706</b>	<b>56 290</b>	<b>15 839</b>	<b>81 318</b>	<b>200 153</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>36 351</b>	<b>28 850</b>	<b>5 697</b>	<b>52 211</b>	<b>123 109</b>
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
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(18 162)</b>	<b>(10 130)</b>	<b>(4 305)</b>	<b>(4 978)</b>	<b>(37 575)</b>
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)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013</b>	<b>64 895</b>	<b>75 010</b>	<b>17 231</b>	<b>128 551</b>	<b>285 687</b>
<b>Umorzenie</b>					
<b>Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013</b>	<b>6 831</b>	<b>22 608</b>	<b>6 930</b>	<b>23 358</b>	<b>59 727</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>7 755</b>	<b>18 402</b>	<b>4 255</b>	<b>23 243</b>	<b>53 655</b>
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
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>(3 314)</b>	<b>(2 299)</b>	<b>(2 071)</b>	<b>(1 341)</b>	<b>(9 025)</b>
Likwidacja i sprzedaż	(1 011)	(2 299)	(1 994)	(1 776)	(7 080)
Inne	(2 303)	-	(77)	435	(1 945)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013</b>	<b>11 272</b>	<b>38 711</b>	<b>9 114</b>	<b>45 260</b>	<b>104 357</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
<b>Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013</b>	<b>97</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>121</b>
Zwiększenia	-	150	-	-	150
Zmniejszenia	(97)	-	-	-	(97)
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>174</b>
<b>Wartość netto</b>					
<b>Saldo otwarcia na dzień 1.01.2013</b>	<b>39 778</b>	<b>33 669</b>	<b>8 898</b>	<b>57 960</b>	<b>140 305</b>
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2013</b>	<b>53 623</b>	<b>36 136</b>	<b>8 106</b>	<b>83 291</b>	<b>181 156</b>



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 31.12.2014 5 972 tys. zł (31.12.2013: 12 625 tys. zł).

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

### 35 Nieruchomości inwestycyjne

Grupa od 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.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Bilans otwarcia na początek okresu</b>	<b>224 762</b>	<b>200 447</b>
<b>Zwiększenia stanu</b>	<b>51 079</b>	<b>38 711</b>
Nabycie nieruchomości	23 450	1 879
Aktywowanie późniejszych nakładów	8 309	1 625
Zwiększenie w wyniku nabycia jednostek	-	1 295
Przeniesienie z zapasów	6 134	-
Przeniesienie z nieruchomości własnych i aktywów przeznaczonych do sprzedaży	37	56
Wycena do wartości godziwej	13 149	33 773
Inne zmiany	-	83
<b>Zmniejszenia stanu</b>	<b>(75 321)</b>	<b>(14 396)</b>
Zbycie nieruchomości	(71 790)	(14 367)
Przeniesienie do nieruchomości własnych	(409)	-
Wycena do wartości godziwej	(3 064)	-
Inne zmiany	(58)	(29)
<b>Bilans zamknięcia na koniec okresu</b>	<b>200 520</b>	<b>224 762</b>

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

(w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Wycena ujęta w Rachunku Zysków i Strat	10 085	33 773
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	0	6 710
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	0	3 667

### 36 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Aktywa trwałe klasyfikowana jako aktywa przeznaczone do sprzedaży obejmują aktywa trwałe przejęte jako zabezpieczenia, w skład których wchodzi budynki, grunty, lokale mieszkalne i użytkowe oraz samochody w łącznej kwocie netto na 31.12.2014 16 342 tys. zł (na 31.12.2013: 19 890 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 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

### 37 Inne aktywa

Inne aktywa (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Koszty do rozliczenia w czasie	139 893	74 292
Należności od dłużników różnych	97 116	65 061
Należności z tytułu dostaw i usług	115 381	77 563
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	71 152	63 447
Rozliczenia kart płatniczych	746	395
Przychody do otrzymania	80 497	98 424
Zapasy	70 316	38 460
Zaliczki	54 008	67 489
Regresy i kaucje	2 712	2 178
Inne	47 705	18 615
<b>Razem inne aktywa brutto</b>	<b>679 526</b>	<b>505 924</b>
Utrata wartości innych aktywów (-)	(57 996)	(34 572)
<b>Razem inne aktywa netto</b>	<b>621 530</b>	<b>471 352</b>

Utrata wartości innych aktywów (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
<b>Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu</b>	<b>34 572</b>	<b>15 129</b>
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	23 163	19 644
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(4 095)	(1 784)
Inne zwiększenia	7 593	3 712
Inne zmniejszenia	(3 237)	(2 129)
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu</b>	<b>57 996</b>	<b>34 572</b>

### 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%	116,2
2014	116,2%	100,0

Strata z tytułu hiperinflacji (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013
Przekształcenie pozycji niepieniężnych	12 467	4 309
Przekształcenie składników kapitału własnego	(30 207)	(12 718)
Przekształcenie rachunku zysków i strat	(11 264)	(9 213)
<b>Strata z tytułu hiperinflacji</b>	<b>(29 004)</b>	<b>(17 622)</b>

### 39 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2014:

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie (w tys. PLN)	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	67 574	97 546
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	11 399 956	444 258
samochody i wyposażenie	pożyczki	641 349	426 531
nieruchomość	hipoteka	670	1 425
wierzytelności	kredyty pozostałe	80 790	167 110
wierzytelności	faktoring	6 628	8 285
<b>Razem</b>		<b>12 196 967</b>	<b>1 145 155</b>

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
<b>Razem</b>		<b>6 872 624</b>	<b>809 593</b>

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)	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty otrzymane	28 159	-
do 1 miesiąca	28 159	-
<b>Razem zobowiązania wobec Banku Centralnego</b>	<b>28 159</b>	<b>-</b>

#### 41 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Rachunki bieżące	49 963	113 513
Depozyty innych banków	554 398	535 841
Otrzymane kredyty i pożyczki	217 561	1 336 714
Środki pieniężne w drodze	1 332	2 024
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	877 845	23 780
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>1 701 099</b>	<b>2 011 872</b>

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 815 440 tys. zł (2013: 456 028 tys. zł), zaś stałą 874 160 tys. zł (2013: 1 476 350 tys. zł). Na dzień 31.12.2014 wystąpiły także nieoprocentowane zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w kwocie 11 499 tys. zł (31.12.2013: 79 494 tys. zł).

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

<b>Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Rachunki bieżące	69 184	113 513
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 631 915	1 896 335
do 1 miesiąca	247 310	223 425
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	208 100	192 044
od 3 miesięcy do 1 roku	487 296	603 468
od 1 roku do 5 lat	611 166	867 238
powyżej 5 lat	78 043	10 160
Środki pieniężne w drodze	-	2 024
<b>Razem</b>	<b>1 701 099</b>	<b>2 011 872</b>

## 42 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

<b>Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
depozyty klientów	478 159	37 968
<b>Razem</b>	<b>478 159</b>	<b>37 968</b>

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.

Wartość godziwa lokat ustrukturyzowanych wyznaczana jest na podstawie modelu wyceny uwzględniającego stawki z krzywej IRSFRA (Interest Rate Swap Forward Rate Agreement) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenionego instrumentu oraz koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenionego instrumentu.

## 43 Zobowiązania wobec klientów

<b>Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>1 682 040</b>	<b>1 483 208</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	768 349	715 079
Pożyczki	22 323	-
Depozyty terminowe	887 434	768 040
Inne	3 934	89
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>34 620</b>	<b>13 124</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	19 952	2 501
Depozyty terminowe	14 668	10 623
Inne	-	-
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>11 020 439</b>	<b>5 925 407</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 266 449	262 936
Depozyty terminowe	9 753 989	5 662 272
Inne	1	199
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>12 737 099</b>	<b>7 421 739</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2014 wynosi 2 274 698 tys. zł (31.12.2013: 1 546 111 tys. zł), zaś stałą 9 680 694 tys. zł (31.12.2013: 5 821 106 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 31.12.2014 wynosiła 781 707 tys. zł (31.12.2013: 54 522 tys. zł).

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 055 075	980 516
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	10 678 089	6 440 935
do 1 miesiąca	522 626	1 331 536
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 115 926	1 388 384
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	4 686 124	1 258 224
od 6 miesięcy do 1 roku	2 072 019	1 301 048
od 1 roku do 5 lat	1 162 427	1 159 586
powyżej 5 lat	118 968	2 157
Inne	3 935	288
<b>Razem</b>	<b>12 737 099</b>	<b>7 421 739</b>

#### 44 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania z tytułu emisji	1 707 469	875 763
obligacji	1 550 105	705 903
pozostałych	157 364	169 860
Odsetki	15 037	2 247
<b>Razem</b>	<b>1 722 506</b>	<b>878 010</b>

Wartość zobowiązań (łącznie z odsetkami) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną na dzień 31.12.2014 wynosi 1 313 274 tys. zł (31.12.2013: 490 177 tys. zł), zaś stałą 391 319 tys. zł (31.12.2013: 381 904 tys. zł). Wartość zobowiązań nieoprocentowanych na dzień 31.12.2014 wynosiła 17 913 tys. zł (31.12.2013: 5 929 tys. zł).

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	1 722 506	878 010
do 1 miesiąca	19 417	6 219
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	31 303	63 171
od 3 miesięcy do 1 roku	570 033	37 685
od 1 roku do 5 lat	832 391	570 716
powyżej 5 lat	269 362	200 219
<b>Razem</b>	<b>1 722 506</b>	<b>878 010</b>

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

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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

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 przyjęto, 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).

W dniu 20.03.2014 Getin Holding zawarł Porozumienie Transakcyjne z Talanx International i Meiji Yasuda Life Insurance Company oraz Getin Noble Bank dotyczące częściowego zwolnienia Getin Holding z zobowiązania do nierozporządzania przez Spółkę posiadanymi akcjami Towarzystwa Ubezpieczeń Europa. W tym dniu zawarte zostały również pomiędzy Getin Holding a Getin Noble Bank (i) umowa zobowiązująca do sprzedaży 858 334 akcji zwykłych imiennych spółki Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A o stanowiących łącznie 9,08 % kapitału zakładowego TU Europa za łączną cenę 165 658 tys. zł. oraz (ii) porozumienie w celu uregulowania wzajemnych zobowiązań Spółki i Getin Noble Banku wynikających z Porozumienia Transakcyjnego. Sprzedaż akcji nastąpiła za pośrednictwem Noble Securities S.A.

Po uwzględnieniu powyższych umów i porozumień oraz na podstawie rzeczywistej realizacji Wyniku Współpracy Getin Holding dokonał aktualizacji założeń wyceny potencjalnego zobowiązania TU Europa S.A. Na dzień 31.12.2014 wartość zdyskontowanego zobowiązania wynosi 52 880 tys. zł (na 31.12.2013: 107 197 tys. zł).

## 46 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013 (dane przekształcone)
Przychody przyszłych okresów	31 403	44 132
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	11 457	9 397
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	17 721	18 940
Rozliczenia kosztów rzeczowych	897	1 435
Pozostałe koszty do zapłacenia	32 527	25 426
Wierzyciele różni	8 040	4 072
Rozrachunki międzybankowe	21 042	15 428
Z tytułu dostaw i usług	89 005	16 075
Zobowiązania leasingowe	3 403	966
Z tytułu wynagrodzeń	17 686	13 223
Rezerwa na zobowiązania	80 667	184
Z tytułu kart płatniczych	7 585	33 084
Otrzymane zaliczki	49 126	57 681
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	2 127	-
Zobowiązania wobec budżetu	32 757	19 848
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	181 661	274 743
Zobowiązania z tytułu nabytych wierzytelności	32	8 234
Inne	63 881	24 154
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>651 017</b>	<b>567 022</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

**47 Pozostałe rezerwy**

Zmiana stanu pozostałych rezerw za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2014 (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
<b>Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2014</b>	-	<b>1 710</b>	-	<b>165</b>	-	<b>1 875</b>
Nabycie jednostki zależnej	-	458	-	-	-	458
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	2 321	-	1 676	-	3 997
Wykorzystanie rezerw	-	(250)	-	-	-	(250)
Rozwiązanie rezerw	-	(697)	-	(179)	-	(876)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2014</b>	-	<b>3 542</b>	-	<b>1 662</b>	-	<b>5 204</b>

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
<b>Stan rezerw na początek okresu - na 01.01.2013</b>	-	<b>2 278</b>	<b>73</b>	-	<b>3 448</b>	<b>5 799</b>
Nabycie jednostki zależnej	-	-	237	-	-	237
Utworzenie/aktualizacja rezerw	4 761	393	709	173	-	6 036
Wykorzystanie rezerw	(1 971)	(774)	-	-	(979)	(3 724)
Rozwiązanie rezerw	(2 790)	-	(1 019)	-	-	(3 809)
Różnice kursowe	-	(187)	-	(8)	(27)	(222)
Inne zmiany	-	-	-	-	(2 442)	(2 442)
<b>Wartość rezerw na koniec okresu - na 31.12.2013</b>	-	<b>1 710</b>	-	<b>165</b>	-	<b>1 875</b>

W dniu 15.10.2014 Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) wydał decyzję nakładającą na Idea Bank (Polska) karę za naruszenie zbiorowych interesów konsumentów. W ocenie UOKiK naruszenie to polegało na przekazywaniu przez bank informacji dotyczących możliwości przystąpienia do grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w sposób mogący wprowadzać konsumentów w błąd, a informacje w zakresie ryzyka związanego z inwestowaniem środków pieniężnych w ramach wspomnianego produktu były dezorientujące. W dniu 30.10.2014 bank wniósł do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów odwołanie od powyższej decyzji. W związku z powyższą decyzją UOKiK Grupa utworzyła rezerwę na sprawy sporne.



## **48 Świadczenia pracownicze**

### Programy Opcji Menedżerskich Grupy Getin Holding

W latach 2011-2014 Grupa realizowała Program Opcji Menedżerskich na podstawie Uchwały nr 24 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 28.03.2011. Przedmiotową uchwałą dokonano 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. 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 były 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 byli 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.
- Opcje zostały przyznane za lata 2011, 2012, 2013.

Grupa zaklasyfikowała ten program jako płatność w formie akcji z rozliczeniem w instrumentach kapitałowych. Koszt tej opcji został 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 była 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 był jako trzy osobne opcje o różnych datach zapadalności, a wycena wartości godziwej równa była sumie wycen tych opcji.

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

	<b>2011-2013</b>
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

W ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Spółki i w wyniku realizacji Programu Opcji w latach 2011 – 2014 dokonano zapisów oraz wprowadzono do obrotu łącznie 1 204 049 akcji serii P w ramach sześciu transz subskrypcji akcji serii P za poszczególne półrocza 2011, 2012 i 2013 r.

W ramach Programu Opcji nie złożono zapisów na 1 187 akcji serii P, których prawo do objęcia przez uprawnionego Obligatariusza, zgodnie z Uchwałą nr 24 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 28 marca 2011 r., upłynęło w dniu 30 października 2014 r.

W związku z powyższym Program Opcji oraz prowadzona w ramach tego programu subskrypcja akcji serii P zostały zakończone.

## **49 Zobowiązania warunkowe**

### Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 31.12.2014 Grupa nie zawarła istotnych umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych w rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne.

### Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>425 594</b>	<b>219 502</b>
a) finansowe	292 544	216 567
b) gwarancyjne	133 050	2 935
<b>2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>323 364</b>	<b>392 088</b>
<b>3. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>429 324</b>	<b>485 722</b>
<b>Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem</b>	<b>1 178 282</b>	<b>1 097 312</b>

Udzielone zobowiązania finansowe (w tys. PLN)	31.12.2014	31.12.2013
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	292 544	216 567
- na rzecz podmiotów finansowych	-	3 217
- na rzecz podmiotów niefinansowych	292 544	213 350

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)	31.12.2014	31.12.2013
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	133 040	2 715
- gwarancje	14 775	2 241
- potwierdzone akredytywy eksportowe	479	474
Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	10	220
- gwarancje	10	220
<b>Razem zobowiązania udzielone</b>	<b>133 050</b>	<b>2 935</b>

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)	31.12.2014	31.12.2013
Dla okresu:		
do roku	2 994	7 202
od roku do pięciu lat	10 035	82 171
powyżej pięciu lat	-	42 895
<b>Razem</b>	<b>13 029</b>	<b>132 268</b>

## 50 Kapitał zakładowy

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA)

na dzień 31.12.2014

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	na okaziciela	65 699	66	gotówka	26.07.2013	01.01.2013
Akcje serii P	na okaziciela	68 909	69	gotówka	23.12.2013	01.01.2013
Akcje serii P	na okaziciela	54 326	54	gotówka	13.08.2014	01.01.2014
<b>Liczba akcji razem</b>		<b>731 289 368</b>				
<b>Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem</b>			<b>731 289</b>			
<b>Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN</b>						

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

**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	na okaziciela	65 699	66	gotówka	26.07.2013	01.01.2013
Akcje serii P	na okaziciela	68 909	69	gotówka	23.12.2013	01.01.2013
<b>Liczba akcji razem</b>		<b>731 235 042</b>				
<b>Kapitał zakładowy w tys. PLN, razem</b>			<b>731 235</b>			
<b>Wartość nominalna 1 akcji = 1 PLN</b>						

<b>Akcje wyemitowane i w pełni opłacone (w tys. sztuk)</b>	<b>01.01.2014 - 31.12.2014</b>	<b>01.01.2013 - 31.12.2013</b>
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>731 235</b>	<b>732 800</b>
Emisja akcji	54	135
- seria P	54	135
Umorzenie skupionych akcji własnych	-	(1 700)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>731 289</b>	<b>731 235</b>

## 51 Pozostałe kapitały

<b>Pozostałe kapitały (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	1 207 875	961 710
Pozostały	1 403 202	1 292 814
Zyski zatrzymane	(195 327)	(331 104)
Kapitał z aktualizacji wyceny	22 356	132 984
Akcje własne	(80 290)	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	201 083	56 669
Różnice kursowe	(272 121)	(105 189)
Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	25 239	25 352
<b>Pozostałe kapitały, razem</b>	<b>1 104 142</b>	<b>1 071 526</b>

## 52 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

<b>Pozycje bilansowe (w tys. PLN)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Kasa, środki w Banku Centralnym	759 171	501 107
Bieżące należności od banków	203 406	195 503
Lokaty krótkoterminowe	141 975	25 060
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>1 104 552</b>	<b>721 670</b>

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2014:

	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 31.12.2014				
				Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	Należności od banków wykazane w środkach pieniężnych	Wycena DDS* odniesiona na kapitały	Nabycie jednostek zależnych	Emisja dłużnych papierów w wartościowych przepływach finansowych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w eksli uprawionych do redyskontowania w banku	(273 712)	(194 008)	<b>(79 704)</b>	83 583	(163 287)	-	-	-
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	169 266	169 266	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	7 240	7 356	<b>(116)</b>	(116)	-	-	-	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(1 984 145)	(1 310 532)	<b>(673 613)</b>	492 779	-	-	(1 166 392)	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(2 399 359)	(481 030)	<b>(1 918 329)</b>	579 631	-	-	(2 497 960)	-
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	(196 555)	(193 903)	<b>(2 652)</b>	(2 652)	-	-	-	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(1 009 057)	(1 170 941)	<b>161 884</b>	36 512	-	125 372	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	(151 663)	(88 476)	<b>(63 187)</b>	1 749	-	-	(64 936)	-
Zmiana stanu innych aktywów i aktywów przeznaczonych do zbycia	(150 178)	174 623	<b>(324 801)</b>	68 587	-	-	(393 388)	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	(282 614)	(3 142 357)	<b>2 859 743</b>	(473 825)	-	-	3 333 568	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	495 159	494 502	<b>657</b>	2	-	-	655	-
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	5 315 360	5 731 839	<b>(416 479)</b>	(420 173)	-	-	3 694	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	844 496	(2 405)	<b>846 901</b>	(144 096)	-	-	137 185	853 812
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	11 417	8 627	<b>2 790</b>	(5 219)	-	-	8 009	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz pozostałych zobowiązań wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	29 678	(66 411)	<b>96 089</b>	(50 470)	-	-	146 559	-

\* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(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 w wykazane w środkach pieniężnych	Wycena DDS* odniesiona na kapitały	Nabycie jednostek zależnych	Nabycie akcji Open Finance w wykazane w przepływach inwestycyjnych	Eliminacja zmiany stanu zobowiązań inwestycyjnych	Emisja dłużnych papierów w wartościowych w wykazane w przepływach finansowych
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych oraz w ekwiwalentów do redyskontowania w banku	555 220	(42 734)	<b>597 954</b>	5 196	652 475	-	(59 717)	-	-	-
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	(7 817)	(7 817)	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych	(32 103)	(5 203)	<b>(26 900)</b>	1 857	-	-	(28 757)	-	-	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(2 001 117)	(1 914 649)	<b>(86 468)</b>	118 604	-	-	(205 072)	-	-	-
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(552 404)	(710 950)	<b>158 546</b>	158 546	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	(165 922)	(127 552)	<b>(38 370)</b>	-	-	-	(38 370)	-	-	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(777 343)	(598 716)	<b>(178 627)</b>	4 010	-	(89 357)	(36 195)	(57 085)	-	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	(108 983)	(83 925)	<b>(25 058)</b>	762	-	-	(25 820)	-	-	-
Zmiana stanu innych aktywów i aktywów przeznaczonych do zbycia	(128 640)	(136 407)	<b>7 767</b>	15 462	-	-	(7 695)	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	472 478	525 051	<b>(52 573)</b>	(127 322)	-	-	74 749	-	-	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	38 067	37 883	<b>184</b>	(22)	-	-	206	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 274 665	2 048 505	<b>226 160</b>	(117 754)	-	-	343 914	-	-	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	397 621	300 341	<b>97 280</b>	(62 167)	-	-	47 719	-	-	111 728
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	26 092	25 116	<b>976</b>	(1 483)	-	-	2 459	-	-	-
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań oraz pozostałych zobowiązań wycenianych w g zamortyzowanego kosztu	118 988	188 778	<b>(69 790)</b>	(10 951)	-	-	22 065	-	(80 904)	-

\* instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

Istotne pozycje wykazane w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych za 2014 rok:

Pozycja "Nabycie jednostki zależnej po potrąceniu nabytych środków pieniężnych" w kwocie -787 781 tys. zł zawiera wypływ środków pieniężnych w bieżącym okresie w związku z nabyciem akcji spółek GetBack S.A. -250 000 tys. zł, Idea Money S.A. -170 000 tys. zł, VB Leasing Polska -173 122 tys. zł, VB Leasing Romania -53 558 tys. zł, Bakura S.A. -302 923 tys. zł pomniejszony o nabyte środki pieniężne w kwocie 161 822 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.

### **53 Transakcje z jednostkami powiązаныmi**

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
- Idea Box S.A.
- MultiFinance Expert sp. z o.o.
- Fundacja St. Antonys College Oxford - Noble Foundation
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.

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.
- 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.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

- 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 sp.k.
- LC Corp Invest XVII sp. z o.o. Projekt 20 sp. k.
- LC Corp Invest XVI sp. z o.o.
- LC Corp Invest XVII sp. z o.o.
- LC Corp Invest XV sp. z o.o. Projekt 11 Sp. K.
- LC Corp Invest XVIII sp. z o.o. Real Estate S.K.A.
- LC Corp Invest XVIII 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.
- TOTAL MONEY sp. z o.o.
- TOTAL FINANCE sp. z o.o.
- SKY DRESS 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.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development sp. z o.o.
- BIK S.A.
- Prefstal Sp. z o.o.
- LAB Investments sp. z o.o.
- Lab Investments sp. z o.o. sp. k.
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- Konwin Kruszwica Sp. z o.o. w upadłości
- Debitum Investment sp. z o.o.
- Debitum Investment sp. z o.o. sp. k.
- Getin Leasing S.A. 2 S.K.A.
- Pośrednik Finansowy sp. z o.o. 2 SKA

Grupa Open Finance S.A.:

- Open Finance S.A.
- Open Brokers S.A.
- Open Finance TFI S.A.
- Home Broker S.A.

Grupa TU Europa S.A.:

- TU Europa S.A.
- TU Europa Na Życie S.A.
- Open Life TU Życie S.A.
- PSA TU Europa UA Życie
- PSA TU Europa UA
- Open Life Serwis sp. z o.o.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

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 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi:

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2014		Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Rachunek zysków i strat 01.01.2014 - 31.12.2014				Pozabilans 31.12.2014
	Należności brutto	Zobowiązania		Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
<b>Jednostki pozostałe, w tym:</b>	<b>75 149</b>	<b>672 074</b>	-	<b>95 717</b>	<b>32 378</b>	<b>240 608</b>	<b>20 050</b>	<b>550</b>
Sky Tower sp. z o.o.	45	40	-	-	-	-	-	-
Arkady Wrocławskie S.A.	120	-	-	-	-	-	-	-
RB Computer sp. z o.o.	-	27	-	-	-	-	92	-
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	720	-	-	-	-	1 711	-	-
MultiFinance Expert sp. z o.o.	4	-	-	-	-	22	-	-
Getin Noble Bank S.A.	28 033	183 101	-	1 823	7 584	22 744	73	550
Noble Securities S.A.	18	110 218	-	-	2 861	-	1 753	-
Open Finance S.A.	38 735	351	-	78	-	1 307	793	-
Open Finance TFI S.A.	2 203	1 154	-	-	-	11 007	5 688	-
Home Broker S.A.	1 292	482	-	11	-	1 032	74	-
Getin Leasing S.A.	158	703	-	-	30	111	-	-
Pośrednik Finansowy sp. z o.o.	-	18	-	-	-	-	-	-
Getin Fleet S.A.	1	457	-	-	15	-	795	-
Getin Leasing S.A. S.K.A.	1	531	-	-	11	-	-	-
Nobel Funds TFI S.A.	1 140	2	-	-	-	3 707	-	-
BIK S.A.	-	2	-	-	-	-	-	-
TU Europa S.A.	199	80 266	-	81 599	3 397	192 419	7 412	-
TU Europa na Życie S.A.	2 220	167 048	-	12 199	11 805	9 049	3 080	-
Open Life TU Życie S.A.	169	127 537	-	-	6 675	(2 518)	183	-
Idea Box S.A.	91	137	-	7	-	17	107	-



**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2013		Rachunek zysków i strat (Działalność kontynuowana) 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
<b>Jednostki pozostałe, w tym:</b>	<b>73 100</b>	<b>784 641</b>	<b>16</b>	<b>7 784</b>	<b>16 317</b>	<b>54 076</b>	<b>283</b>	<b>1 681</b>
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	-
Noble 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 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 038	4 719
Płatności w formie akcji własnych	-	27
<b>Razem</b>	<b>6 038</b>	<b>4 746</b>

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	92	88
Płatności w formie akcji własnych	-	616
<b>Razem</b>	<b>92</b>	<b>704</b>

Wynagrodzenia i inne świadczenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy (w tys. PLN)	Wartość świadczeń	
	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
<b>Zarządy</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	20 213	15 055
Świadczenia po okresie zatrudnienia	144	-
Pozostałe świadczenia długoterminowe	788	-
Płatności w formie akcji własnych	-	220
<b>Razem</b>	<b>21 145</b>	<b>15 275</b>
<b>Rady Nadzorcze</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 246	866
Świadczenia po okresie zatrudnienia	132	-
<b>Razem</b>	<b>4 378</b>	<b>866</b>
<b>Łączna kwota świadczeń</b>	<b>25 523</b>	<b>16 141</b>

Ujawnienia zgodnie z MSSF 12 par. 12 (dane w tys. zł)

	Grupa Idea Bank (Polska)	MW Trade
	31.12.2014	31.12.2014
Proporcja udziałów własnościowych posiadanych przez udzielników niekontrolujących	38,73%	48,73%
Proporcja praw głosu posiadanych przez udzielników niekontrolujących	38,14%	48,73%
Wynik finansowy przypisany udziałom niekontrolującym	77 446	8 365
Udziały niekontrolujące jednostki zależnej na koniec okresu sprawozdawczego	571 791	35 443
<b>Skrócone informacje finansowe na temat jednostki zależnej:</b>		
Dywidendy wypłacone udziałom niekontrolującym	-	3 391
Aktywa	15 064 028	741 654
Zobowiązania	13 587 780	668 448
Zysk netto	241 255	17 163

**54 Połączenia jednostek gospodarczych**

Spółka	Wartość firmy nabyta w okresie						Sprzedaż / Spisanie	Różnice kursowe z przeliczenia	Wartość firmy stan na dzień 31.12.2014	Nabyty/ zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2014	Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto	Wartość firmy nabyta w okresie						
<b>Działalność kontynuowana</b>	<b>446 008</b>	<b>758 985</b>	<b>722 985</b>	<b>349 720</b>	<b>409 265</b>	<b>(21 442)</b>	<b>(11 237)</b>	<b>822 594</b>			
Carcade Sp. z o.o.	28 236						(7 013)	21 223		100,00%	
IDEA Bank S.A. (Rosja)	20 113					(21 280)	1 167	-		96,07%	
MW Trade S.A.	9 846							9 846		51,27%	
Idea Bank S.A. (Ukraina)	16 296						(6 420)	9 876	0,08%	99,34%	
Romanian International Bank S.A.	17 555						470	18 025		100,00%	
Idea Expert S.A.	133 773							133 773	-18,52%	61,27% *	
Getin International S.A.	3 291							3 291		100,00%	
Getin International S.a.r.l	16 910						469	17 379		100,00%	
Idea Bank S.A. (Białoruś)	9 442						90	9 532		100,00%	
Tax Care S.A.	190 528							190 528	-18,52%	61,27% *	
Veso Investments sp. z o.o.	9					(9)		0	-18,52%	61,27% *	
Veso Investments sp. z o.o. SKA	9					(9)		0	-18,52%	61,27% *	
GetBack S.A.	-	270 000	250 000	38 737	231 263			231 263	61,27%	61,27%	
Idea Money S.A.	-	186 000	170 000	8 142	177 858			177 858	61,27%	61,27%	
Bakura sp. z o.o. Sp. K.	-	302 923	302 923	302 819	104	(104)		-	61,27%	61,27%	
Bakura sp. z o.o.	-	6	6	1	5	(5)		-	61,27%	61,27%	
Bakura sp. z o.o. SKA	-	56	56	21	35	(35)		-	61,27%	61,27%	
<b>Razem</b>	<b>446 008</b>	<b>758 985</b>	<b>722 985</b>	<b>349 720</b>	<b>409 265</b>	<b>(21 442)</b>	<b>(11 237)</b>	<b>822 594</b>			

\* spadek udziału związany jest ze zmianą udziału w kapitale Idea Bank (Polska)

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

Spółka	Wartość firmy nabyta w okresie						Wartość firmy stan na dzień 31.12.2013	Nabyty/zbyty udział w aktywach netto w okresie	Udział w aktywach netto na koniec okresu
	Wartość firmy - stan na dzień 01.01.2013	Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto	Wartość firmy nabyta w okresie	Sprzedaz / Spisanie			
<b>Działalność kontynuowana</b>	<b>405 009</b>	<b>28 022</b>	<b>5 329</b>	<b>(19 495)</b>	<b>47 517</b>	<b>-</b>	<b>(6 518)</b>	<b>446 008</b>	
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%
<b>Razem</b>	<b>405 009</b>	<b>28 022</b>	<b>5 329</b>	<b>(19 495)</b>	<b>47 517</b>	<b>-</b>	<b>(6 518)</b>	<b>446 008</b>	

\* 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.

#### Rozliczenie nabycia GetBack S.A.

W dniu 09.07.2014 (dzień połączenia) grupa Idea Bank nabyła 100% akcji spółki GetBack S.A. za łączną cenę w wysokości 250 mln zł. Cena może ulec zwiększeniu o kwotę 20 mln zł w przypadku, gdy łącznie (i) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe spółki GetBack za rok 2014 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 35 mln zł oraz (ii) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe spółki GetBack za rok 2015 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 55,1 mln zł.

Płatność dodatkowa została uwzględniona w wartości godziwej zapłaty za nabywaną spółkę i rozpoznana jako zobowiązanie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy. Takie ujęcie wynika z faktu wysokiego prawdopodobieństwa realizacji przez spółkę GetBack S.A. zakładanych powyżej wyników finansowych.

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą zidentyfikowanych aktywów i zobowiązań przejmowanej jednostki na dzień przejęcia kontroli oraz wynik rozliczenia nabycia.

Należności od banków i instytucji finansowych	3 345
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	170 680
Pozostałe pożyczki i należności	3 207
Pozostałe aktywa	4 055
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>181 287</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	102 675
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 982
Pozostałe zobowiązania	32 893
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>142 550</b>
<b>Aktywa netto ogółem</b>	<b>38 737</b>
Zapłacona cena	250 000
Zapłata warunkowa ujęta jako zobowiązanie	20 000
<b>Wartość firmy</b>	<b>231 263</b>

#### Rozliczenie nabycia Idea Money S.A.

W dniu 10.07.2014 (dzień połączenia) grupa Idea Bank nabyła 100% akcji spółki Idea Money S.A. za łączną cenę w wysokości 170 mln zł. Cena może ulec zwiększeniu o kwotę 16 mln zł w przypadku, gdy łącznie (i) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe Idea Money za rok 2014 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 18 mln zł oraz (ii) zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie sprawozdanie finansowe Idea Money za rok 2015 wykaże zysk netto w wysokości nie niższej niż 43,7 mln zł.

Płatność dodatkowa została uwzględniona w wartości godziwej zapłaty za nabywaną jednostkę i rozpoznana jako zobowiązanie w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy. Takie ujęcie wynika z faktu wysokiego prawdopodobieństwa realizacji przez spółkę Idea Money S.A. zakładanych powyżej wyników finansowych.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

Poniższa tabela przedstawia wartość godziwą zidentyfikowanych aktywów i zobowiązań przejmowanej jednostki na dzień przejścia kontroli oraz wynik rozliczenia nabycia.

Należności od banków i instytucji finansowych	4 623
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	122 908
Pozostałe aktywa	19 655
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>147 186</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	87 234
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	34 510
Pozostałe zobowiązania	17 300
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>139 044</b>
<b>Aktywa netto ogółem</b>	<b>8 142</b>
Zapłacona cena	170 000
Zapłata warunkowa ujęta jako zobowiązanie	16 000
<b>Wartość firmy</b>	<b>177 858</b>

Rozliczenie nabycia VB Leasing Polska S.A.

W dniu 9.09.2014 po spełnieniu się wszystkich warunków określonych w warunkowej umowie z dnia 15.05.2014 Getin Holding nabył od VB-Leasing International Holding GmbH 100% akcji spółki VB Leasing Polska za cenę 172 949 tys. zł. Po dacie bilansowej, w związku z wpływem na konto VB Leasing Polska środków z tytułu podatku od towarów i usług odzyskanych przez VB Leasing Polska od właściwych organów podatkowych, Getin Holding przekazał VB-Leasing International Holding GmbH kwotę 1 310 tys. zł tytułem zapłaty za akcje VB Leasing Polska. W związku z powyższym ostateczna cena za akcje VB Leasing Polska na dzień publikacji niniejszego sprawozdania wynosi 174 259 tys. zł.

Cena transakcji stanowi wartość godziwą zapłaty ujętą w kalkulacji zysku na okazjnym nabyciu. Grupa dokonała 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 okazjnego nabycia w kwocie 76 342 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 przejścia kontroli oraz kalkulację zysku z okazjnego nabycia.

Należności od banków i instytucji finansowych	50 228
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	827 742
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 028 925
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58 194
Pozostałe aktywa	100 637
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>3 065 726</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	2 762 188
Pozostałe zobowiązania	52 937
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>2 815 125</b>
<b>Aktywa netto ogółem</b>	<b>250 601</b>
Zapłacona cena	174 259
<b>Zysk na okazjnym nabyciu</b>	<b>76 342</b>

Rozliczenie nabycia VB Leasing Romania IFN S.A.

W dniu 9.09.2014 po spełnieniu się wszystkich warunków określonych w warunkowej umowie z dnia 15.05.2014 Getin Holding nabył od VB-Leasing International Holding GmbH 100% akcji spółki VB Leasing Romania IFN za cenę 52 980 tys. zł.

Cena transakcji stanowi wartość godziwą zapłaty ujętą w kalkulacji zysku na okazjnym nabyciu. Grupa dokonała 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
**(dane w tys. zł)**

jednostkę. Zysk z okazjnego nabycia w kwocie 54 636 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 przejścia kontroli oraz kalkulację zysku z okazjnego nabycia.

Należności od banków i instytucji finansowych	83 937
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41 855
Należności z tytułu leasingu finansowego	469 035
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 169
Pozostałe aktywa	9 890
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>610 886</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	484 146
Pozostałe zobowiązania	19 124
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>503 270</b>
<b>Aktywa netto ogółem</b>	<b>107 616</b>
Zapłacona cena	52 980
<b>Zysk na okazjnym nabyciu</b>	<b>54 636</b>

Rozliczenie nabycia Bakura Sp. z o.o. sp.k.

W dniu 08.10.2014 spółka GetBack Investments Sp. z o.o. zawarła z Raiffeisen Bank Polska S.A. umowę przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza w spółce Bakura Sp. z o.o. sp.k. Na mocy umowy spółka wstąpiła we wszystkie prawa i obowiązki komandytariusza w spółce Bakura w zamian za cenę w wysokości 306 342 tys. zł. Cena została pomniejszona aneksem z dnia 29.10.2014 o kwotę 3 419 tys. zł i finalnie wyniosła 302 923 tys. zł. Transakcja nabycia rozliczona została zgodnie z MSSF 3. Poniżej zaprezentowano wynik rozliczenia nabycia Bakura Sp. z o.o. sp.k.:

Aktywa ogółem	302 824
Zobowiązania ogółem	5
<b>Aktywa netto ogółem</b>	<b>302 819</b>
Zapłacona cena	302 923
<b>Wartość firmy</b>	<b>104</b>

Rozliczenie nabycia Bakura sp. z o.o.

W dniu 08.10.2014 fundusz Open Finance FIZAN nabył od Raiffeisen Bank Polska S.A. 100% udziałów w spółce Bakura Sp. z o.o. będącej komplementariuszem spółki Bakura Sp. z o.o. sp.k. za łączną cenę w wysokości 6 tys. zł. Transakcja nabycia rozliczona została zgodnie z MSSF 3. Poniżej zaprezentowano wynik rozliczenia nabycia Bakura Sp. z o.o.:

Aktywa ogółem	1
Zobowiązania ogółem	0
<b>Aktywa netto ogółem</b>	<b>1</b>
Zapłacona cena	6
<b>Wartość firmy</b>	<b>5</b>

Rozliczenie nabycia Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 SKA (obecnie Bakura Sp. z o.o. S.K.A.)

W dniu 21.10.2014 fundusz Open Finance FIZAN Sp. z o.o. nabył 100% akcji w spółce Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 SKA od funduszu Abbey Art Fund FIZAN. Cena nabycia wyniosła 56 tys. zł. Transakcja nabycia rozliczona została zgodnie z MSSF 3. Poniżej zaprezentowano wynik rozliczenia nabycia spółki:

Aktywa ogółem	21
Zobowiązania ogółem	0
<b>Aktywa netto ogółem</b>	<b>21</b>
Zapłacona cena	56
<b>Wartość firmy</b>	<b>35</b>

Grupa, ze względu na nieistotne wartości firmy powstałe w związku z wyżej wymienionymi zakupami spółek Bakura Sp. z o.o. sp.k., Bakura sp. z o.o., Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6 SKA podjęła decyzję o ich spisaniu w pozostałe koszty operacyjne w łącznej kwocie 144 tys. zł.

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014**  
(dane w tys. zł)

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

2014	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
GetBack S.A.	66 392	30 679	17 240	39 166	13 439	27 226	61,27%
Idea Money S.A.	56 276	16 216	4 999	18 282	11 217	37 994	61,27%
VB Leasing Polska S.A.	364 915	129 270	96 381	297 045	32 889	67 870	61,27%
VB Leasing Romania	65 406	29 694	11 552	32 984	18 142	32 422	100,00%
Bakura Sp. z o.o. Sp. K.	20 308	15 961	6	1	15 955	20 307	61,27%
Bakura Sp. z o.o.	4	53	4	2	49	2	61,27%
Abbey Asset Management Sp. z o.o.	-	54	29	-	25	-	61,27%

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%

## 55 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013 (dane przekształcone)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(168 143)	(42 427)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(125 371)	89 357
<i>Zyski (straty) za okres</i>	<i>(120 144)</i>	<i>89 357</i>
<i>Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie</i>	<i>(5 227)</i>	<i>-</i>
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(738)	111
Aktualizacja rezerw emerytalno-rentowych i jubileuszowych	327	-
Hiperinflacja	26 704	(2 004)
<b>Inne całkowite dochody ogółem netto</b>	<b>(267 221)</b>	<b>45 037</b>

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013 (dane przekształcone)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	(168 143)	(42 427)
Kwota przed opodatkowaniem	(168 143)	(42 427)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(125 371)	89 357
Kwota przed opodatkowaniem	(154 780)	110 316
Podatek dochodowy	29 409	(20 959)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(738)	111
Kwota przed opodatkowaniem	(911)	137
Podatek dochodowy	173	(26)
Aktualizacja rezerw emerytalno-rentowych i jubileuszowych	327	-
Kwota przed opodatkowaniem	404	-
Podatek dochodowy	(77)	-
Hiperinflacja	26 704	(2 004)
Kwota przed opodatkowaniem	26 704	(2 004)
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>29 505</b>	<b>(20 985)</b>

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

## **56 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym**

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

W dniu 09.01.2015 Pan Rafał Juszcak złożył rezygnację z zasiadania w Zarządzie i pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki z dniem 28.02.2015.

W dniu 23.01.2015 Getin Holding zawarł z Moldasig S.A. z siedzibą w Kiszyniowie przedwstępną umowę sprzedaży akcji Białoruskiego Banku Małego Biznesu S.A. Umowa dotyczy sprzedaży łącznie 287 688 akcji stanowiących własność Spółki o wartości nominalnej 237 tys. rubli białoruskich każda stanowiących 95,5067% kapitału zakładowego banku za cenę wynoszącą 20,93 euro za jedną akcję. Łączna cena za akcje wyniesie 6 021 tys. euro. Ponadto Getin Holding zobowiązał się w umowie do zapewnienia sprzedaży przez Getin International S.A. (spółkę zależną) 1 akcji banku, której właścicielem jest Getin International S.A. na rzecz Moldasig S.A. lub wskazanej przez niego osoby za cenę wynoszącą 20,93 euro. Wyżej wymieniona sprzedaż ma nastąpić po nabyciu przez Moldasig S.A. akcji od Spółki.

W dniu 30.01.2015 Getin Holding zawarł z Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie jako sprzedającym za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A. umowę sprzedaży 3 712 akcji Getin Leasing S.A. stanowiących 49,28% kapitału zakładowego oraz 49,28% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Getin Leasing. Zgodnie z postanowieniami umowy łączna cena stanowi sumę kwoty 172 491 tys. zł, stanowiącej łączną cenę za akcje, oraz kwoty 7 779 tys. zł z tytułu udzielenia Spółce odroczonego terminu płatności przez bank. Przeniesienie własności akcji za pośrednictwem Noble Securities nastąpiło w dniu zawarcia umowy. Zapłata ceny nastąpi również za pośrednictwem Noble Securities do dnia 29.01.2016. W ocenie Grupy nabycie to nie będzie skutkowało przejściem kontroli nad spółką Getin Leasing.

---

Piotr Kaczmarek  
Prezes Zarządu

---

Radosław Boniecki  
Wiceprezes Zarządu

---

Rafał Juszcak  
Wiceprezes Zarządu

---

Izabela Lubczyńska  
Członek Zarządu

---

František Babický  
Członek Zarządu

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe składa się ze 135 kolejno numerowanych stron.

Wrocław, 23 lutego 2015 roku