



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta

Warszawa, 24 lutego 2011 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009 (przekształcone)	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł		tys. EUR	
Przychody z tytułu odsetek	2 853 258	2 623 208	712 531	604 342
Przychody z tytułu prowizji i opłat	973 267	771 079	243 049	177 643
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(1 047 341)	(785 342)	(261 548)	(180 929)
Zysk brutto	421 232	305 658	105 192	70 418
Zysk netto	436 857	317 901	109 094	73 239
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 796 832	742 787	698 440	171 125
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(98 406)	(13 477)	(24 574)	(3 105)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 447 432)	(388 276)	(361 460)	(89 452)
Przepływy pieniężne netto, razem	1 250 994	341 034	312 405	78 568

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł		tys. EUR	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34 229 435	26 217 763	8 643 142	6 381 813
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 803 301	3 847 266	707 851	936 485
Suma aktywów	42 635 385	33 044 879	10 765 696	8 043 639
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	735 792	737 372	185 792	179 488
Pochodne instrumenty finansowe	1 035 582	53 013	261 491	12 904
Zobowiązania w obec klientów	37 227 800	28 278 492	9 400 247	6 883 426
Suma zobowiązań	39 353 919	30 173 382	9 937 106	7 344 672
Kapitał własny ogółem	3 281 466	2 871 497	828 590	698 967
Kapitał podstawowy	953 763	953 763	240 831	232 161
Skupione akcje w własne – w wartość nominalną	(696)	(2 635)	(176)	(641)
Liczba akcji	953 763 097	953 763 097	953 763 097	953 763 097
Współczynnik wypłacalności	9,54%	11,10%	9,54%	11,10%

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje sprawozdania finansowego przeliczono na euro według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono wg średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2010 roku w wysokości 1 EUR = 3,9603 zł oraz na 31 grudnia 2009 roku w wysokości 1 EUR = 4,1082 zł.
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,0044 zł i 1 EUR = 4,3406 zł).

SPIS TREŚCI:

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPORZĄDZONE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2010 ROKU	2
1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	2
2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	2
3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	3
4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	4
5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	5
II. INFORMACJE O BANKU	6
1. INFORMACJE OGÓLNE	6
2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI.....	6
3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	7
4. INWESTYCJE BANKU.....	7
III. ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	9
1. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1.1 Oświadczenie o zgodności.....	9
1.2 Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	9
1.3 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdania finansowego.....	9
2. ZMIANY STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI.....	9
2.1 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości – dane porównawcze.....	11
3. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE, A NIE WESZŁY JESZCZE W ŻYCIE	16
4. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....	17
4.1. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej.....	17
4.2. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone.....	17
4.3. Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą	17
4.4. Aktywa i zobowiązania finansowe	18
4.5. Pochodne instrumenty finansowe	21
4.6. Rachunkowość zabezpieczeń.....	22
4.7. Utrata wartości aktywów finansowych.....	23
4.8. Udzielone zobowiązania warunkowe	25
4.9. Rzeczowe aktywa trwałe.....	26
4.10. Nieruchomości inwestycyjne	27
4.11. Wartości niematerialne.....	27
4.12. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana.....	28
4.13. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych.....	28
4.14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	29
4.15. Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów	29
4.16. Świadczenia pracownicze	29
4.17. Rezerwy	29
4.18. Leasing	30
4.19. Pozostałe należności	31
4.20. Pozostałe zobowiązania.....	31

4.21. Kapitał własny	31
4.22. Płatności w formie akcji własnych	32
4.23. Przychody	33
4.24. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	34
4.25. Dywidendy	35
4.26. Podatki	35
4.27. Zysk netto na akcję	36
5. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	36
5.1. Profesjonalny osąd	36
5.2. Niepewność szacunków.....	37
IV. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	40
1. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	40
2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	41
3. Przychody z tytułu dywidend	42
4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.....	42
5. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	42
6. Wynik z pozycji wymiany.....	43
7. Inne przychody operacyjne	43
8. Inne koszty operacyjne.....	43
9. Ogólne koszty administracyjne	44
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych	45
11. Podatek dochodowy	46
12. Kasa, środki w Banku Centralnym	49
13. Należności od banków i instytucji finansowych	49
14. Pochodne instrumenty finansowe.....	51
15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	53
16. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży.....	54
17. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	57
18. Inwestycje w jednostki podporządkowane	58
19. Wartości niematerialne.....	58
20. Rzeczowe aktywa trwałe.....	61
21. Nieruchomości inwestycyjne	63
22. Leasing operacyjny i finansowy	64
23. Inne aktywa.....	65
24. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	66
25. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	66
26. Zobowiązania wobec klientów	67
27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	68
28. Pozostałe zobowiązania	69
29. Rezerwy.....	69
30. Kapitał podstawowy.....	70

31. Pozostałe kapitały	71
32. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	71
33. Zobowiązania warunkowe	72
34. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	72
35. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	75
36. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	76
37. Informacje dotyczące segmentów działalności	77
38. Transakcje z podmiotami powiązanymi	79
39. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	85
40. Struktura zatrudnienia	85
41. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	85
V. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU	86
1. Ryzyko kredytowe	86
2. Ryzyko operacyjne	95
3. Ryzyko rynkowe	98
3.1. Ryzyko walutowe	98
3.2. Ryzyko stopy procentowej	101
4. Ryzyko płynności	104
5. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	108
6. Rachunkowość zabezpieczeń	109
7. Zarządzanie kapitałem	110
8. Współczynnik wypłacalności	111

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPORZĄDZONE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2010 ROKU

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

	Nota	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009 (przekształcone)
		tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	IV.1	2 853 258	2 623 208
Koszty z tytułu odsetek	IV.1	(1 830 399)	(1 843 856)
Wynik z tytułu odsetek		1 022 859	779 352
Przychody z tytułu prowizji i opłat	IV.2	973 267	771 079
Koszty z tytułu prowizji i opłat	IV.2	(229 341)	(217 431)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		743 926	553 648
Przychody z tytułu dywidend	IV.3	71 216	53 872
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	IV.4	(15 288)	108 437
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	IV.5	86 558	(2 435)
Wynik z pozycji wymiany	IV.6	135 698	107 064
Inne przychody operacyjne	IV.7	51 944	33 794
Inne koszty operacyjne	IV.8	(65 581)	(39 175)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		264 547	261 557
Ogólne koszty administracyjne	IV.9	(562 759)	(503 557)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, zobowiązań pozabilansowych	IV.10	(1 047 341)	(785 342)
Wynik z działalności operacyjnej		421 232	305 658
Zysk brutto		421 232	305 658
Podatek dochodowy	IV.11	15 625	12 243
Zysk netto		436 857	317 901

2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Zysk netto za okres	436 857	317 901
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(500)	(28 087)
Podatek dochodowy dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	95	5 337
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(46 745)	(6 749)
Podatek dochodowy dotyczący zabezpieczeń przepływów pieniężnych	8 882	1 282
Inne całkowite dochody netto	(38 268)	(28 217)
Całkowite dochody za okres	398 589	289 684

3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 31 grudnia 2010 roku

	Nota	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
		tys. zł	tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	IV.12	1 974 766	908 839
Należności od banków i instytucji finansowych	IV.13	2 511 003	1 014 903
Pochodne instrumenty finansowe	IV.14	48 653	329 320
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	IV.15	34 229 435	26 217 763
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	IV.16	2 803 301	3 847 266
Inwestycje w jednostki podporządkowane	IV.18	263 273	127 731
Wartości niematerialne	IV.19	91 656	92 889
Rzeczowe aktywa trwałe	IV.20	155 316	122 366
Nieruchomości inwestycyjne	IV.21	3 339	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		246 977	201 793
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	6 042
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	IV.11	246 977	195 751
Inne aktywa	IV.23	305 265	157 395
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	IV.24	2 401	24 614
SUMA AKTYWÓW		42 635 385	33 044 879
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	IV.25	735 792	737 372
Pochodne instrumenty finansowe	IV.14	1 035 582	53 013
Zobowiązania w obec klientów	IV.26	37 227 800	28 278 492
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		-	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	IV.27	81 347	900 971
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		23 670	12 259
Pozostałe zobowiązania	IV.28	239 722	185 788
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Rezerwy	IV.29	10 006	5 487
Suma zobowiązań		39 353 919	30 173 382
Kapitał własny		3 281 466	2 871 497
Kapitał podstawowy	IV.30	953 763	215 178
Kapitał z tytułu połączenia		-	738 585
Skupione akcje własne – w wartość nominalną		(696)	(2 635)
Niepodzielony wynik finansowy		(932)	23
Zysk netto		436 857	317 901
Pozostałe kapitały	IV.31	1 892 474	1 602 445
Kapitał własny ogółem		3 281 466	2 871 497
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		42 635 385	33 044 879

4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2010 roku

	Kapitał podstawowy	Kapitał z tytułu połączenia	Skupione akcje własne - wartość nominalna	Pozostałe kapitały				Niepodzielony wynik finansowy	Zysk netto	Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Świadczenia w formie akcji składnik kapitałowy			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na 1 stycznia 2010 roku	215 178	738 585	(2 635)	1 576 762	(11 810)	37 493	-	23	317 901	2 871 497
Rozliczenie połączenia	738 585	(738 585)								-
Koszty połączenia banków				(2 111)						(2 111)
Całkowite dochody za okres					(38 268)				436 857	398 589
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy				318 856				(955)	(317 901)	-
opłaty z tytułu rejestracji kapitału				(149)						(149)
Sprzedaż akcji własnych			1 939	8 036						9 975
Wycena opcji menadżerskich							3 665			3 665
Na 31 grudnia 2010 roku	953 763	-	(696)	1 901 394	(50 078)	37 493	3 665	(932)	436 857	3 281 466

(przekształcone)	Kapitał podstawowy	Kapitał z tytułu połączenia	Skupione akcje własne - wartość nominalna	Pozostałe kapitały			Niepodzielony wynik finansowy	Zysk netto	Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na 1 stycznia 2009 roku	215 178	738 585	(147)	1 056 643	16 407	42 155	41 415	524 521	2 634 757
Korekty dotyczące zmian zasad rachunkowości							(932)		-
Na 1 stycznia 2009 roku po korekcie	215 178	738 585	(147)	1 056 643	16 407	42 155	40 483	524 521	2 633 825
Całkowite dochody za okres					(28 217)			317 901	289 684
Koszty emisji akcji				(78)					(78)
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy				520 197			(40 460)	(479 737)	-
Wykup akcji własnych			(2 488)			(4 662)			(7 150)
Wypłata dywidendy								(44 784)	(44 784)
Na 31 grudnia 2009 roku	215 178	738 585	(2 635)	1 576 762	(11 810)	37 493	23	317 901	2 871 497

5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

	Nota	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		436 857	317 901
Korekty razem:		2 359 975	424 886
Amortyzacja		43 640	40 432
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		(80)	12 117
Zysk z działalności inwestycyjnej		(2 582)	2 566
Odsetki i dywidendy		(35 909)	21 464
Zmiana stanu należności od banków	IV.36.1)	(1 311 033)	1 638 172
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	IV.36.2)	245 724	(216 399)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(8 011 672)	(4 670 264)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	IV.36.3)	1 043 560	(518 146)
Zmiana stanu papierów wartościowych utrzymywanych do zapadalności		-	315
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(51 226)	(78 731)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(147 870)	(93 023)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	IV.36.4)	620 840	(398 611)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	IV.36.5)	979 649	(1 764 457)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		8 949 308	6 762 196
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów	IV.36.6)	(22 124)	(172 416)
Zmiana stanu rezerw		4 519	(34 557)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	IV.36.7)	37 437	13 745
Pozostałe korekty		341	(932)
Zapłacony podatek dochodowy		(8 677)	(209 290)
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)		26 130	90 705
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 796 832	742 787
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Dywidendy otrzymane	IV.3	71 216	53 872
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-	5 016
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		6 333	1 743
Nabywanie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych		(137 384)	(31 930)
Nabywanie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(38 571)	(42 178)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(98 406)	(13 477)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji			49 920
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(797 500)	(155 000)
Dywidendy wypłacone		-	(44 784)
Kredyty i pożyczki		101 190	-
Splata kredytów i pożyczek		(723 530)	(153 786)
Sprzedaż/wykup akcji własnych		9 975	-
Zapłacone odsetki		(35 307)	(84 626)
Inne wpływy/wydatki finansowe		(2 260)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		(1 447 432)	(388 276)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		1 250 994	341 034
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		1 195 116	854 082
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	IV.36	2 446 110	1 195 116

II. INFORMACJE O BANKU

1. INFORMACJE OGÓLNE

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2010 roku oraz zawiera przekształcone dane porównawcze za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Getin Noble Bank”, „Spółka”), do dnia 4 stycznia 2010 roku działający pod nazwą Noble Bank S.A., z siedzibą w Warszawie przy ul. Domaniewskiej 39B został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego, Sądu Gospodarczego w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 31 października 1990 roku w Rejestrze Handlowym Dział B, pod numerem H 1954. W dniu 8 czerwca 2001 roku został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000018507. Spółce nadano numer statystyczny REGON 004184103. Czas trwania Spółki jest nieoznaczony. Podstawą prawną działalności Spółki jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 21 września 1990 roku (z późniejszymi zmianami).

W dniu 4 stycznia 2010 roku Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 roku został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest wykonywanie usług bankowych, oraz prowadzenie działalności gospodarczej określonej w Statucie Banku.

2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku wchodził:

Krzysztof Rosiński	–	Prezes Zarządu,
Karol Karolkiewicz	–	Członek Zarządu,
Maurycy Kühn	–	Członek Zarządu,
Krzysztof Spyra	–	Członek Zarządu,
Radosław Stefurak	–	Członek Zarządu,
Maciej Szczechura	–	Członek Zarządu,
Grzegorz Tracz	–	Członek Zarządu.

W ciągu okresu sprawozdawczego i do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:

W dniu 15 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o powołaniu, począwszy od dnia połączenia Noble Banku z Getin Bankiem (4 stycznia 2010 roku) do składu Zarządu Pana Grzegorza Tracza, powierzając mu funkcję Członka Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza w dniu 15 grudnia 2009 roku powierzyła, począwszy od dnia połączenia Noble Banku z Getin Bankiem (4 stycznia 2010 roku) Panu Jarosławowi Augustyniakowi funkcję Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Panu Krzysztofowi Rosińskiemu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku pełniącego funkcję Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 5 sierpnia 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A. Zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz uchwałą Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. z dnia 5 marca 2010 roku, Pan Krzysztof Rosiński objął nowe

stanowisko w momencie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 7 września 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do składu Zarządu z dniem 1 października 2010 roku Pana Karola Karolkiewicza oraz Pana Macieja Szczechurę powierzając im funkcje Członków Zarządu.

Jednocześnie Pan Jarosław Augustyniak pełniący funkcję I Wiceprezesa Zarządu Banku złożył rezygnację z dniem 7 września 2010 roku z dotychczas pełnionej funkcji w związku z objęciem obowiązków p.o. Prezesa Zarządu GMAC Bank Polska S.A. (od 13 października 2010 roku Idea Bank S.A.) z siedzibą w Warszawie.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku skład Rady Nadzorczej Spółki przedstawiał się następująco:

dr Leszek Czarnecki	–	Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Radosław Boniecki	–	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Remigiusz Baliński	–	Członek Rady Nadzorczej,
Michał Kowalczewski	–	Członek Rady Nadzorczej,
Dariusz Niedosiał	–	Członek Rady Nadzorczej.

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki: dnia 6 kwietnia 2010 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku podjęło uchwały o powołaniu na nową kadencję i do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej wyżej wymienione osoby. Pan Marek Grzegorzewicz pełniący dotychczas funkcję Członka Rady Nadzorczej nie został powołany na nową kadencję. Ponadto powołano na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Leszka Czarneckiego. W dniu 17 maja 2010 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Radosława Bonieckiego na stanowisko Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 24 lutego 2011 roku.

4. INWESTYCJE BANKU

Bank posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			31.12.2010	31.12.2009
Open Finance S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,00%	100,00%
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70,00%	70,00%
Introfactor S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pozostała działalność finansowa	100,00%	100,00%
Noble Concierge Sp. z o.o.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	działalność w spomagająca usługi finansowe	100,00%	100,00%
Noble Securities S.A.	ul. Lubicz 3/215, Kraków	usługi maklerskie	79,76%	79,76%
Getin Leasing S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18%	93,18%
Getin Finance PLC	Londyn, Wielka Brytania	usługi finansowe	99,99%	99,99%
Idea Bank S.A.	ul. Wołoska 5, Warszawa	usługi bankowe	100,00%	-

Na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz na dzień 31 grudnia 2009 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem spółki Noble Securities S.A., w której udział głosów wynosi 82,73%.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym inwestycje w tych jednostkach wykazywane są zgodnie z MSR 27.

Inwestycje w jednostki podporządkowane Bank ujmuje w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

W dniu 8 grudnia 2009 r. zawarto umowę nabycia 100% akcji spółki GMAC Bank Polska Spółka Akcyjna (dalej „GMAC”) z siedzibą w Warszawie. Umowa sprzedaży akcji została zawarta pomiędzy Getin Noble Bank S.A. oraz jedynym akcjonariuszem GMAC, tj. GMAC Inc. z siedzibą w Wilmington Delaware, Stany Zjednoczone Ameryki. Na mocy umowy Bank objął 9 872 629 (dziewięć milionów osiemset siedemdziesiąt dwa tysiące sześćset dwadzieścia dziewięć) akcji GMAC o wartości nominalnej 2,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 19 745 258 (dziewiętnaście milionów siedemset czterdzieści pięć tysięcy dwieście pięćdziesiąt osiem) zł. Przejście tytułu prawnego do akcji GMAC na rzecz Getin Noble Banku S.A. nastąpiło z dniem 30 czerwca 2010 roku. Nabyte akcje uprawniają do 100% głosów na walnym zgromadzeniu wspólników tej spółki.

Na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia GMAC Bank Polska S.A. z dnia 9 lipca 2010 roku, od 13 października 2010 roku GMAC Bank Polska S.A. funkcjonuje pod zmienioną nazwą, która otrzymała brzmienie IDEA Bank S.A.

Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółka Introfactor S.A. podwyższyła w IV kwartale 2010 roku kapitał zakładowy w drodze emisji 100 000 akcji serii B, które w całości zostały objęte przez Bank – jedynego akcjonariusza spółki.

W związku z rozważaną pierwszą ofertą publiczną akcji spółki zależnej Open Finance S. A. Bank podjął decyzję o zamiarze zaoferowania do sprzedaży w ramach tej pierwszej oferty publicznej części pakietu akcji Open Finance S.A. W dniu 10 grudnia 2010 roku Open Finance S.A. złożył w Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o zatwierdzenie prospektu emisyjnego akcji Spółki wraz z załącznikami wymaganymi przez prawo, w szczególności prospektem emisyjnym akcji Spółki.

III. ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

1. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej. Sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach zł.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

1.1 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE”). Bank stosuje „carve out” w MSR 39 zatwierdzone przez UE jak opisano w niniejszym sprawozdaniu.

1.2 Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Spółka sporządziła również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2010 r. obejmujące Spółkę Getin Noble Bank S.A. i jej jednostki podporządkowane – zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, które zostało zatwierdzone do publikacji w dniu 24 lutego 2011 r. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nabycie jednostek podporządkowanych zostało rozliczone metodą łączenia udziałów (jednostki pod wspólną kontrolą) lub metodą nabycia (jednostki nie pozostające pod wspólną kontrolą). W niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycje w jednostkach podporządkowanych wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o utratę wartości.

1.3 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdania finansowego

Walutą funkcjonalną Banku i walutą sprawozdawczą niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

2. ZMIANY STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2010 roku:

- *MSSF 2 Płatności w formie akcji: grupowe transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych* – mający zastosowanie od 1 stycznia 2010 roku. Zmiana ma na celu wyjaśnienie sposobu ujęcia księgowego grupowych transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych. Zastępuje ona KIMSF 8 oraz KIMSF 11. Zastosowanie tej zmiany nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
- *MSSF 3 Połączenia jednostek* (znowelizowany) oraz *MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe* (zmieniony) mające zastosowanie od 1 lipca 2009 roku. Znowelizowany MSSF 3 wprowadza istotne zmiany do sposobu ujmowania połączeń jednostek mających miejsce po tej dacie. Zmiany te dotyczą wyceny udziałów niekontrolujących, ujmowania kosztów związanych bezpośrednio z transakcją, początkowego ujmowania i późniejszej wyceny zapłaty warunkowej oraz rozliczenia połączeń

wieloletowych. Zmiany te wpływają na wartość rozpoznanej wartości firmy, wyniki prezentowane za okres, w którym nastąpiło nabycie jednostki oraz wyniki raportowane w kolejnych okresach.

Zmieniony MSR 27 wymaga, by zmiany udziału w kapitale jednostki zależnej (nieprowadzące do utraty kontroli) były ujmowane jako transakcje z właścicielami. W konsekwencji takie transakcje nie będą prowadziły do powstania wartości firmy ani rozpoznania zysku lub straty. Dodatkowo standard zmienia sposób alokacji strat poniesionych przez jednostki zależne oraz ujmowania utraty kontroli nad nimi. Zmiany do MSSF 3 oraz MSR 27 wpłyną na przyszłe transakcje nabycia lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi a także transakcje z udziałowcami nieposiadającymi kontroli. Efekt wprowadzenie zmian do MSSF 3 został przedstawiony w nocie II 2.1,

- MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena – Spełniające kryteria pozycje zabezpieczane* – mający zastosowanie od 1 lipca 2009 roku. Zmiany dotyczą wyznaczenia jednostronnego ryzyka w pozycji zabezpieczanej oraz wyznaczania, w określonych sytuacjach, inflacji jako zabezpieczanego ryzyka bądź części ryzyka. Zmiana nie miała wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku
- KIMSF 17 *Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom* – mająca zastosowanie od 1 lipca 2009 roku. Interpretacja zawiera wskazówki w zakresie ujęcia księgowego transakcji, w ramach których następuje wydanie właścicielom aktywów niegotówkowych w formie dystrybucji kapitałów rezerwowych lub dywidendy. Interpretacja ta nie miała wpływu na przedstawioną sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
- *Zmiany do MSSF* (opublikowane w maju 2008) - w maju 2008 roku Rada wydała pierwszy zbiór poprawek do publikowanych przez siebie standardów. Zmiany, które Bank zastosował od 1 stycznia 2010 roku to:
 - MSSF 5 *Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana*: zmiana wyjaśnia, że jeżeli jednostka zależna spełnia kryteria klasyfikacji jako przeznaczona do sprzedaży, wszystkie jej aktywa i zobowiązania są klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, nawet jeżeli po transakcji sprzedaży jednostka dominująca zachowa udziały niekontrolujące w tej jednostce zależnej. Zmiana dotyczy wyłącznie skonsolidowanego sprawozdania finansowego i nie ma wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Spółki przedstawione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym.
- *Zmiany do MSSF* (opublikowane w kwietniu 2009) – w kwietniu 2009 roku Rada wydała drugi zbiór zmian do publikowanych przez siebie standardów, przede wszystkim w celu usunięcia nieścisłości i niejasności sformułowań. Dla poszczególnych standardów obowiązują różne przepisy przejściowe. Zastosowanie następujących zmian spowodowało zmiany w zasadach (polityce) rachunkowości, nie miało jednak wpływu na przedstawioną sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
 - MSSF 8 *Segmenty operacyjne*: Wyjaśniono, iż aktywa i zobowiązania segmentu należy wykazywać tylko wówczas, gdy aktywa takie i zobowiązania są włączone do miar wykorzystywanych przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych. Ponieważ główny organ Banku odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych dokonuje przeglądu aktywów segmentu, Bank ujawnia wymagane informacje w punkcie IV.37.
 - MSR 36 *Utrata wartości aktywów*: Wyjaśniono, iż największa dozwolona jednostka przyporządkowania wartości firmy nabytej w wyniku połączenia jednostek dla celów testów na utratę wartości to segment operacyjny w rozumieniu MSSF 8 przed zagregowaniem dla celów sprawozdawczości. Zmiana ta nie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, ponieważ coroczny test na utratę wartości jest przeprowadzany przed zagregowaniem.
 - MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*: Wyjaśniono, że opcja wcześniejszej spłaty jest uważana za ściśle powiązaną z umową zasadniczą, jeżeli cena wykonania opcji daje pożyczkodawcy

zwrot w kwocie w przybliżeniu równej wartości bieżącej utraconych odsetek za pozostały do końca okres umowy zasadniczej. Zmiana ta nie miała wpływu na przedstawioną sytuację finansową ani wyniki działalności Banku.

- Pozostałe zmiany do poniższych standardów wynikające z corocznego przeglądu nie miały wpływu na zasady (politykę) rachunkowości, przedstawioną sytuację finansową ani wyniki działalności Banku:
 - MSSF 2 *Płatności w formie akcji*
 - MSSF 5 *Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana*
 - MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*
 - MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych*
 - MSR 17 *Leasing*
 - MSR 38 *Wartości niematerialne*
 - KIMSF 9 *Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych*
 - KIMSF 16 *Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto jednostki działającej za granicą*

Bank nie zdecydował się na wcześniejsze zastosowanie żadnego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie.

2.1 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości – dane porównawcze

W 2010 roku Bank wprowadził następujące zmiany zasad rachunkowości:

- 1) ujednolicenie zasad rachunkowości stosowanych przez Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. w wyniku połączenia obu banków i konieczności zapewnienia danych porównywalnych – korekta numer 9 i 10 w rachunku zysków i strat, a także zmiana dotycząca prezentacji oddzielnie rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów. Powyższe korekty mają charakter jedynie prezentacyjny.
- 2) rozliczenie dotyczące kosztów połączenia jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą (korekta nr 9 w sprawozdaniu z sytuacji finansowej).
- 3) zmianę prezentacyjną polegającą na przeniesieniu różnic kursowych z wyceny odpisów aktualizujących z wyniku z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych do wyniku z pozycji wymiany (korekta nr 11 w rachunku zysków i strat).

Ponadto, w związku z połączeniem w dniu 4 stycznia 2010 roku pozostających pod wspólną kontrolą spółek Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A. metodą łączenia udziałów Bank dokonał wyboru polityki rachunkowości dot. sposobu prezentacji danych porównywalnych w taki sposób, jakby te spółki były połączone od zawsze.

Łączny wpływ zmian zasad rachunkowości oraz zmian w prezentacji danych związanych z wyżej opisanym połączeniem jednostek pozostających pod wspólną kontrolą na dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku został przedstawiony poniżej:

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2009 roku

	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej Noble Bank S.A.	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej Getin Bank S.A.	Korekty dotyczące połączenia banków	Korekty dotyczące zmian MSSF	Dane jednostkowe
AKTYWA					
Kasa, środki w Banku Centralnym	239 817	669 022			908 839
Należności od banków i instytucji finansowych	447 795	568 507	(1 399)	1	1 014 903
Pochodne instrumenty finansowe	126 382	219 563	(16 625)	2	329 320
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 818 339	19 382 799	16 625	3	26 217 763
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 195 341	2 651 925			3 847 266
Inwestycje w jednostki podporządkowane	102 495	25 236			127 731
Wartości niematerialne	5 441	87 448			92 889
Rzeczowe aktywa trwałe	13 961	108 405			122 366
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	21 146	180 535		112	201 793
Aktywa dotyczące bieżącego o podatku dochodowego	6 042	-			6 042
Aktywa z tytułu odroczonego o podatku dochodowego	15 104	180 535		112	195 751
Inne aktywa	54 321	106 820	(2 702)	4	157 395
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8 457	16 157			24 614
SUMA AKTYWÓW	9 033 495	24 016 417	(4 101)	(932)	33 044 879

	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej Noble Bank S.A.	Jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej Getin Bank S.A.	Korekty dotyczące połączenia banków	Korekty dotyczące zmian MSSF	Dane jednostkowe
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 548	717 824			737 372
Pochodne instrumenty finansowe	28 562	24 451			53 013
Zobowiązania wobec klientów	7 744 018	20 534 474			28 278 492
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	412 206	488 765			900 971
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	12 259			12 259
Pozostałe zobowiązania	63 059	126 830	(4 101)	5	185 788
Rezerwy	52	5 435			5 487
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	8 267 445	21 910 038	(4 101)	-	30 173 382
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)	766 050	2 106 379		(932)	2 871 497
Kapitał podstawowy	215 178	349 856	(349 856)	6	215 178
Kapitał z tytułu połączenia	-	-	738 585	6	738 585
Skupione akcje własne - wartość nominalna	(2 635)	-			(2 635)
Niepodzielony wynik finansowy	955	-		(932)	23
Zysk netto	175 393	142 508			317 901
Pozostałe kapitały	377 159	1 614 015	(388 729)	7	1 602 445
Kapitał własny ogółem	766 050	2 106 379	0	(932)	2 871 497
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	9 033 495	24 016 417	(4 101)	(932)	33 044 879

Korekty odnoszące się do jednostkowych informacji finansowych są bezpośrednio związane z transakcją połączenia i obejmują:

1. Korekta należności od banków i instytucji finansowych w wysokości -1 399 tys. zł z tytułu eliminacji należności dotyczących skupionych wierzytelności leasingowych.
2. Korekta pochodnych instrumentów finansowych w wysokości -16 625 tys. zł w celu uspoźnienia prezentacji odroczonej marży produktów kredytowych.
3. Korekta kredytów i pożyczek udzielonych klientom w wysokości 16 625 tys. zł w celu uspoźnienia prezentacji odroczonej marży produktów kredytowych.
4. Korekta innych aktywów w wysokości -2 702 tys. zł dotycząca wewnątrzgrupowych należności z tytułu dostaw i usług.
5. Korekta pozostałych zobowiązań w wysokości -4 101 tys. zł, na którą składają się następujące elementy:
-1 399 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących umów leasingowych oraz
-2 702 tys. z tytułu dostaw i usług.

6. Korekta kapitału podstawowego w wysokości 388 729 tys. zł, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości 738 585 tys. zł wynikająca z podwyższenia w rezultacie połączenia Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A. kapitału podstawowego Noble Bank S.A. z kwoty 215 178 tys. zł do kwoty 953 763 tys. zł poprzez utworzenie 738 584 941 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii J o numerach od 1 do 738 584 941 o wartości nominalnej 1,00 zł każda, z przeznaczeniem dla akcjonariuszy Getin Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości -349 856 tys. zł wynikająca z eliminacji kapitału podstawowego Getin Bank S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów
7. Korekta pozostałych kapitałów w wysokości -388 729 tys. zł, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości -738 585 tys. zł wynikająca z podwyższenia w rezultacie połączenia Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A. kapitału podstawowego Noble Bank S.A. z kwoty 215 178 tys. zł do kwoty 953 763 tys. zł poprzez utworzenie 738 584 941 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii J o numerach od 1 do 738 584 941 o wartości nominalnej 1,00 zł każda, z przeznaczeniem dla akcjonariuszy Getin Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości 349 856 tys. złotych wynikająca z eliminacji kapitału podstawowego Getin Bank S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów,
8. Korekta innych aktywów w kwocie -1 044 tys. zł. dotycząca kosztów związanych z nabyciem akcji innych jednostek.
9. Korekta zysków zatrzymanych w kwocie -1 044 tys. zł dotycząca kosztów związanych z nabyciem akcji innych jednostek pomniejszonych o podatek odroczony w kwocie 112 tys. zł
10. Korekta aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 112 tys. zł dotycząca korekty kosztów związanych z nabyciem akcji innych jednostek.

Rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku

	Jednostkowy rachunek zysków i strat Noble Bank S.A.	Jednostkowy rachunek zysków i strat Getin Bank S.A.	Korekty dotyczące połączenia banków		Korekty wynikające ze zmian zasad rachunkowości		Dane jednostkowe
	tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł		tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	480 620	2 124 321	(8 219)	1	26 486	9	2 623 208
Koszty z tytułu odsetek	(464 041)	(1 361 548)	8 219	2	(26 486)	9	(1 843 856)
Wynik z tytułu odsetek	16 579	762 773	0		0		779 352
Przychody z tytułu prowizji i opłat	353 076	420 616	(2 613)	3			771 079
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(142 991)	(77 387)	2 947	4			(217 431)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	210 085	343 229	334				553 648
Przychody z tytułu dywidend	51 731	2 141					53 872
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(37 394)	156 308			(10 477)	10	108 437
Wynik na instrumentach finansowych pozostałych	(2 430)	(5)					(2 435)
Wynik z pozycji wymiany	13 726	95 253			(1 915)	10, 11	107 064
Pozostałe przychody operacyjne	4 737	32 170	(3 113)	5			33 794
Pozostałe koszty operacyjne	(5 631)	(33 656)	112	6			(39 175)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	24 739	252 211	(3 001)		(12 392)		261 557
Ogólne koszty administracyjne	(106 918)	(397 305)	666	8			(503 557)
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych	(12 745)	(786 990)	2 001	7	12 392	11	(785 342)
Wynik z działalności operacyjnej	131 740	173 918	0		0		305 658
Zysk brutto	131 740	173 918	0				305 658
Podatek dochodowy	43 653	(31 410)	0				12 243
Zysk netto	175 393	142 508	0		0		317 901

Korekty odnoszące się do skonsolidowanych informacji finansowych są bezpośrednio związane z transakcją połączenia i obejmują:

1. Korekta przychodów z tytułu odsetek w wysokości -8 219 tys. zł, na którą składa się korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów z tytułu odsetek dotyczących złożonych lokat międzybankowych.
2. Korekta kosztów z tytułu odsetek w wysokości -8 219 tys. zł, na którą składa się korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów z tytułu odsetek dotyczących złożonych lokat międzybankowych.
3. Korekta przychodów z tytułu opłat i prowizji w wysokości -2 613 tys. zł na którą składają się:
 - a) korekta w wysokości -2570 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów Noble Bank S.A. za pośrednictwo w sprzedaży produktów Getin Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości -43 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji i innych operacji bankowych.
4. Korekta kosztów z tytułu prowizji i opłat w wysokości -2 947 tys. zł, na którą składają się:
 - a) korekta w wysokości -2 570 tys. zł z tytułu eliminacji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w sprzedaży produktów Getin Bank S.A. przez Noble Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości -334 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w rozliczaniu transakcji z tytułu kart kredytowych,
 - c) korekta w wysokości -43 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji.

5. Korekta pozostałych przychodów operacyjnych w wysokości – 3 113 tys. zł, na którą składają się:
 - a) korekta w wysokości -2 001 tys. zł z tytułu sprzedanych wierzytelności,
 - b) korekta w wysokości -334 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w rozliczaniu transakcji kartowych,
 - c) korekta w wysokości -81 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących świadczenia usług windykacyjnych
 - d) korekta w wysokości -666 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących ogólnych kosztów administracyjnych (najem, dzierżawa)
 - e) korekta w wysokości -31 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów rzeczowych.
6. Korekta pozostałych kosztów operacyjnych w wysokości -112 tys. zł na którą składają się:
 - a) korekta w wysokości -81 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących świadczenia usług windykacyjnych
 - b) korekta w wysokości -31 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów rzeczowych.
7. Korekta wyniku z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych w wysokości 2 001 tys. zł z tytułu sprzedanych wierzytelności.
8. Korekta ogólnych kosztów administracyjnych w wysokości -666 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących najmu.
9. Korekta przychodów i kosztów z tytułu odsetek w wysokości 26 486 tys. zł dotycząca rozdzielnej prezentacji przychodów i kosztów z tytułu odsetek związanych z instrumentami pochodnymi.
10. Korekta wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz wyniku z pozycji wymiany w kwocie -10 477 tys. zł dotycząca prezentacji wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych typu CIRS i FX swap, wykazywanej w poprzednich okresach jako wynik z pozycji wymiany.
11. Korekta wyniku z pozycji wymiany oraz wyniku z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych w wysokości -12 392 tys. zł dotycząca prezentacji różnic kursowych z tytułu utworzonych i rozwiązanych odpisów aktualizujących – przeniesienia ich do wyniku z pozycji wymiany.

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2010 roku zmienionego MSSF 3 koszty fuzji Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A., prezentowane w poprzednim okresie jako „inne aktywa” zostały rozliczone z pozostałymi kapitałami.

Od 1 stycznia 2010 roku wszelkie koszty dodatkowe (np. koszty obsługi prawnej, koszty doradztwa, specjalistów, audytorów itp.) związane z nabyciem jednostek gospodarczych nie pozostających pod wspólną kontrolą są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym zostają poniesione. Koszty poniesione do 31 grudnia 2009 roku zostały ujęte w niepodzielonym wyniku finansowym.

W związku z połączeniem Noble Bank S.A. i Getin Bank S.A., począwszy od 31 grudnia 2009 roku Bank prezentuje osobno „rachunek zysków i strat” oraz „sprawozdanie z całkowitych dochodów”. Zmiana sposobu prezentacji nie ma wpływu na przedstawione wyniki finansowe.

3. 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 MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Klasyfikacja emisji praw poboru* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2010 roku lub później,
- MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych* (znowelizowany w listopadzie 2009) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później,
- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do KIMSF 14 MSR 19 - *Limit wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń, minimalne wymogi finansowania oraz ich wzajemne zależności: przedpłaty minimalnych wymogów finansowania* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później,
- KIMSF 19 *Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: ograniczone zwolnienie z obowiązku prezentowania danych porównawczych wymaganych przez MSSF 7 dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później,
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2010 roku) – część zmian ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku, a część dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: transfer aktywów finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy: Realizacja podatkowa aktywów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2012 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE.

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji (za wyjątkiem MSSF 9) miało istotny wpływ na stosowane przez Spółkę zasady (politykę) rachunkowości. W zakresie MSSF 9 Bank jest w trakcie analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe.

4. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

4.1. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu 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 zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

Waluta	31.12.2010	31.12.2009
1 EUR	3,9603	4,1082
1 USD	2,9641	2,8503
1 CHF	3,1639	2,7661
1 GBP	4,5938	4,5986
100 JPY	3,6440	3,0890

4.2. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Inwestycje w jednostkach zależnych, jednostkach współkontrolowanych i jednostkach stowarzyszonych, nie zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży (bądź nie wchodzące w skład grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży zgodnie z MSSF 5), ujmuje się w cenie nabycia.

4.3. Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą

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

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

Łączenie metodą łączenia udziałów polega na sumowaniu poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych oraz przychodów i kosztów połączonych spółek, według stanu na dzień połączenia, po uprzednim doprowadzeniu ich wartości do jednolitych metod wyceny i dokonaniu następujących wyłączeń:

- wzajemnych należności i zobowiązań oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze łączących się spółek,
- przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonywanych w danym roku obrotowym przed połączeniem między łączącymi się spółkami,
- zysków lub strat z operacji gospodarczych dokonanych przed połączeniem między łączącymi się spółkami, zawartych w wartościach podlegających łączeniu aktywów i oraz zobowiązań i kapitałów własnych,
- kapitału podstawowego spółki, której majątek został przejęty oraz kapitałów przypadających na akcjonariuszy niekontrolujących; po dokonaniu tego wyłączenia, różnicę pomiędzy pozostałymi kapitałami, a ceną nabycia spółki odnosi ujmując się w pozostałych kapitałach w pozycji pozostały kapitał rezerwowy

Dane porównywalne prezentowane są w taki sposób, jakby spółki były połączone od zawsze.

4.4. Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje aktywa finansowe do następujących kategorii:

- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności.
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

O klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych decyduje Zarząd w momencie ich początkowego ujęcia.

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Bank zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności, inne niż:

- wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyznaczone jako dostępne do sprzedaży,
- spełniające definicję pożyczek i należności.

Aktywa lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są składnikiem aktywów finansowych lub zobowiązaniem finansowym spełniającym jeden z poniższych warunków:

- a) jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu. Składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli jest:
- nabyte lub zaciągnięte 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,
 - instrumentami pochodnymi, z wyłączeniem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowych lub wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi,

- b) został zgodnie z MSR 39 zakwalifikowany do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku, inne niż:

- a) aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy,
- b) aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży,
- c) aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z wcześniej wymienionych trzech kategorii aktywów.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są ujmowane według wartości godziwej, powiększonej o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych. Skutki zmiany wartości godziwej aktywów dostępnych do sprzedaży (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku albo których wartość godziwa może być ustalona w inny wiarygodny sposób), odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe to każde zobowiązanie będące:

- a) wynikającym z umowy obowiązkiem:
 - wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce,
 - wymiany aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych z inną jednostką na potencjalnie niekorzystnych warunkach,
- b) kontraktem, który będzie rozliczony lub może być rozliczony we własnych instrumentach kapitałowych jednostki i jest:
 - instrumentem niepochodnym, z którego wynika lub może wynikać obowiązek dostarczenia przez jednostkę zmiennej liczby własnych instrumentów kapitałowych,
 - instrumentem pochodnym, który będzie rozliczony lub może być rozliczony w inny sposób, niż przez wymianę ustalonej kwoty środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych na ustaloną liczbę własnych instrumentów kapitałowych jednostki. Z tego powodu, własne instrumenty kapitałowe jednostki nie obejmują instrumentów, które same są umowami o przyszłe otrzymanie lub wydanie własnych instrumentów kapitałowych przez jednostkę.

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych rozpoznawane są na dzień dokonania transakcji (a nie w momencie wpływu lub wypływu środków pieniężnych) oraz wykazuje się je w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym okresu, którego dotyczą.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Bank 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.

W szczególności Bank dokonuje spisania należności kredytowych z bilansu w ciężar utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości, gdy te należności są nieściągalne, to znaczy:

- koszty dalszej windykacji należności przekraczać będą wpływy z windykacji,
- nieskuteczność egzekucji należności Banku stwierdzona została odpowiednim dokumentem właściwego organu postępowania egzekucyjnego bądź Bank uzyskał postanowienie o zakończeniu postępowania upadłościowego lub oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości w związku z brakiem majątku dłużnika,
- nie jest możliwe ustalenie majątku dłużnika nadającego się do egzekucji i nie jest znane miejsce pobytu dłużnika,
- roszczenia uległy przedawnieniu bądź umorzeniu.

Bank wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie wygasło – to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Wartość aktywów i zobowiązań oraz wynik finansowy ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Banku. W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się według wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niekwalifikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Dla potrzeb wyceny składnika aktywów finansowych po początkowym ujęciu kwalifikuje się go w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności.
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszenia o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów. Wyjątek stanowią następujące aktywa finansowe:

- a) pożyczki i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej,
- b) inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej,
- c) inwestycje w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku, i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, a także powiązane z nimi instrumenty pochodne, które muszą być rozliczone przez dostawę niekwotowanych instrumentów kapitałowych wycenianych według kosztu.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny

prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia wszystkie zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z wyjątkiem:

- a) zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązany z i rozliczany przez dostawcę instrumentu kapitałowego niekwotowanego na aktywnym rynku, którego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, który wycenia się według kosztu,
- b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, których nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub powstałych w wyniku zastosowania podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania.
- c) umów gwarancji finansowych – po początkowym ujęciu, wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:
 - kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji
 - kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji zgodnie z zapisami MSR 18.

Bank nie kompensuje aktywów i zobowiązań, chyba że jest to wymagane lub dopuszczone przez standard lub interpretację. Aktywa i zobowiązania finansowe Bank kompensuje i wykazuje w bilansie w kwocie netto jedynie w przypadku, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto lub realizacja danego składnika aktywów i uregulowanie zobowiązania następują jednocześnie.

4.5. Pochodne instrumenty finansowe

Instrument pochodny jest to instrument finansowy spełniający wszystkie trzy poniższe warunki:

- a) jego wartość zmienia się ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej, zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana instrumentem bazowym),
- b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych oraz
- c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Pochodne instrumenty finansowe nie będące przedmiotem rachunkowości zabezpieczeń ujmowane są w dniu zawarcia transakcji i na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Bank zalicza odpowiednio do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub do wyniku z pozycji wymiany (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w korespondencji odpowiednio z należnościami/ zobowiązaniami z tytułu pochodnych instrumentów finansowych.

Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub w przypadku pochodnych walutowych instrumentów finansowych (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w pozycji wynik z pozycji wymiany.

Kwoty bazowe transakcji pochodnych wykazywane są w pozycjach pozabilansowych w dniu zawarcia transakcji i przez cały okres ich trwania. Pozycje pozabilansowe wyrażone w walutach obcych podlegają przeszacowaniu na koniec dnia według średniego kursu NBP (fixing z dnia wyceny).

Wartość godziwą pochodnych instrumentów finansowych znajdujących się na rynku stanowi cena rynkowa. W pozostałych przypadkach jest to wartość godziwa określona na podstawie modelu wyceny, do którego dane pozyskano z aktywnego rynku (w szczególności w przypadku instrumentów typu IRS i CIRS metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych)

4.6. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank przyjął politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną 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 prognozowaną transakcją, lub
- zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej.

Zabezpieczenie ryzyka walutowego uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania jest rozliczane jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia, Bank formalnie wyznacza i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób oceny efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej zabezpieczanej pozycji lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem. Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka. Efektywność zabezpieczenia jest oceniana na bieżąco w celu sprawdzenia, czy jest wysoce efektywne we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zostało ustanowione.

Bank dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji "Wynik na instrumentach finansowych

wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy”.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

Z dniem 4 stycznia 2010 roku Bank odstąpił od stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej depozytów PLN o stałym oprocentowaniu.

4.7. Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Bank ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

W Getin Noble Banku S.A. wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR 39 i MSR 37.

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 efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Bank rozważa najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli Bank 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 Bank dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie 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 zaliczają się:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);

- podmiot złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika;
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- został ustanowiony zarząd komisyjny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych);
- pożyczka/kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;
- restrukturyzacja pożyczki/kredytu.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu (pożyczki) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu. W przypadku kredytów 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 jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu z tytułu utraty wartości.

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących, dla których zaraportowano przynajmniej jedną przesłankę utraty wartości,
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezaraportowane (IBNR) - dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek 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 oraz spłaty zadłużenia w poszczególnych grupach ekspozycji.

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz RR (stopa odzysku). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP.

Dla kredytów udzielonych przez dawny Wschodni Bank Cukrownictwa (stary portfel) wartość odpisów z tytułu utraty wartości wyliczana jest w oparciu o metodę dyskontowania oczekiwanych strumieni pieniężnych

w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski z tego portfela oraz bieżące efekty windykacji. Przeliczenia te są wykonywane na koniec każdego kwartału. Stopa procentowa wykorzystana do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych jest ustalona na dzień bilansowy jako suma stopy procentowej wolnej od ryzyka oraz marży kredytowej

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

Bank przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności. 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 Bank 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.

4.8. Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

Gwarancje finansowe są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z przepisami MSR 39.

Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli Bank posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz zamierza przeprowadzić rozliczenie w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować dany składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

4.9. Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

Typ	Okres
Inwestycje w obiektach obcych	czas trwania umowy najmu – do 10 lat
Budynki	od 20 do 40 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	od 5 do 17 lat
Zespoły komputerowe	od 4 do 5 lat
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat
Sprzęt biurowy, meble	od 5 do 7 lat

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się i w razie konieczności koryguje na koniec każdego roku obrotowego.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej 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 ze sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w wyniku finansowym 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.

Każdorazowo, przy wykonywaniu remontu, koszt remontu jest ujmowany w wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych, jeżeli są spełnione kryteria ujmowania.

4.10. Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomość inwestycyjna – to nieruchomość (grunt, budynek lub część budynku albo oba te elementy), którą Bank traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie obie te korzyści, przy czym nieruchomość taka nie jest:

- a) wykorzystywana przy świadczeniu usług lub czynnościach administracyjnych, ani też
- b) przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności jednostki.

Początkowe ujęcie nieruchomości inwestycyjnych następuje według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji. Po początkowym ujęciu wartość nieruchomości inwestycyjnych pomniejszana jest o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości.

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.

Przeniesienia aktywów do nieruchomości inwestycyjnych dokonuje się tylko wówczas, gdy następuje zmiana sposobu ich użytkowania potwierdzona przez zakończenie użytkowania składnika aktywów przez właściciela lub zawarcie umowy leasingu operacyjnego. Jeżeli składnik aktywów wykorzystywany przez właściciela - Bank staje się nieruchomością inwestycyjną, Bank stosuje zasady opisane w części *Rzeczowe aktywa trwałe* aż do dnia zmiany sposobu użytkowania tej nieruchomości.

4.11. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Z wyjątkiem prac rozwojowych, nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

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

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane testowi na utratę 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.

Wartość firmy

Wartość firmy jest wartością powstałą w wyniku nabycia jednostek zależnych. Wartość firmy jest początkowo ujmowana według nadwyżki kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto, możliwych do zidentyfikowania przejmowanych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizacyjne wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy nie jest amortyzowana, a jedynie corocznie testowana pod kątem utraty wartości. Utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie wartości odzyskiwalnej ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż jego wartość bilansowa powiększona o wartość firmy, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości firmy.

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w wyniku finansowym w momencie jego wyksięgowania.

4.12. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikowane są aktywa trwałe, w przypadku gdy ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej na dzień klasyfikacji lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaliczonych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży nie są spełnione Bank zaprzestaje ich ujmowania jako przeznaczone do sprzedaży i dokonuje reklasyfikacji do właściwej kategorii aktywów.

W takim przypadku ten składnik aktywów jest wyceniany w kwocie niższej z dwóch wartości:

- jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację tego składnika jako przeznaczonego do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży,
- jego wartości odzyskiwanej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Banku, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności jednostki lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem odsprzedaży. Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie, gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej.

4.13. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Bank identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

Wartość odzyskiwana składnika aktywów jest ustalana jako większa z dwóch wielkości: ceny możliwej do uzyskania ze sprzedaży pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej danego składnika. Wartość użytkowa jest ustalana jako szacowane przyszłe przepływy pieniężne generowane przez dany składnik aktywów zdyskontowane stopą rynkową powiększoną o marżę na ryzyko specyficzne dla danej klasy aktywów.

Odpis z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do wysokości wartości bilansowej aktywa, która, po uwzględnieniu skumulowanej amortyzacji, zostałaby wyznaczona, gdyby nie nastąpił odpis z tytułu utraty wartości.

4.14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych Bank wykazuje: kasę i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym oraz rachunki bieżące i depozyty jednodniowe w innych bankach.

4.15. Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar wyniku finansowego nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji „Inne aktywa”.

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie (zobowiązania) są rezerwy na koszty wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Salda te wykazuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń oraz niektóre rodzaje dochodów pobranych z góry, których rozliczenie w wyniku finansowym nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Są one ujmowane również w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

4.16. Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie Pracy, jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Banku posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Bank tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalno-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań na koniec każdego okresu sprawozdawczego jest obliczana przez niezależnego aktuarium. Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu sprawozdawczego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnieniu oparte są o dane historyczne. Zyski i straty z obliczeń aktuarialnych są rozpoznawane w wyniku finansowym.

4.17. Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Banku ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania.

Bank tworzy rezerwy na:

a) odprawy emerytalne

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne. Poziom rezerw ustalany jest na podstawie wyceny przeprowadzanej przez niezależnego aktuarusza i aktualizowany na koniec każdego roku obrotowego. Tworzona rezerwa ujmowana jest w zobowiązaniach w pozycji Rezerwy.

b) niewykorzystane urlopy pracownicze

Bank tworzy rezerwę w pełnej wysokości z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przez pracowników Banku na koniec okresu sprawozdawczego na podstawie stanu niewykorzystanych urlopów. Tworzona rezerwa ujmowana jest w zobowiązaniach w pozycji Rezerwy.

c) inne

Bank tworzy rezerwy na zobowiązania pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Zobowiązania takie mogą wynikać między innymi z: zawartych kontraktów - umów o pracę z pracownikami, jak też na skutki toczących się postępowań sądowych.

4.18. Leasing

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Bank zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy inne koszty operacyjne i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Inne koszty operacyjne są ujmowane bezpośrednio w ciężar wyniku finansowego. Środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu. Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku finansowym metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Aktywa oddane w leasing finansowy Bank prezentuje w bilansie jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Początkowe koszty bezpośrednio związane z zawarciem umowy leasingowej uwzględnione są we wstępnej wartości należności z tytułu leasingu finansowego i pomniejszają kwotę przychodów otrzymanych w okresie leasingu.

Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu obrotowego, z wyłączeniem kosztów usług, zmniejszają inwestycję leasingową i stanowią składnik minimalnej opłaty leasingowej, a pobierane są na podstawie umowy realizowanej równolegle do umowy leasingu. Przychody z tytułu leasingu finansowego ujmowane są według zasady memoriałowej, w oparciu o stałą stopę zwrotu skalkulowaną na podstawie wszystkich przepływów pieniężnych związanych z realizacją danej umowy leasingu, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

Bank prezentuje aktywa oddane w leasing operacyjny w ramach odpowiedniej grupy środków trwałych – zgodnie z charakterem tych aktywów. Aktywa trwałe będące przedmiotami umów leasingu operacyjnego amortyzowane są metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu z uwzględnieniem wartości rezydualnej. Wartość rezydualna ustalana jest w kwocie, którą według przewidywań Grupa mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając wiek i stan aktywa jaki będzie na koniec umowy leasingu, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia. Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres trwania umowy,

chyba że zastosowanie innej systematycznej metody lepiej odzwierciedla sposób rozłożenia w czasie korzyści czerpanych z oddanego w leasing składnika aktywów

4.19. Pozostałe należności

Pozostałe należności ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

4.20. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość zobowiązań jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie zobowiązań w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

4.21. Kapitał własny

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem. Na kapitał własny składają się: kapitał podstawowy, skupione akcje własne, zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy) oraz pozostałe kapitały.

Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.

Dywidendy za rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji „Pozostałe zobowiązania” w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Skupione akcje własne

Jeżeli Bank nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne w wartości nominalnej ujmuje się jako akcje własne, a nadwyżkę poniesionych kosztów nad wartością nominalną ujawnia się jako zmniejszenie pozostałych kapitałów do momentu ich anulowania bądź sprzedaży.

Wszystkie poniżej opisane pozycje kapitałów, w przypadku nabycia jednostek, dotyczą zdarzeń od dnia objęcia kontroli nad jednostką do dnia utraty nad nią kontroli.

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane. Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej zwiększa wartość kapitału zapasowego.

Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)

Zyski zatrzymane tworzone są z wyniku finansowego roku bieżącego oraz wyników finansowych z lat ubiegłych, które nie zostały przeznaczone na pozostałe kapitały lub rozdystrybuowane do akcjonariuszy.

Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały obejmują: różnicę między wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartością nominalną akcji emitowanych przez jednostkę dominującą; kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, kapitał z aktualizacji wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych oraz wartości podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny; zyski zatrzymane tworzone z odpisów z zysku i przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa. Pozostałe kapitały obejmują również pozostały kapitał rezerwowy wynikający z połączenia jednostek oraz wycenę świadczenia w formie opcji na akcje.

4.22. Płatności w formie akcji własnych

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 godziwą ustalana jest w oparciu o wybrany model. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych nie są uwzględniane żadne warunki dotyczące efektywności/wyników, poza tymi, które są związane z ceną akcji jednostki dominującej („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 dotyczące efektywności/wyników, kończącym się w dniu, w którym określone pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na koniec każdego okresu sprawozdawczego do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii Zarządu jednostki dominującej 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.

W przypadku modyfikacji warunków przyznawania nagród rozliczanych w instrumentach kapitałowych, w ramach spełnienia wymogu minimum ujmowane są koszty, jak w przypadku gdyby warunki te nie uległy zmianie. Ponadto, ujmowane są koszty z tytułu każdego wzrostu wartości transakcji w wyniku modyfikacji, wycenione na dzień zmiany.

W przypadku anulowania nagrody rozliczanej w instrumentach kapitałowych, jest ona traktowana w taki sposób, jakby prawa do niej zostały nabyte w dniu anulowania, a wszelkie jeszcze nieujęte koszty z tytułu nagrody są niezwłocznie ujmowane. Jednakże w przypadku zastąpienia anulowanej nagrody nową nagrodą – określoną jako nagroda zastępcza w dniu jej przyznania, nagroda anulowana i nowa nagroda są traktowane tak, jakby stanowiły modyfikację pierwotnej nagrody, tj. w sposób opisany w paragrafie powyżej. Rozwadniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji.

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych są początkowo wyceniane 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 koniec każdego okresu sprawozdawczego aż do dnia rozliczenia włącznie, przy czym zmiany w wartości godziwej są ujmowane w wyniku finansowym.

4.23. Przychody

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Bank uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przy ujmowaniu przychodów obowiązują również kryteria przedstawione poniżej.

Wynik z tytułu odsetek

W przychodach i kosztach z tytułu odsetek ujmuje się wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz aktywów dostępnych do sprzedaży. W przychodach odsetkowych są prezentowane również rozliczane w czasie integralne koszty bezpośrednie związane z udzielonymi kredytami i pożyczkami, włączając w to integralne i bezpośrednie koszty wewnętrzne.

Metodą zamortyzowanego kosztu Grupa wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności – nie przeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe, niezaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy i nie będące instrumentami pochodnymi

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny określonego składnika aktywów i zobowiązań finansowych, zaś jej ustalenie obejmuje wszelkie należne bądź kasowe opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Bank w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

Sposób rozliczania kuponów odsetkowych, prowizji/opłat i niektórych kosztów zewnętrznych związanych z instrumentami finansowymi (metodą efektywnej stopy procentowej lub liniowo) zależy od charakteru danego instrumentu. W przypadku instrumentów finansowych z ustalonymi harmonogramami przepływów pieniężnych zastosowanie ma wycena metodą efektywnej stopy procentowej. W przypadku instrumentów z nieokreślonymi harmonogramami przepływów nie ma możliwości wyliczenia efektywnej stopy procentowej i prowizje/opłaty są rozliczane liniowo w czasie.

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/opłat w wyniku finansowym jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie możliwość ujęcia jednorazowo w wyniku finansowym, zależy od charakteru ekonomicznego prowizji/opłaty.

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, itp. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej.

Ponadto, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo zawarcia określonych umów pożyczkowych, opłaty z tytułu

zobowiązania Banku do ich zawarcia są uznawane jako wynagrodzenie za stałe zaangażowanie w nabycie instrumentu finansowego, są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnego zwrotu w momencie zawarcia określonej umowy (metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową w zależności od charakteru produktu).

W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości przychody odsetkowe naliczane są do wyniku finansowego na bazie ekspozycji netto, określonej jako różnica między wartością brutto ekspozycji a odpisem z tytułu utraty wartości, i przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej użytej do wyliczenia odpisu z tytułu utraty wartości.

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami pochodnymi typu CIRS oraz IRS.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej Bank ujmuje w wyniku z tytułu odsetek.

Opłaty i prowizje, które są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności.

Do takich przychodów zaliczane są jednorazowo ujmowane wszelkie opłaty za czynności, gdzie Bank występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, produktów inwestycyjnych i strukturyzowanych, przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej należności kredytowych.

Bank stosuje 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,
- korelacja pomiędzy marżą kredytową a zawarciem umowy ubezpieczeniowej,
- możliwość dokonania zakupu produktu ubezpieczeniowego bez udziału pośrednictwa Banku,
- niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej.

Prowizje kosztowe zapłacone sprzedawcom z tytułu sprzedaży produktów bankowych rozliczane są przez okres ważności produktu.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

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

Wynik z pozycji wymiany

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.

4.24. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności: wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji

środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary i grzywny.

4.25. Dywidendy

Przychody z tytułu dywidendy są ujmowane w wyniku finansowym w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do jej otrzymania, jeżeli dywidenda ta jest wypłacana z zysków wypracowanych po dacie nabycia.

4.26. Podatki

Podatek bieżący

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

Podatek odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na koniec okresu sprawozdawczego 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 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 lub 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 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 sprawozdaniu z sytuacji finansowej 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 koniec każdego okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

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

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

Bank 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 ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

4.27. Zysk netto na akcję

Zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczony poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnią ważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym. Ujawnienia wymagane przez MSR 33 przedstawiane są wyłącznie na podstawie skonsolidowanych danych finansowych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

5. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

5.1. Profesjonalny osąd

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

Klasyfikacja umów leasingowych

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

Wycena kredytów udzielonych przez Wschodni Bank Cukrownictwa (stary portfel)

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości wyliczona została w oparciu o metodę dyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski ze starego portfela. Do dyskonta oczekiwanych strumieni pieniężnych na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank stosuje stopę opartą na oprocentowaniu dwuletnich obligacji i powiększoną o stopę ryzyka.

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów IBNR tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz RR (stopa odzysku). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Dodatkowo dla portfeli, dla których baza historyczna jest niewystarczająca, stosuje się parametry wyznaczone dla

portfeli o podobnym profilu ryzyka. Na moment fuzji prawnej do kalkulacji poziomu odpisów dla portfeli Getin Noble Bank S.A. przyjęto parametry portfelowe wyznaczone w oparciu o dane historyczne portfeli dawnego Getin Bank S.A., które są z okresu na okres uzupełniane o dane połączonych portfeli.

5.2. Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Bank pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Banku, 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 Bank 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 Bank dokonał szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika lub grupy aktywów finansowych. Bank ocenia czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego 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. Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią są poddawane regularnym przeglądom w celu zmniejszenia różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

Wartość odpisów dla całego starego portfela z tytułu utraty wartości wyliczona została w oparciu o metodę dyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski ze starego portfela oraz bieżące efekty windykacji.

Niepewność związana jest również z szacunkami utraty wartości portfela (zarówno w odniesieniu do części portfela zagrożonego utratą wartości, jak i jakości portfela niezagrożonego utratą wartości, dla którego tworzony jest odpis w oparciu o przyjęty współczynnik IBNR), co wynika z przyjętych założeń (opisanych w punkcie dotyczącym profesjonalnego osądu) oraz specyfiki stosowanych modeli statystycznych.

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

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

kontrahenta, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

Wartość godziwa pozostałych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek ustala się wykorzystując odpowiednie 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.

Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Bank opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Wycena rezerw z tytułu świadczeń pracowniczych

Rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych zostały oszacowane za pomocą metod aktuarialnych przez niezależnego aktuarusza, przyjęte w tym celu założenia są aktualizowane na koniec każdego roku obrotowego.

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 w roku. Ponadto na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy.

Bank ocenia, czy na datę bilansową nie zaistniały przesłanki powodujące, iż wartość bilansowa wartości firmy nie jest niższa od jej wartości odzyskiwanej. W tym celu sporządzany jest corocznie test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy - niezależnie od tego, czy istnieją przesłanki, które wskazują, iż nastąpiła utrata wartości. Test sporządzany jest zgodnie z MSR 36.

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne (dalej CGU), które zostały przyporządkowane do wartości firmy. CGU odpowiada najniższemu poziomowi, na którym wartość firmy jest monitorowana na wewnętrzne potrzeby zarządcze, nie wyżej niż na poziomie segmentu.

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych, których uzyskania Bank oczekuje z tytułu dalszego użytkowania CGU. Wartość użytkowa uwzględnia wartość końcową (rezydualną) CGU. Wartość rezydualna CGU obliczana jest poprzez ekstrapolację projekcji przepływów pieniężnych poza okres prognozy, przy zastosowaniu określonej stopy wzrostu.

Prognozy dotyczące przyszłych przepływów opiewają na okres 5 lat oraz opierają się na:

- historycznych danych odzwierciedlających potencjał CGU w zakresie generowania przepływów pieniężnych,
- projekcji bilansu oraz rachunku zysków i strat CGU na dzień sporządzania testu na utratę wartości,
- prognozach bilansu i rachunku zysków i strat na okres objęty prognozą,
- założeniach zawartych w budżecie Banku,

- analizie przyczyn rozbieżności pomiędzy przeszłymi prognozami przepływów pieniężnych a faktycznie uzyskanymi przepływami środków.

Przyszłe przepływy będące podstawą obliczenia wartości użytkowej odzwierciedlają wartość potencjalnych dywidend/dokapitalizowania przy założeniu określonego poziomu wypracowanego zysku oraz poziomu kapitału regulacyjnego, koniecznego do utrzymania założonego poziomu adekwatności kapitałowej.

Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu adekwatnej stopy dyskontowej, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka, premię za ryzyko, premię za niską kapitalizację oraz premię za ryzyko specyficzne.

Wartość bieżąca przyszłych przepływów przyrównywana jest do bilansowej wartości (na dzień sporządzania testu) dla sumy: wartości firmy oraz wartości aktywów netto CGU (funduszy własnych CGU oraz zysku CGU).

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Bank 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.

Inne wartości szacunkowe

Na dzień 31 grudnia 2010 roku Bank rozpoznał wynagrodzenie z tytułu portfelowej umowy ubezpieczenia nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych zawartej z TU Europa S.A. Kwota wynagrodzenia została ujęta w wartości zdyskontowanej z uwagi na odroczone terminy wpływu środków pieniężnych. Stopę procentową ustalono na poziomie uwzględniającym ryzyko kredytowe TU. Zdyskontowana kwota wynagrodzenia została podzielona na dwie części :

- za bieżącą obsługę płatności miesięcznych składek, ustalona na podstawie rynkowej wyceny wynagrodzenia za tę usługę, tj. stawek stosowanych przez towarzystwo ubezpieczeniowe za tego typu świadczenia i jest ujmowana w przychodach liniowo przez okres 60 miesięcy
- za doprowadzenie do zawarcia umów ubezpieczenia nieruchomości ujmowana w przychodach jednorazowo, z uwzględnieniem szacowanej kwoty potencjalnego zwrotu wynagrodzenia.

Bank dokonał szacunku kwoty potencjalnego zwrotu wynagrodzenia odniesionej na przychody przyszłych okresów w oparciu o prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzeń, które mogą doprowadzić do zwrotu wynagrodzenia. Powyższe szacunki zostały oparte na analizie skali zgłaszanych i uznanych rzeczywistych reklamacji klientów oraz zachowania się portfela kredytów hipotecznych w przeszłości.

Mimo, że zastosowane szacunki opierają się na najlepszej wiedzy, rzeczywiste rezultaty mogą różnić się od przyjętych szacunków. Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków jest weryfikowana w okresach sprawozdawczych.

IV. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 dane przekształcone
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu depozytów w innych bankach	15 693	53 489
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	2 032 551	1 714 888
Przychody z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	188 433	221 153
Przychody z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-	1 604
Przychody z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	585 106	604 187
Przychody odsetkowe od rezerwy obowiązkowej	31 475	27 804
Pozostałe odsetki	-	83
Razem	2 853 258	2 623 208

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu depozytów banków i innych instytucji finansowych	11 586	25 907
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	1 632 958	1 593 550
Koszty z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	154 513	120 714
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	24 322	76 035
Odsetki od zaciągniętych pożyczek	7 020	27 650
Razem	1 830 399	1 843 856
Wynik z tytułu odsetek	1 022 859	779 352

Dodatkowe informacje	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Przychody odsetkowe zawierające kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano trwałą utratę w wartości:	125 480	76 915
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 wyniosła:	2 268 152	2 018 938
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 wyniosła:	1 675 886	1 723 142

Przychody odsetkowe za 2010 rok i za 2009 rok zawierają otrzymane odsetki od należności oraz odsetki naliczone memoriałowo, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zostały otrzymane. Główną pozycję przychodów odsetkowych za obydwa lata stanowią odsetki od kredytów i pożyczek udzielonych klientom, a główną pozycją kosztów odsetkowych to odsetki od zobowiązań wobec klientów.

2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone) tys. zł
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	192 518	261 401
Z tytułu gwarancji, akredytów i podobnych operacji	492	331
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	23 398	22 420
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	19 259	14 715
Z tytułu operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	4 325	3 662
Z tytułu pośrednictwa w tym:	726 655	466 415
-w sprzedaży produktów inwestycyjnych	273 610	52 985
-w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	451 348	401 644
-w sprzedaży pozostałych produktów	1 697	11 786
Pozostałe	6 620	2 135
Razem	973 267	771 079
<i>W tym: przychody od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	966 647	768 944

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone) tys. zł
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	13 087	13 024
Z tytułu kredytów i pożyczek	63 939	25 073
Z tytułu pośrednictwa w tym:	142 663	176 814
-w sprzedaży produktów inwestycyjnych	64 762	19 814
-w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	37 298	31 778
-w sprzedaży pozostałych produktów	40 603	125 222
Z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych	1 381	1 275
Pozostałe	8 271	1 245
Razem	229 341	217 431
<i>W tym: koszty od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	221 070	216 186

Głównymi elementami przychodów i kosztów prowizyjnych w 2010 roku były uzyskane przychody i koszty związane z pośrednictwem w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych. Spadek przychodów prowizyjnych związanych z udzielonymi kredytami i pożyczkami ma związek ze znacznie niższą skalą sprzedaży ofert specjalnych głównie w ramach kredytów hipotecyjnych.

3. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone) tys. zł
Przychody z tytułu dywidend od:		
Akcji i udziałów jednostek podporządkowanych	68 460	51 560
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 756	2 312
Razem	71 216	53 872

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

	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone) tys. zł
Instrumenty pochodne	(15 967)	115 108
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	679	(6 671)
Razem	(15 288)	108 437

	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone) tys. zł
Zyski	172 951	162 925
Straty	(188 239)	(54 488)
Razem	(15 288)	108 437

Dodatni wynik w 2009 roku wynikał z uwzględnienia wzrostu marż na rynku instrumentów CIRS w wycenie do ich wartości godziwej oraz wdrożenia w II półroczu 2009 roku rachunkowości zabezpieczeń zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF, co pozwoliło zrealizować w 2009 roku dodatni wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej w wysokości 156 mln zł.

5. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone) tys. zł
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	95 058	(2 435)
Akcje i udziały w jednostki podporządkowane	(8 500)	-
Razem	86 558	(2 435)

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych uzyskany w 2010 roku wyniósł 86 558 tys. zł i był wyższy o 88 993 tys. zł od wyniku osiągniętego w 2009 roku. Został uzyskany głównie z tytułu sprzedaży w 3 kwartale 2010 roku akcji spółki TU Europa. W wyniku transakcji Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat wynik brutto z tytułu sprzedaży akcji w wysokości 98 249 tys. zł.

	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone) tys. zł
Kwota zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesiona bezpośrednio na kapitał własny	(500)	(28 087)

6. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone) tys. zł
Różnice kursowe od kredytów, depozytów, instrumentów finansowych oraz transakcji kupna i sprzedaży w alut	135 698	107 064
Razem	135 698	107 064

7. Inne przychody operacyjne

	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone) tys. zł
Przychody z czynszów	8 009	1 579
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	5 721	5 928
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	4 457	1 244
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	7 448	8 372
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	1 800	1 920
Odzyskane koszty sądowe i windykacyjne	20 665	12 391
Pozostałe przychody	3 844	2 360
Razem	51 944	33 794

8. Inne koszty operacyjne

	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone) tys. zł
Koszty czynszów	5 137	524
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	1 277	32
Postępowania sądowe i administracyjne	17 868	15 177
Windykacja i monitoring należności kredytowych	26 696	15 635
Koszty uboczne	2 482	2 685
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych i odpisy aktualizujące	7 940	3 088
Pozostałe koszty	4 181	2 034
Razem	65 581	39 175

Pozostałe przychody i koszty operacyjne nie są związane bezpośrednio z działalnością bankową. Zaliczane są tu w szczególności: wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania i grzywny, koszty związane z prowadzoną działalnością windykacyjną w tym wynagrodzenia dla podmiotów zewnętrznych oraz koszty opłat sądowych.

9. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	224 285	195 569
Zużycie materiałów i energii	24 218	21 715
Usługi obce, w tym:	241 915	223 058
- marketing, reprezentacja i reklama	66 945	60 229
- usługi IT	12 941	10 976
- w wynajem i dzierżaw a	81 141	70 637
- usługi ochrony i cash processingu	8 242	9 900
- usługi telekomunikacyjne i pocztow e	42 529	37 525
- usługi praw ne	1 592	2 659
- usługi doradcze	5 563	5 938
- ubezpieczenia	1 197	1 216
- inne	21 765	23 978
Pozostałe koszty rzeczow e	7 422	5 838
Podatki i opłaty	5 234	4 142
Składka i w płaty na Bankow y Fundusz Gw arancyjny i do Komisji Nadzoru Finansow ego	16 045	12 803
Amortyzacja	43 640	40 432
Razem	562 759	503 557

Świadczenia pracownicze	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wynagrodzenia	190 774	165 534
<i>w tym wycena programu opcji menadżerskich</i>	3 665	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracow ników	33 511	30 035
Razem	224 285	195 569

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych

01.01.2010 - 31.12.2010	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne				
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	121 892	288 546	171 276	1 018 372	1 600 086	12	913	1 601 011
Utworzenie	271 999	512 026	703 995	737 597	2 225 617	220	3 932	2 229 769
Rozwiązanie	(225 480)	(246 910)	(297 732)	(408 992)	(1 179 114)	(10)	(3 304)	(1 182 428)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	46 519	265 116	406 263	328 605	1 046 503	210	628	1 047 341
Wykorzystanie - spisane	(13 867)	(12 303)	(2 739)	(6 155)	(35 064)	-	-	(35 064)
Inne zwiększenia	-	-	8 301	-	8 301	1	-	8 302
Inne zmniejszenia	(2 868)	(6 658)	-	(34 964)	(44 490)	-	-	(44 490)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(2 868)	(6 658)	8 301	(34 964)	(36 189)	1	-	(36 188)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	151 676	534 701	583 101	1 305 858	2 575 336	223	1 541	2 577 100

01.01.2009 - 31.12.2009 (przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne				
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	119 533	172 747	111 446	475 126	878 852	24	571	879 447
Utworzenie	55 087	329 391	190 793	786 612	1 361 883	-	6 177	1 368 060
Rozwiązanie	(43 600)	(190 093)	(138 664)	(204 513)	(576 870)	(13)	(5 835)	(582 718)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	11 487	139 298	52 129	582 099	785 013	(13)	342	785 342
Wykorzystanie - spisane	(8 819)	(20 347)	(1 833)	(13 734)	(44 733)	-	-	(44 733)
Inne zwiększenia	43	-	13 046	307	13 396	1	-	13 397
Inne zmniejszenia	(352)	(3 152)	(3 512)	(25 426)	(32 442)	-	-	(32 442)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(309)	(3 152)	9 534	(25 119)	(19 046)	1	-	(19 045)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	121 892	288 546	171 276	1 018 372	1 600 086	12	913	1 601 011

Bank dokonał zmiany prezentacji przez przeniesienie różnic kursowych z wyceny odpisów aktualizujących w wysokości 12 392 tys. zł. do wyniku z pozycji wymiany.

Utworzone i rozwiązane odpisy aktualizujące wynikają z normalnej działalności prowadzonej przez Spółkę. Zasady tworzenia odpisów aktualizujących przedstawiono w Istotnych zasadach rachunkowości (punkt III.4.7 niniejszego sprawozdania finansowego).

11. Podatek dochodowy

Obciążenie podatkowe

Podatek wykazywany w rachunku zysków i strat wykazuje wartość ujemną.

W styczniu 2010 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał zmiany metody rozliczania różnic kursowych dla celów wyliczenia bieżącego podatku dochodowego z metody podatkowej na rachunkową. Zmiana ta prowadzi do konieczności rozpoznania w przychodach/kosztach podatkowych roku 2010 różnic kursowych naliczonych w 2009 roku. Zgodnie z otrzymanymi interpretacjami prawa podatkowego rozpoznanie to obejmuje jedynie różnice kursowe, które wpłynęły na wynik finansowy 2009 roku. Oznacza to, że przy metodzie rachunkowej różnice kursowe naliczone przed 2009 rokiem nie powiększą dochodu do opodatkowania.

W wyniku powyższej zmiany, Getin Noble Bank rozwiązał w 2010 roku rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanego z wyżej wymienionymi różnicami kursowymi w kwocie 88 624 tys. zł.

Po wyeliminowaniu efektu podatkowego powyższego rozwiązania rezerwy, efektywna stawka podatkowa wynosi 17,33%.

Getin Noble Bank S.A. rozliczył w 2010 roku w podatku bieżącym 67 400 tys. zł. straty z lat ubiegłych, co jest kwotą maksymalną za bieżący rok. Dodatkowo Getin Noble Bank S.A. ma do rozliczenia w kolejnych latach podatkowych w podatku dochodowym 67 400 tys. zł. straty z lat ubiegłych. Na tę kwotę utworzone jest aktywne w podatku odroczonym.

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku przedstawiają się następująco:

	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	26 130	90 705
Bieżące obciążenie podatkowe	30 982	90 556
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(4 852)	149
Odroczony podatek dochodowy	(41 755)	(102 948)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(109 155)	(188 094)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	67 400	85 146
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(15 625)	(12 243)
Kapitał własny		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(9 471)	(6 731)
związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(9 471)	(6 731)
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	(95)	(5 337)
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(8 882)	(1 282)
inne	(494)	(112)
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	(9 471)	(6 731)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	(25 096)	(18 974)

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku przedstawia się następująco:

	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Zysk /(strata) brutto przed opodatkowaniem	421 232	305 658
Podatek według stawki 19%	80 034	58 076
Przychody nie będące podstawą do opodatkowania	(13 839)	(75 178)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	6 303	(69)
Nieujęte straty podatkowe		4 779
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	146	149
Rozliczenie różnic kursowych w związku ze zmianą metody z podatkowej na rachunkową	(88 624)	-
Pozostałe	355	
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(15 625)	(12 243)
Efektywna stawka podatkowa	-3,71%	-4,01%

Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na 01.01.2010	Zmiany w okresie		Stan na 31.12.2010
	tys. zł	Odniesione na wynik finansowy tys. zł	Odniesione na kapitał tys. zł	tys. zł
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	58 557	(15 768)	-	42 789
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	63 730	52 783	-	116 513
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	792	(54)	-	738
Koszty prowizji zapłaconych z góry	5 141	(4 783)	-	358
Koszty prowizji zapłaconych z góry od kredytów	70 251	38 022	-	108 273
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	2 651	1 481	-	4 132
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	1 260	(1 260)	-	-
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	41	-	(41)	-
Różnice kursowe	84 681	(84 681)	-	-
Pozostałe	3 166	13 289	(494)	15 961
Rezerwa na podatek odroczony	290 270	(971)	(535)	288 764
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poż. BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	100 846	420	-	101 266
Przychody opodatkowane z góry	6 108	35	-	6 143
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	7 185	332	-	7 517
Wycena zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 282	-	8 882	10 164
Strata podatkowa z lat ubiegłych	145 147	(77 747)	-	67 400
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 529	-	54	1 583
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	220 465	118 550	-	339 015
Pozostałe	3 459	(806)	-	2 653
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	486 021	40 784	8 936	535 741
Aktywo netto z tytułu podatku dochodowego				246 977

(przekształcone)	Stan na 01.01.2009	Zmiany w okresie		Stan na 31.12.2009
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	30 341	28 216	-	58 557
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	24 400	39 330	-	63 730
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	852	(60)	-	792
Koszty prowizji zapłaconych z góry	4 814	327	-	5 141
Koszty prowizji zapłaconych z góry od kredytów	52 685	17 566	-	70 251
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 833	818	-	2 651
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	6 171	(4 911)	-	1 260
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 876	-	(3 835)	41
Różnice kursowe i wycena instrumentów finansowych	165 544	(80 863)	-	84 681
Pozostałe	5 882	(2 604)	(112)	3 166
Rezerwa na podatek odroczony	296 398	(2 181)	(3 947)	290 270
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poż. BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	178 785	(77 939)	-	100 846
Przychody opodatkowane z góry	7 992	(1 884)	-	6 108
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	10 145	(2 960)	-	7 185
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	122 335	98 130	-	220 465
Strata podatkowa z lat ubiegłych	60 001	85 146	-	145 147
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	27	-	1 502	1 529
Wycena zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	1 282	1 282
Pozostałe	3 185	274	-	3 459
Aktyw o z tytułu podatku odroczonego	382 470	100 767	2 784	486 021
Aktyw netto z tytułu podatku dochodowego				195 751

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom (na przykład sprawy celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i sankcji. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy organami państwowymi i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Banku mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

12. Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Gotówka	107 280	113 923
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	1 867 392	794 900
Inne środki	94	16
Razem	1 974 766	908 839

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunku w Banku Centralnym do bieżących rozliczeń pieniężnych musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli, na dzień 31 grudnia 2010 r. oraz na dzień 31 grudnia 2009 r. oprocentowanie to wynosiło 3,375%.

13. Należności od banków i instytucji finansowych

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	84 812	107 405
Lokaty w innych bankach	2 410 545	905 688
Udzielone kredyty i pożyczki	14 825	6
Skupione wierzycielności	1 044	1 760
Inne należności	-	56
Razem	2 511 226	1 014 915
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(223)	(12)
Razem netto	2 511 003	1 014 903

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną	1 545 609	145 560
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą stałą	964 567	867 990
Należności nieoprocentowane - odsetki	827	1 353

Struktura należności od banków wg zapadalności	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty ON	471 344	286 277
Należności terminowe o okresie spłaty:	2 039 882	728 582
do 1 miesiąca	594 853	577 134
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	106 802	23 888
od 3 miesięcy do 1 roku	441 670	66 244
od 1 roku do 5 lat	896 557	61 316
powyżej 5 lat	-	-
Inne należności	-	56
Razem	2 511 226	1 014 915
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(223)	(12)
Razem netto	2 511 003	1 014 903

14. Pochodne instrumenty finansowe

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności:

Na dzień 31.12.2010	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	782 033	1 477 099	-	-	-	2 259 132	2 393	16 879
Zakup w alut	391 282	745 153	-	-	-	1 136 435		
Sprzedaż w alut	390 751	731 946	-	-	-	1 122 697		
CIRS	-	-	-	29 837 669	1 065 042	30 902 711	1 000 330	11 144
Zakup w alut	-	-	-	14 415 662	495 540	14 911 202		
Sprzedaż w alut	-	-	-	15 422 007	569 502	15 991 509		
FX/Skup/Sprzedaż	116 069	-	-	-	-	116 069	76	32
Zakup w alut	58 013	-	-	-	-	58 013		
Sprzedaż w alut	58 056	-	-	-	-	58 056		
Opcje	-	-	43 566	63 760	-	107 326	2 809	2 809
Zakup	-	-	21 783	31 880	-	53 663		
Sprzedaż	-	-	21 783	31 880	-	53 663		
Forward	299	3 978	-	59 954	-	64 231	999	57
Zakup	151	1 998	-	29 306	-	31 455		
Sprzedaż	148	1 980	-	30 648	-	32 776		
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	754 000	-	754 000		13 721
Zakup	-	-	-	377 000	-	377 000		
Sprzedaż	-	-	-	377 000	-	377 000		
Forward Rate Agreement (FRA)	-	-	-	6 809 655	-	6 809 655	24 971	
Zakup	-	-	-	-	-	-		
Sprzedaż	-	-	-	6 809 655	-	6 809 655		
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	120 179	-	120 179	4 004	4 011
Zakup	-	-	-	60 114	-	60 114		
Sprzedaż	-	-	-	60 065	-	60 065		
Razem instrumenty pochodne	898 401	1 481 077	43 566	37 645 217	1 065 042	41 133 303	1 035 582	48 653

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2009 (przekształcone)	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	570 552	4 106 605	2 948 901	5 777	-	7 631 835	10 310	91 505
Zakup w alut	285 276	2 063 309	1 507 936	2 879	-	3 859 400		
Sprzedaż w alut	285 276	2 043 296	1 440 965	2 898	-	3 772 435		
CIRS	-	-	1 636 157	19 394 170	718 233	21 748 560	19 405	214 867
Zakup w alut	-	-	813 782	9 731 781	358 640	10 904 203		
Sprzedaż w alut	-	-	822 375	9 662 389	359 593	10 844 357		
FX/Skup/Sprzedaż	31 300	-	-	-	-	31 300	52	
Zakup w alut	15 624	-	-	-	-	15 624		
Sprzedaż w alut	15 676	-	-	-	-	15 676		
Forward	829	1 658	-	-	-	2 487		7
Zakup	411	836	-	-	-	1 247		
Sprzedaż	418	822	-	-	-	1 240		
Opcje	-	-	10 800	47 596	-	58 396	2 114	2 114
Zakup	-	-	5 400	23 798	-	29 198		
Sprzedaż	-	-	5 400	23 798	-	29 198		
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	906 000	-	906 000		19 822
Zakup	-	-	-	453 000	-	453 000		
Sprzedaż	-	-	-	453 000	-	453 000		
Forward Rate Agreement (FRA)	-	-	-	3 396 835	-	3 396 835	20 127	
Zakup	-	-	-	-	-	-		
Sprzedaż	-	-	-	3 396 835	-	3 396 835		
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	-	-	30 850	28 884	-	59 734	1 005	1 005
Zakup	-	-	15 425	14 442	-	29 867		
Sprzedaż	-	-	15 425	14 442	-	29 867		
Razem instrumenty pochodne	602 681	4 108 263	4 626 708	23 779 262	718 233	33 835 147	53 013	329 320

15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki	35 437 162	26 804 266
Skupione wierzycielności	1 147 086	791 707
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	220 331	223 671
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	192	205
Razem	36 804 771	27 819 849
Odpisy aktualizujące wartość należności	(2 575 336)	(1 602 086)
Razem netto	34 229 435	26 217 763

Stan na dzień 31 grudnia 2010	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- kredyty korporacyjne	2 341 083	185 465	(20 582)	(131 094)	2 374 872
- kredyty samochodowe	3 444 174	692 663	(70 086)	(464 615)	3 602 136
- kredyty hipoteczne	25 274 363	1 237 942	(191 599)	(391 502)	25 929 204
- kredyty konsumpcyjne	2 071 803	1 557 278	(102 075)	(1 203 783)	2 323 223
Razem	33 131 423	3 673 348	(384 342)	(2 190 994)	34 229 435

Stan na dzień 31 grudnia 2009 (przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- kredyty korporacyjne	1 650 142	151 005	(7 480)	(116 412)	1 677 255
- kredyty samochodowe	3 306 523	377 012	(57 214)	(231 332)	3 394 989
- kredyty hipoteczne	18 537 202	427 218	(52 342)	(118 934)	18 793 144
- kredyty konsumpcyjne	2 223 075	1 147 672	(171 662)	(846 710)	2 352 375
Razem	25 716 942	2 102 907	(288 698)	(1 313 388)	26 217 763

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:		
- jednostkom budżetowym	137 456	5 643
- podmiotom finansowym innym niż banki	174 781	208 051
- podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	4 621 222	3 446 668
- osobom fizycznym	29 295 976	22 557 401
Razem	34 229 435	26 217 763

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:		
do 1 miesiąca	3 319 013	1 149 151
od 1 do 3 miesięcy	458 895	361 499
od 3 miesięcy do roku	2 308 487	1 806 316
od 1 roku do 5 lat	7 171 907	6 483 376
powyżej 5 lat	20 971 133	16 417 421
Razem	34 229 435	26 217 763

Kredyty i pożyczki o stałej stopie procentowej	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość	473 098	429 998
% całego portfela kredytów i pożyczek	1,38%	1,64%

16. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Instrumenty finansowe	31.12.2010	31.12.2009
	tys. zł	tys. zł
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
- emitowane przez banki centralne	999 330	1 049 210
- emitowane przez pozostałe banki	18	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe	1 707	136 365
- emitowane przez podmioty niefinansowe	28 397	4 272
- emitowane przez Skarb Państwa	1 775 180	2 660 376
Razem instrumenty finansowe	2 804 632	3 850 341
Utrata wartości instrumentów finansowych		
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
- emitowane przez pozostałe banki	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	(10)
- emitowane przez podmioty niefinansowe	(1 331)	(3 065)
Utrata wartości instrumentów finansowych	(1 331)	(3 075)
Razem instrumenty finansowe netto	2 803 301	3 847 266

Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	3 847 266	3 353 303
Zwiększenia	78 274 438	73 599 779
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(79 297 663)	(73 083 359)
Zmiany w wartości godziwej	(22 484)	(22 452)
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości (-)	1 744	(5)
Stan netto na koniec okresu	2 803 301	3 847 266
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan netto na początek okresu	-	5 315
Zwiększenia	-	-
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	-	(5 000)
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości (-)	-	-
Zmiany w wartości godziwej	-	(315)
Stan netto na koniec okresu	-	-

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - zmiana na kapitale z aktualizacji wyceny	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	(6 342)	8 763
wycena (kwota ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny)	21 267	(10 075)
wykup (kwota usunięta w kapitale z aktualizacji wyceny, ujęta w RZiS)	(21 673)	(5 030)
Stan na koniec okresu	(6 748)	(6 342)

W pozycji „Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży” prezentowane są również akcje i udziały spółek. Stanowią one 0,09% ogółu portfela papierów wartościowych.

Bank posiada 10,93 % udziałów w spółce Biuro Informacji Kredytowej S.A. Udziały w BIK S.A. zgodnie z §46 MSR 39 ewidencjonowane są według ceny nabycia.

W dniu 27 września 2010 roku dokonano sprzedaży całości posiadanych przez Bank akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A tj. 1 570 tys. akcji zwykłych na okaziciela stanowiących 19,94% kapitału zakładowego TU Europa za pośrednictwem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Przychód ze sprzedaży wyniósł 238 701 tys. zł. W wyniku transakcji Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat wynik netto z tytułu sprzedaży akcji w wysokości 79 582 tys. zł.

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2010	do 1 miesiąca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	o nieokreślonej zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- emitowane przez banki centralne	999 330		-	-	-	-	999 330
- emitowane przez pozostałe banki						18	18
- emitowane przez inne podmioty finansowe						1 707	1 707
- emitowane przez podmioty niefinansowe			20	25 994		2 383	28 397
- emitowane przez Skarb Państwa			707 364	1 067 816			1 775 180
- emitowane przez budżety terenowe							-
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2010 roku	999 330	-	707 384	1 093 810	-	4 108	2 804 632
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)						-1 331	-1 331
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2010 roku	999 330	-	707 384	1 093 810	-	2 777	2 803 301

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2009 (przekształcone)	do 1 miesiąca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	o nieokreślonej zapadalności	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- emitowane przez banki centralne	1 049 210	-	-	-	-	-	1 049 210
- emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	118	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	14	-	136 351	136 365
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	20	-	4 252	4 272
- emitowane przez Skarb Państwa	99 883	580 383	502 121	1 196 131	281 858	-	2 660 376
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2009 roku	1 149 093	580 383	502 121	1 196 165	281 858	140 721	3 850 341
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	-3 075	-3 075
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2009 roku	1 149 093	580 383	502 121	1 196 165	281 858	137 646	3 847 266

17. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2010	Zaciągnięte zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących
		tys. zł	tys. zł
obligacje skarbowe	fundusz BFG	122 018	151 578
obligacje skarbowe	kredyt	101 320	113 716
należności od banków (lokaty międzybankowe)	transakcje CIRS	1 036 707	1 421 553
należności od banków (lokaty międzybankowe)	transakcje SWAP	2 467	62 004
należności od banków (lokaty międzybankowe)	certyfikaty depozytowe	80 747	4 039
Razem		1 343 259	1 752 890

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2009	Zaciągnięte zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających	Wartość bilansowa aktywów stanowiących
		tys. zł	tys. zł
bony skarbowe	BFG	101 715	119 373
obligacje skarbowe	kredyt techniczny	127 500	156 162
bony skarbowe	kredyt	276 801	288 854
obligacje skarbowe	kredyt lombardowy	170 000	180 820
obligacje skarbowe	pożyczka BFG	447 331	485 555
należności od banków (lokaty międzybankowe)	transakcje CIRS	133 687	115 029
należności od banków (lokaty międzybankowe)	transakcje SWAP	119 980	52 428
należności od banków (lokaty międzybankowe)	certyfikaty depozytowe	407 270	22 452
Razem		1 784 284	1 420 673

Bank będzie utrzymywał portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów do momentu spłaty tych zobowiązań. Depozyty stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu wyemitowanych certyfikatów depozytowych zostały zawarte na okres 3 miesięcy, będą odnawiane przez Bank do momentu spłaty zobowiązań z tytułu wyemitowanych certyfikatów depozytowych.

Zgodnie z art. 25 i 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym podmioty zobowiązane są tworzyć fundusz środków gwarantowanych w wysokości określonej uchwałą BFG. Podstawą jest suma środków pieniężnych zgromadzonych w Banku na wszystkich rachunkach stanowiących podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

18. Inwestycje w jednostki podporządkowane

Inwestycje w jednostki podporządkowane	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Open Finance S.A.	85 425	85 425
Noble Funds TFI S.A.	4 112	4 112
Introfactor S.A.	-	500
Noble Concierge Sp. z o.o.	469	469
Noble Securities S.A.	15 813	11 989
Getin Finance PLC	71	71
Getin Leasing S.A.	25 165	25 165
IDEA Bank S.A. (daw niej GMAC Bank Polska S.A.)	132 218	-
Razem	263 273	127 731

Bank nabył 30 czerwca 2010 r. 100% akcji GMAC Bank Polska S.A. obecnie IDEA Bank S.A.. Nabycia w 2009 roku dotyczyły spółek: Noble Securities S.A oraz Getin Leasing S.A..

W 2010 roku Bank utworzył odpis aktualizujący na całość posiadanych udziałów w spółce Introfactor. Wzrost wartości inwestycji w Noble Securities o kwotę 3 824 tys. zł wynika z rozpoznania w wartości inwestycji wyceny do wartości godziwej opcji kupna akcji Noble Securities, która została opisana w nocie IV.38).

Inwestycje w jednostki podporządkowane szerzej opisano w punkcie II.4.

19. Wartości niematerialne

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Patenty i licencje	37 906	39 128
Wartość firmy	51 307	51 307
Zaliczki na w wartości niematerialne	2 443	2 454
Razem	91 656	92 889

Bank ocenia, czy na datę bilansową nie zaistniały przesłanki powodujące, iż wartość bilansowa wartości firmy nie jest niższa od jej wartości odzyskiwalnej. W tym celu sporządzany jest corocznie test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy - niezależnie od tego, czy istnieją przesłanki, które wskazują, iż nastąpiła utrata wartości. Test sporządzany jest zgodnie z MSR 36.

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne (dalej CGU), które zostały przyporządkowane do wartości firmy. Z punktu widzenia segmentów działalności CGU zawierają się w ramach segmentu detalicznego.

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych, których uzyskania Bank oczekuje z tytułu dalszego użytkowania CGU. Wartość użytkowa uwzględnia wartość końcową (rezydualną) CGU. Wartość rezydualna CGU obliczana jest poprzez ekstrapolację projekcji przepływów pieniężnych poza okres prognozy, przy zastosowaniu długoterminowej stopy wzrostu przyjętej na poziomie założonego przez NBP długoterminowego celu inflacyjnego (2,5%).

Prognozy dotyczące przyszłych przepływów opiewają na okres 5 lat oraz opierają się na:

- historycznych danych odzwierciedlających potencjał CGU w zakresie generowania przepływów pieniężnych,
- projekcji bilansu oraz rachunku zysków i strat CGU na dzień sporządzania testu na utratę wartości (wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku wartość bilansowa CGU wynosiła 2 721 mln zł),
- prognozach bilansu i rachunku zysków i strat na okres objęty prognozą,
- założeniach zawartych w budżecie Banku,
- analizie przyczyn rozbieżności pomiędzy przeszłymi prognozami przepływów pieniężnych a faktycznie uzyskanymi przepływami środków.

Przyszłe przepływy będące podstawą obliczenia wartości użytkowej odzwierciedlają wartość potencjalnych dywidend/dokapitalizowania przy założeniu określonego poziomu wypracowanego zysku oraz poziomu kapitału regulacyjnego, koniecznego do utrzymania założonego poziomu adekwatności kapitałowej.

Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu stopy dyskontowej w wysokości 13,64%, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka, premię za ryzyko, premię za niską kapitalizację oraz premię za ryzyko specyficzne.

Wartość bieżąca przyszłych przepływów przyrównywana jest do bilansowej wartości (na dzień sporządzania testu) dla sumy: wartości firmy oraz wartości aktywów netto CGU (funduszy własnych CGU oraz zysku CGU).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku podobnie jak na dzień 31 grudnia 2009 roku Bank nie odnotował utraty wartości dla wartości firmy. Wartość bilansowa wartości firmy na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosiła 51 mln zł, natomiast wartość bilansowa aktywów netto CGU 226 mln zł. Nadwyżka wartości bieżącej przyszłych przepływów ponad sumę aktywów netto oraz wartości firmy wyniosła na koniec 2010 roku 318 mln zł (na 31 grudnia 2009 roku nadwyżka ta wynosiła 359 mln zł).

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2010	Patenty i licencje	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2010	86 037	51 307	144	2 454	139 942
<i>Zwiększenia, w tym:</i>	7 846	0	0	4 875	12 721
Nabycie	2 960	-	-	-	2 960
Przeniesienie z inwestycji	4 886	-	-	-	4 886
Inne	-	-	-	4 875	4 875
<i>Zmniejszenia, w tym:</i>	0	0	0	(4 886)	(4 886)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	(4 886)	(4 886)
Wartość brutto na dzień 31.12.2010	93 883	51 307	144	2 443	147 777
Umorzenie na dzień 01.01.2010	40 973	-	144	-	41 117
Amortyzacja okresu	9 068	-	-	-	9 068
Umorzenie na dzień 31.12.2010	50 041	0	144	0	50 185
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2010	5 936	-	-	-	5 936
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2010	5 936	0	0	0	5 936
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2010	39 128	51 307	0	2 454	92 889
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2010	37 906	51 307	0	2 443	91 656

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2009 (przekształcone)	Patenty i licencje	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2009	73 958	51 307	144	1 952	127 361
<i>Zwiększenia, w tym:</i>	12 383	-	-	9 976	22 359
Nabycie	2 994	-	-	9 976	12 970
Przeniesienie z inwestycji	9 389	-	-	-	9 389
Inne	-	-	-	-	-
<i>Zmniejszenia, w tym:</i>	(304)	-	-	(9 474)	(9 778)
Likwidacja, sprzedaż, darowizna	(304)	-	-	-	(304)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	(9 474)	(9 474)
Wartość brutto na dzień 31.12.2009	86 037	51 307	144	2 454	139 942
Umorzenie na dzień 01.01.2009	33 120	-	144	-	33 264
Amortyzacja okresu	8 156	-	-	-	8 156
Likwidacja i sprzedaż	(303)	-	-	-	(303)
Umorzenie na dzień 31.12.2009	40 973	-	144	-	41 117
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2009	5 936	-	-	-	5 936
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2009	5 936	-	-	-	5 936
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2009	34 902	51 307	-	1 952	88 161
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2009	39 128	51 307	-	2 454	92 889

20. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Grunty i budynki	87 426	70 316
Maszyny i urządzenia	39 982	31 680
Środki transportu	13 677	7 609
Inne środki trwałe	7 944	7 636
Środki trwałe w budowie	6 287	5 125
Razem	155 316	122 366

Na dzień 31 grudnia 2010 roku wartość netto środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wynosiła 15 005 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2009 roku 4 432 tys. zł.

W roku 2010 i 2009 nie występowały ograniczenia prawa dotyczące tytułu prawnego Banku do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Kwota otrzymanych odszkodowań uzyskanych od stron trzecich z tytułu utraty wartości lub utracenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ujętych w rachunku wyników w roku 2010 wyniosła 152 tys. zł a w roku 2009 wyniosła 102 tys. zł

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31 grudnia 2010	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2010 roku	133 425	96 576	19 430	19 857	269 288
Zwiększenia, w tym:	44 594	20 444	10 772	2 739	78 549
Nabycia	14 692	18 108	10 772	2 557	46 129
Transfer ze środków trwałych w budowie	2 621	2 070	-	182	4 873
Transfer z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	27 281	266	-	-	27 547
Zmniejszenia, w tym:	(3 372)	(1 598)	(3 008)	(127)	(8 105)
Likwidacja i sprzedaż	(2 121)	(1 505)	(3 008)	(127)	(6 761)
Przeniesienie na aktywa przeznaczone do sprzedaży	(501)	-	-	-	(501)
Transfer do nieruchomości inwestycyjnych	(750)	-	-	-	(750)
Inne zmniejszenia	-	(93)	-	-	(93)
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2010 roku	174 647	115 422	27 194	22 469	339 732
Amortyzacja na dzień 1 stycznia 2010 roku	63 092	64 896	11 821	12 221	152 030
Zwiększenia, w tym:	15 945	12 077	4 059	2 427	34 508
Odpis amortyzacyjny za okres	15 945	12 077	4 059	2 427	34 508
Zmniejszenia, w tym:	(1 598)	(1 533)	(2 363)	(123)	(5 617)
Likwidacja i sprzedaż	(1 598)	(1 440)	(2 363)	(123)	(5 524)
Inne zmniejszenia	-	(93)	-	-	(93)
Amortyzacja na dzień 31 grudnia 2010 roku	77 439	75 440	13 517	14 525	180 921
Odpisy aktualizujące na dzień 1 stycznia 2010 roku	17	-	-	-	17
Zwiększenia	9 765	-	-	-	9 765
Odpisy aktualizujące na dzień 31 grudnia 2010 roku	9 782	-	-	-	9 782
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2010 roku	70 316	31 680	7 609	7 636	117 241
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2010 roku	87 426	39 982	13 677	7 944	149 029

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31 grudnia 2009	Grunty i budynki tys. zł	Maszyny i urządzenia tys. zł	Środki transportu tys. zł	Pozostałe środki trwałe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2009 roku	147 373	88 834	23 864	17 831	277 902
Zwiększenia, w tym:	10 621	10 268	854	2 382	24 125
Nabycia	2 799	3 740	854	1 535	8 928
Transfer ze środków trwałych w budowie	7 632	6 528	-	847	15 007
Inne zwiększenia	190	-	-	-	190
Zmniejszenia, w tym:	(24 569)	(2 526)	(5 288)	(356)	(32 739)
Likwidacja i sprzedaż	(2 042)	(2 260)	(5 288)	(356)	(9 946)
Przeniesienie na aktyw przeznaczony do sprzedaży	(22 527)	(266)	-	-	(22 793)
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2009 roku	133 425	96 576	19 430	19 857	269 288
Amortyzacja na dzień 1 stycznia 2009 roku	50 212	56 134	11 392	10 014	127 752
Zwiększenia, w tym:	14 787	10 797	4 186	2 506	32 276
Odpis amortyzacyjny za okres	14 787	10 797	4 186	2 506	32 276
Zmniejszenia, w tym:	(1 907)	(2 035)	(3 757)	(299)	(7 998)
Likwidacja i sprzedaż	(1 907)	(2 035)	(3 757)	(299)	(7 998)
Amortyzacja na dzień 31 grudnia 2009 roku	63 092	64 896	11 821	12 221	152 030
Odpisy aktualizujące na dzień 1 stycznia 2009 roku	9 764	-	-	20	9 784
Zwiększenia	17	-	-	-	17
Zmniejszenia	-	-	-	(20)	(20)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(9 764)	-	-	-	(9 764)
Odpisy aktualizujące na dzień 31 grudnia 2009 roku	17	-	-	-	17
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2009 roku	87 397	32 700	12 472	7 797	140 366
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2009 roku	70 316	31 680	7 609	7 636	117 241

21. Nieruchomości inwestycyjne

	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Bilans otwarcia na początek okresu	-	-
Zmiany stanu:	3 339	-
- transfer z nieruchomości własnych	3 403	-
- amortyzacja	(64)	-
Bilans zamknięcia na koniec okresu	3 339	-

Nieruchomości inwestycyjne to budynki i lokale będące własnością Banku, amortyzowane są metodą liniową przez okres 40 lat. Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

W 2010 roku w rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	22	-
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	20	-
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	38	-
Razem	80	-

22. Leasing operacyjny i finansowy

Zobowiązania z leasingu finansowego

Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w używaniu Banku. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu Bank zobowiązany jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu. Po zakończeniu umowy leasingu Bankowi przysługuje prawo do nabycia przedmiotu leasingu pod warunkiem wcześniejszego wywiązania się ze wszystkich zobowiązań wobec leasingodawcy. W przypadku gdy Bank nie skorzysta z opcji zakupu przedmiotu leasingu jest zobowiązany do jego zwrotu leasingodawcy. Nie występują żadne inne restrykcje. Nie występują warunkowe opłaty leasingowe. Przedmiotem zawartych umów leasingowych są samochody osobowe i sprzęt informatyczny.

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu tych umów oraz wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto przedstawiają się następująco:

Na dzień 31.12.2010	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty)	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	92	91
od 1 roku do 5 lat	17 435	16 172
powyżej 5 lat	-	-
Razem	17 527	16 263
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(1 264)	
Inwestycja leasingowa netto	16 263	16 263

Na dzień 31.12.2009 (przekształcone)	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty)	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	1 083	945
od 1 roku do 5 lat	1 457	1 273
powyżej 5 lat	-	-
Razem	2 540	2 218
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(322)	-
Inwestycja leasingowa netto	2 218	2 218

Zobowiązania z leasingu operacyjnego

Bank zawiera umowy najmu lokali, które zgodnie z MSSF-UE traktowane są jako umowy nieodwołalnego leasingu operacyjnego. Wynajmowane lokale są wykorzystywane na działalność bankową. Umowy na czas określony zawierane są zwykle na okres pięciu lat. Na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz na dzień 31 grudnia 2009 roku minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
- do 1 roku	43 508	48 753
- powyżej 1 roku do 5 lat	79 029	111 313
- powyżej 5 lat	5 372	17 245
Razem	127 909	177 311

23. Inne aktywa

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Należności od dłużników różnych	238 229	118 222
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	1 455	213
Rozliczenia kart płatniczych	16 147	12 462
Pozostałe	220 627	105 547
Koszty do rozliczenia w czasie	11 601	13 195
Przychody do otrzymania	55 424	28 620
Regresy i kaucje	5 843	2 432
Pozostałe aktywa	3 758	5 828
Razem inne aktywa brutto	314 855	168 297
Utrata wartości innych aktywów (-)	(9 590)	(10 902)
Razem inne aktywa netto	305 265	157 395

Zmiana stanu należności od dłużników różnych na dzień 31 grudnia 2010 roku w porównaniu do 31 grudnia 2009 roku wynika głównie ze wzrostu prezentowanych w pozycji pozostałe, należności z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych.

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	10 902	10 854
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	511	743
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(173)	(489)
Inne zwiększenia	-	1 269
Inne zmniejszenia	(1 650)	(1 475)
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na koniec okresu	9 590	10 902

24. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Na wartość „Aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży” na dzień 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku składają się udziały w spółce BP REAL Nieruchomości oraz nieruchomości. Bank podejmuje aktywne działania w celu sprzedaży tych nieruchomości w oczekiwanym terminie zbycia jednego roku. W dniu 18 stycznia 2011 do Krajowego Rejestru Sądowego dokonano wpisu obniżenia kapitału zakładowego BP Real Nieruchomości S.A. z siedzibą w Łodzi. Bank posiadał 12 678 akcji spółki o wartości 1 063 tys. zł. Z chwilą wpisu obniżenia kapitału zakładowego akcje należące do Banku zostały umorzone. Wynagrodzenie za umorzone akcje Banku w wysokości 100 zł za każdą akcję zostanie wypłacone przez spółkę po upływie 6 miesięcy od dnia ogłoszenia wpisu.

W styczniu 2011 Bank sprzedał dwie nieruchomości o łącznej wartości księgowej 335 tys. zł. Zysk ze sprzedaży tych nieruchomości łącznie wyniósł 277 tys. zł.

	01.01.2010 - 31.12.2010	01.01.2009 - 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość na początek okresu	24 614	3 400
Zwiększenia	501	21 434
- przeniesienie z rzeczowych aktywów trwałych	501	21 434
Zmniejszenia	22 714	220
- sprzedaży i likwidacji	2 271	30
- przekwalifikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	2 653	-
- przekwalifikowanie do rzeczowych aktywów trwałych	17 782	190
- pozostałe zmniejszenia	8	-
Wartość na koniec okresu	2 401	24 614

Pomimo podjęcia przez Bank aktywnych działań w celu sprzedaży jednej z posiadanych nieruchomości, oferta nie spotkała się z zainteresowaniem kupujących. W związku z tym, w lipcu 2010 roku dokonano przekwalifikowania nieruchomości z aktywów przeznaczonych do sprzedaży do majątku własnego oraz zaksięgowano amortyzację w wysokości 512 tys. zł za okres przeznaczenia nieruchomości do sprzedaży tj. od lipca 2009 roku do czerwca 2010 roku.

25. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	35	106
Depozyty innych banków	628 804	19 763
Otrzymane kredyty i pożyczki	101 320	717 503
Czeki bankierskie	2	-
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	5 631	-
Zobowiązania wobec innych banków, razem	735 792	737 372

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą zmienną	103 856	717 087
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą stałą	622 187	19 761
Zobowiązania nieoprocentowane - odsetki, czeki	9 749	524

Struktura zobowiązań wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	35	106
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	735 757	737 266
do 1 miesiąca	25 634	546
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	243 663	276 801
od 3 miesięcy do 1 roku	1 454	19 548
od 1 roku do 5 lat	465 006	440 371
powyżej 5 lat	-	-
Razem	735 792	737 372

26. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	8 271 216	5 971 311
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	593 433	323 491
Depozyty terminowe	7 677 783	5 647 820
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 486 968	1 010 934
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	754 362	648 603
Depozyty terminowe	732 606	362 331
Zobowiązania wobec ludności	27 469 616	21 296 247
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 950 028	3 586 072
Depozyty terminowe	24 519 588	17 707 821
Inne	-	2 354
Razem zobowiązania wobec klientów	37 227 800	28 278 492

Struktura zobowiązań wobec klientów według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	4 297 823	4 541 883
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	32 929 977	23 734 255
- do 1 miesiąca	7 134 637	5 037 385
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	10 031 911	6 230 481
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	13 238 077	9 844 942
- od 1 roku do 5 lat	2 525 047	2 621 447
- powyżej 5 lat	305	-
Inne	-	2 354
Razem	37 227 800	28 278 492

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość zobowiązań w obec klientów oprocentowanych stopą zmienną	5 149 674	8 634 849
Wartość zobowiązań w obec klientów oprocentowanych stopą stałą	31 648 334	19 166 778
Zobowiązania nieoprocentowane - odsetki	429 792	476 865

27. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji:	80 465	889 024
- obligacji	-	231 401
- certyfikatów	79 931	645 904
- pozostałych	534	11 719
Odsetki	882	11 947
Razem	81 347	900 971

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	81 347	900 971
do 1 miesiąca	845	9 898
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	5 887
od 3 miesięcy do 1 roku	-	804 614
od 1 roku do 5 lat	80 502	80 572
powyżej 5 lat	-	-
Razem	81 347	900 971

Na zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych składają się zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych oraz bankowych papierów wartościowych nie dopuszczonych do publicznego obrotu. Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Bank z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych oprocentowanych stopą zmienną	80 465	889 024
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych oprocentowanych stopą stałą	-	-
Zobowiązania nieoprocentowane - odsetki	882	11 947

28. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Konta rozliczeniow e	13 245	20 956
rozrachunki międzybankow e	13 245	20 956
Wierzyciele różni	114 920	134 621
z tytułu podatków , ceł, ubez. społecznych (bez CIT)	21 995	20 787
z tytułu kart płatniczych	2 315	1 742
pozostałe	90 610	112 092
Zobow iązania leasingow e	16 263	2 218
Rozliczenia międzyokresow e bierne	28 693	15 613
Przychody przyszłych okresów	10 495	1 881
Pozostałe zobow iązania	56 106	10 499
Razem	239 722	185 788

29. Rezerwy

01.01.2010 - 31.12.2010	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	-	4 574	913	5 487
Utw orzenie/ aktualizacja	1 959	2 637	3 931	8 527
Wykorzystanie	-	-705	-	-705
Rozw iązanie	-	-	-3 303	-3 303
Stan na koniec okresu	1 959	6 506	1 541	10 006

W dniu 12 listopada 2010 roku Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumenta w związku z prowadzonym postępowaniem dotyczącym stosowania przez Bank we wcześniejszych okresach opłaty za obsługę nieterminowych spłat należności z kart kredytowych (zaniechaną w dniu 1 października 2009 roku) wydał decyzję o uznaniu przedmiotowej praktyki za naruszającą zbiorowy interes konsumentów i nałożeniu na Bank kary pieniężnej w wysokości 1 959 044 zł; Bank wniósł odwołanie od powyższej decyzji. Bank utworzył rezerwę na kwotę kary w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

01.01.2009 - 31.12.2009	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	-	4 986	4 975	571	10 532
Utw orzenie/ aktualizacja	878	-	868	6 177	7 923
Wykorzystanie	-	-11	-722	-	-733
Rozw iązanie	-878	-4 975	-547	-5 835	-12 235
Stan na koniec okresu	-	-	4 574	913	5 487

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne	642	535
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	4 804	2 896
Rezerwa na ubezpieczenia społeczne z tyt. niewykorzystanych urlopów	812	507
Rezerwa na zobowiązania wynikające z kontraktów i ubezpieczenia	248	636
Razem	6 506	4 574

Bank wypłaca pracownikom przechodzącym na emerytury kwoty odpraw emerytalnych w wysokości określonej przez Kodeks pracy. W związku z tym Bank na podstawie wyceny dokonanej przez profesjonalną firmę aktuarialną tworzy rezerwę na wartość bieżącą zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych.

30. Kapitał podstawowy

Na dzień 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku struktura własności kapitału podstawowego Getin Noble Banku była następująca:

31.12.2010	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	893 786 767	893 786 767	93,71%	93,71%
ASK Investments S.A.	14 819 840	14 819 840	1,55%	1,55%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 150 000	5 150 000	0,54%	0,54%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	5 070 000	5 070 000	0,53%	0,53%
Leszek Czarnecki	1 939 420	1 939 420	0,20%	0,20%
Akcje własne posiadane przez Bank	695 580	695 580	0,07%	0,07%
Pozostali akcjonariusze	32 301 490	32 301 490	3,39%	3,39%
Razem	953 763 097	953 763 097	100,00%	100,00%

31.12.2009	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	158 458 666	158 458 666	73,64%	73,64%
ASK Investments S.A.	14 819 840	14 819 840	6,89%	6,89%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 350 000	5 350 000	2,49%	2,49%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	5 450 000	5 450 000	2,53%	2,53%
H.P. Holding 3 B.V.	5 750 000	5 750 000	2,67%	2,67%
Akcje własne posiadane przez Bank	2 635 000	2 635 000	1,22%	1,22%
Pozostali akcjonariusze	22 714 650	22 714 650	10,56%	10,56%
Razem	215 178 156	215 178 156	100,00%	100,00%

W dniu 4 stycznia 2010 roku Bank otrzymał informację, że Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 roku został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust. 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału podstawowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji.

Jednocześnie Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 4 stycznia 2010 roku zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego z kwoty 215 178 156 zł do kwoty 953 763 097 zł, czyli o kwotę 738 584 941 zł w drodze emisji 738 584 941 akcji Noble Banku serii "J" o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Emitenta akcji po zarejestrowaniu zmiany wysokości kapitału zakładowego wynosi 953 763 097 głosów.

Struktura kapitału podstawowego Banku po rejestracji zmiany przedstawia się następująco:

- 47 292 akcje zwykłe imienne serii A wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 18 884 akcje zwykłe imienne serii B o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 9 840 akcji zwykłych imiennych serii C o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 90 646 akcji zwykłych imiennych serii D o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 2 796 akcji zwykłych imiennych serii E o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 8 698 akcji zwykłych imiennych serii F o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 200 000 000 akcji zwykłych imiennych serii G o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 15 000 000 akcji zwykłych imiennych serii H o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 738 584 941 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 zł i zostały w pełni opłacone.

31. Pozostałe kapitały

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Kapitał zapasowy	1 901 394	1 576 762
Kapitał z aktualizacji wyceny	(50 078)	(11 810)
- wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(8 331)	(7 831)
- podatek odroczone	1 583	1 488
- wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(53 494)	(6 749)
- podatek odroczone	10 164	1 282
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Świadczenia w formie akcji	3 665	-
Razem	1 892 474	1 602 445

32. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 6 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie Getin Noble Bank S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku Banku za 2009 rok w wysokości 317 901 tys. zł na kapitał zapasowy. Zarząd Banku proponuje aby całość wypracowanego w 2010 roku zysku została przeznaczona na podwyższenie kapitałów Spółki.

33. Zobowiązania warunkowe

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania warunkowe udzielone	1 135 140	930 227
- finansowe	1 122 763	916 151
- w tym nieodwołalne	127 986	27 116
- gwarancyjne	12 377	14 076
- w tym nieodwołalne	12 377	14 076
Zobowiązania warunkowe otrzymane	239 580	498 853
- finansowe	99 008	297 500
- gwarancyjne	140 572	201 353
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	34 323 648	30 379 246
Pozostałe pozycje pozabilansowe	8 045 540	4 812 453
Razem	43 743 908	36 620 779

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone a nie uruchomione w pełni kredyty, niewykorzystane limity na kartach kredytowych oraz w rachunku bieżącym.

Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich.

Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Na zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania obarczone ryzykiem wystąpienia straty z tytułu utraty wartości aktywów tworzone są rezerwy. Jeśli na dzień bilansowy w odniesieniu do zobowiązań warunkowych istnieją obiektywne dowody utraty wartości aktywów Bank tworzy rezerwę równą różnicy pomiędzy statystycznie oszacowaną częścią zaangażowania pozabilansowego (ekwiwalent bilansowy bieżących pozycji pozabilansowych) i wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wobec pozabilansowej formy zobowiązania warunkowego wartość wyliczonej rezerwy nie obniża wartości bilansowej aktywów i jest ujmowana w bilansie Banku oraz w rachunku zysków i strat. Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe prezentowane są w bilansie Banku w pozycji "Rezerwy".

34. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych są następujące:

Należności od banków

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

Kredyty i inne należności udzielone klientom

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest

równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z grupy z utratą wartości.

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

Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

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

Zobowiązania wobec banków

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla należności i zobowiązań:

Na dzień 31.12.2010	Wartość księgowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 974 766	1 974 766
Należności od banków i instytucji finansowych	2 511 003	2 511 003
Pochodne instrumenty finansowe	48 653	48 653
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34 229 435	34 362 569
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 803 301	2 803 301
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	735 792	735 792
Pochodne instrumenty finansowe	1 035 582	1 035 582
Zobowiązania wobec klientów	37 227 800	37 302 336
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	81 347	81 357

Na dzień 31.12.2009 (przekształcone)	Wartość księgowa	Wartość godziwa
	tys. zł	tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	908 839	908 839
Należności od banków i instytucji finansowych	1 014 903	1 014 903
Pochodne instrumenty finansowe	329 320	329 320
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	26 217 763	26 165 539
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 847 266	3 849 266
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	737 372	737 372
Pochodne instrumenty finansowe	53 013	53 013
Zobowiązania wobec klientów	28 278 492	28 278 749
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	900 971	900 933

Bank dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny na podstawie kwotowań rynkowych, które nie mogą być bezpośrednio zaobserwowane.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy hierarchii wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku:

Na dzień 31.12.2010	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	48 653	-	48 653
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 774 510	-	28 791	2 803 301
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 035 582	-	1 035 582

Na dzień 31.12.2009 (przekształcone)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	326 201	3 119	329 320
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 362 358	349 762	135 146	3 847 266
ZOBOWIĄZANIA:				
Zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik	-	-	17 907	17 907
Pochodne instrumenty finansowe	-	49 894	3 119	53 013

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2010 nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

35. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Ustawa z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z późniejszymi zmianami stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający powyżej 20 pracowników na pełne etaty. Bank tworzy taki fundusz i dokonuje okresowych odpisów w wysokości odpisu podstawowego. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych jej pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

Bank skompensował aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu, ponieważ aktywa te nie stanowią oddzielnych aktywów Banku. W związku z powyższym saldo rozrachunków z Funduszem wynosi 0.

	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	4 261	3 442

36. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Na potrzeby skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

- **działalność operacyjna** - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Bank, obejmujący działania mające na celu wygoszczowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. Bank sporządza sprawozdanie dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej metodą pośrednią, za pomocą której wynik netto danego okresu sprawozdawczego koryguje się o skutki transakcji, mające charakter bezgotówkowy, o czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe dotyczące przyszłych lub przeszłych wpływów lub płatności środków pieniężnych dotyczących działalności operacyjnej, oraz pozostałe przychodowe i kosztowe związane z przepływami pieniężnymi z działalności inwestycyjnej;
- **działalność inwestycyjna** - polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach podporządkowanych jak również wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych. Wpływy z działalności inwestycyjnej obejmują ponadto dywidendy otrzymane z tytułu posiadania akcji i udziałów w innych podmiotach. Zmiany stanu instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży wykazywane są w działalności operacyjnej;
- **działalność finansowa** - obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań, jak również obsługę źródeł finansowania.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Dla celów sprawozdania z przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują bilansowy stan środków pieniężnych oraz salda rachunków bieżących i lokat krótkoterminowych.

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	1 974 766	908 839
Bieżące należności od innych banków	84 812	107 405
Lokaty krótkoterminowe w innych bankach	386 532	178 872
Razem	2 446 110	1 195 116

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Rok zakończony dnia 31.12.2010	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Zmiana stanu należności od banków	(1 496 100)	(1 311 033)	(185 067)	1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	280 667	245 724	34 943	2)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 043 965	1 043 560	405	3)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	(1 580)	620 840	(622 420)	4)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	982 569	979 649	2 920	5)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(819 624)	(22 124)	(797 500)	6)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	53 934	37 437	16 497	7)

- 1) Ze "Zmiany stanu „Należności od banków i innych instytucji finansowych" wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych (rachunki bieżące i lokaty jednodniowe w innych bankach) i zaprezentowano ją w pozycji "Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto".
- 2) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)" nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 3) „Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży" nie uwzględnia wyceny aktywów finansowych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 4) Ze "Zmiany stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych" wyłączono zmianę zobowiązań z tytułu otrzymanych oraz spłaconych kredytów i pożyczek długoterminowych otrzymanych od innych banków i zaprezentowano ją w przepływach z działalności finansowej.
- 5) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)" nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 6) Ze „Zmiany stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych" wyłączono zmianę z tytułu wykupu długoterminowych papierów wartościowych (obligacji i certyfikatów depozytowych).
- 7) „Zmiana stanu pozostałych zobowiązań" uwzględnia zobowiązanie z tytułu zapłaconej części udziałów w spółce zależnej (nabytej w ubiegłym roku) oraz niezapłacone nakłady na rzeczowe aktywa trwałe.

37. Informacje dotyczące segmentów działalności

Bank prowadzi działalność biznesową w ramach następujących głównych produktów/ usług:

1. hipotecznym – finansowanie rynku nieruchomości,
2. samochodowym - finansowanie zakupu samochodów,
3. detalicznym – obsługa klientów detalicznych w zakresie produktów depozytowych oraz inwestycyjnych, a także finansowanie potrzeb konsumpcyjnych klientów poprzez kredyty detaliczne (głównie gotówkowe, w kartach kredytowych),
4. korporacyjnym - obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych,

W ramach sprawozdawczości zarządczej prezentowane są wybrane elementy rachunku zysków i strat oraz pozycji bilansowych w podziale na główne grupy produktów. Podstawą kwalifikacji poszczególnych rodzajów przychodów/ kosztów i pozycji bilansowych do konkretnej grupy jest:

1. w ramach produktów kredytowych - kryterium celu udzielonych kredytów i pożyczek oraz rodzaj podmiotu,
2. depozytowych – kryterium podmiotowe, z uwzględnieniem zarządczej kwalifikacji środków pozyskanych od osób fizycznych za pośrednictwem podmiotów finansowych w zakresie umów ramowych.

Wybrane elementy rachunku zysków i strat		01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
		tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	1 041 226	695 255
	Kredyty samochodowe	482 140	457 840
	Kredyty detaliczne	368 531	443 988
	Kredyty korporacyjne	140 654	117 806
	Pozostała działalność Banku	820 706	908 320
	Razem	2 853 258	2 623 208
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(1 420 229)	(1 367 583)
	Depozyty korporacyjne	(219 076)	(213 217)
	Pozostała działalność Banku	(191 094)	(263 056)
	Razem	(1 830 399)	(1 843 856)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	102 203	220 352
	Kredyty samochodowe	17 510	4 682
	Kredyty detaliczne	6 277	5 728
	Kredyty korporacyjne	2 589	5 566
	Pozostała działalność Banku	615 347	317 320
	Razem	743 926	553 648
Przychody z tytułu dywidend		71 216	53 872
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(15 288)	108 437
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		86 558	(2 435)
Wynik z pozycji wymiany	Kredyty hipoteczne	100 629	75 394
	Kredyty samochodowe	19 546	19 515
	Pozostała działalność Banku	15 523	12 155
	Razem	135 698	107 064
Inne przychody operacyjne		51 944	33 794
Inne koszty operacyjne		(65 581)	(39 175)
Ogólne koszty administracyjne		(562 759)	(503 557)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, zobowiązań pozabilansowych	Kredyty hipoteczne	(426 798)	(56 984)
	Kredyty samochodowe	(264 658)	(139 025)
	Kredyty detaliczne	(322 967)	(569 200)
	Kredyty korporacyjne	(32 919)	(20 133)
	Pozostała działalność Banku	0	0
	Razem	(1 047 341)	(785 342)
Zysk brutto		421 232	305 658

Wybrane elementy bilansu		31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
		tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Kredyty hipoteczne	25 929 204	18 793 144
	Kredyty samochodowe	3 602 136	3 394 989
	Kredyty detaliczne	2 323 223	2 352 375
	Kredyty korporacyjne	2 374 872	1 677 255
	Razem	34 229 435	26 217 763
Depozyty klientów *	Depozyty detaliczne	31 593 994	23 595 034
	Depozyty korporacyjne	5 585 889	4 188 962
	Razem	37 179 883	27 783 996

* w wartość przyjętych depozytów, w tym środki pozyskane od osób fizycznych za pośrednictwem podmiotów finansowych w zakresie umów ramowych

38. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Przez podmioty powiązane Getin Noble Bank rozumie bezpośrednią jednostkę dominującą - Getin Holding S.A., jednostki zależne od Banku, jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Jednostki powiązane w ramach wykonywanej działalności posiadają rachunki bieżące w Getin Noble Banku, na których dokonują standardowych operacji rozliczeniowych oraz deponują swoje środki pieniężne na lokatach terminowych.

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Bank stosuje standardowe warunki kredytowania:

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez Bank zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek powiązanych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej pozostałych klientów banku,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w Banku
- stosowane przez Bank ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności.

Ponadto Bank skupuje wierzytelności od spółek powiązanych oraz pośredniczy w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych oferowanych przez podmioty powiązane, a także korzysta z usług pośrednictwa przy sprzedaży własnych produktów.

Wszystkie transakcje pomiędzy podmiotami powiązanymi odbywają się na warunkach równorzędnych z tymi, które obowiązują w transakcjach zawartych na warunkach rynkowych.

Następująca tabela przedstawia łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za bieżący i poprzedni rok obrotowy:

GETIN NOBLE BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
(dane w tys. zł)



Transakcje z podmiotami powiązanymi		Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Sprawozdanie z całkowitych dochodów				Pozabilans
		31.12.2010					01.01.2010 do 31.12.2010				31.12.2010
		Należności z tyt. kredytów i skupionych wierzytelności	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobowiązania	Utworzone odpisy	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
1	Getin Holding S.A.		40	28 792	996		84	4 135	1 918	800	
2	Carcade	103 499		9		1 481	11 368				
3	Getin Leasing S.A.	748 956	306	248	8 663	235	49 435	190	438	1 030	621
4	Open Finance		78	39	8 583		3	133 707*	725	3 837	
5	Noble Funds		1 076	16 918	128			622	420	549	
6	Noble Securities		9 904	191 662	17		1	4 786	11	336	
7	IDEA Bank S.A.		25	23 004			70	414			
8	Fiolet - PDK S.A.			5 870			4 089	58 601*	900		200
9	RB Investcom Sp. z o.o.			11 412			4	78		11 368	
10	RB COMPUTER Sp.z o.o.								5 636	28	
11	LC CORP SKY TOWER	20 057		70 676			3	2 912		633	
12	Warszawa Przy Promenadzie Sp. z o.o.			10 549			1				
13	TU Europa S.A.		55 943	5 757	56 068		163 298	6 687	216	57	153
14	TU Europa na Życie S.A.		128 888	4 015 302	3		322 339	230 923	3 342		
15	Fundacja Leszka Czarnieckiego			6 968			4	651			
16	Panorama Finansów			2 845			413	9 863	59	9	
17	Warszawa Przy Promenadzie Sp. z o.o. spółka komandytowa			32 212			1	891			
18	LC Corp S.A.		22	31 476			3	416		83	
19	Warszawa Przy okopowa Sp. z o.o.			20 419			1	1 083			
20	M.W. TRADE S.A.	144 191		6 138		130	2 451	38			
21	Plus Bank	14 821				213	252				
22	Pozostałe podmioty powiązane	5 584	1 883	14 282	135	72	1 713	1 518	8 694	1 338	1 103
23	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz Jednostki Dominującej**	39 235		21 273			2 830	1 717			1 040

W powyższej nocie zbiorczo zostały wykazane podmioty, których salda na dzień 31.12.2010 r. (bez względu na charakter transakcji) nie przekraczają wartości 5 mln zł.

* wykazano zapłacone w 2010 roku prowizje z tytułu pośrednictwa, które Bank rozlicza efektywnie w czasie, ponieważ stanowią element wewnętrznej stopy zwrotu należności kredytowych.

** pozycja uwzględnia transakcje z Jednostką dominującą najwyższego szczebla

GETIN NOBLE BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi (przekształcone)		Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Sprawozdanie z całkowitych dochodów				Pozabilans
		31.12.2009					01.01.2009 do 31.12.2009				31.12.2009
		Należności z tyt. kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobowiązania	utworzone odpisy	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
1	Getin Holding S.A.		16	151 731			15	3 377	254	280	
2	Getin Finance PLC							29 841			
3	Grupa Getin Leasing	554 891	46	5 998	3 840		52 783	1 095	508	697	
4	Open Finance		121	20 212	3 929		50	136 727*	155	36 438	
5	Noble Funds TFI		648	12 945	105		1 977	985	404	539	
6	Introfactor S.A.	35 225		4 738			1 983	89		453	
7	Panorama Finansów	6 713					530	2 899	9	94	
8	Noble Securities S.A.		45	8 608				2 986	337	142	
9	Carcade	128 268				1 023	22 615				
10	Getin International S.A.	8 593		129		68	859	15		342	
11	Fiolet - PDK S.A.		1 268	33 202	347		52	59 708*	8	5 865	200
12	LC Corp BV			39 773			10	2 340			
13	LC Corp. Szmaragdowe Wzgórze			9 700			1	396			
14	LC CORP SKY TOWER			28 067			4	1 977			
15	Warszawa Przy Promenadzie			6 644			1	241			
16	TU Europa S.A.		49 033	162 030	27 394		145 118	14 044	2	60	157
17	TU Europa na Życie S.A.		49 010	2 887 683	65		193 666	153 426	2 468		
18	Fundacja LC HEART			45 925			7	1 639			
19	IGUANA INVESTMENTS SP. ZO.O.	24 249	12			189	1 584	16			
20	HOME BROKER	12 014	10		3 053	95	1 041	6 892	50	7	
21	Pozostałe podmioty powiązane		3 136	19 273			1 427	2 466	14 336	90	98
22	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz Jednostki Dominującej**	56 931		15 278		1 629	3 178	1 930			157

W powyższej nocie zbiorczo zostały wykazane podmioty, których salda na dzień 31.12.2009 r. (bez względu na charakter transakcji) nie przekraczają wartości 5 mln zł.

* wykazano zapłacone w 2009 roku prowizje z tytułu pośrednictwa, które Bank rozlicza efektywnie w czasie, ponieważ stanowią element wewnętrznej stopy zwrotu należności kredytowych.

** pozycja uwzględnia transakcje z Jednostką dominującą najwyższego szczebla

Inne transakcje z podmiotami powiązanymi

W dniu 9 września 2010 roku Bank zawarł z Panem Leszkiem Czarneckim umowę zbycia 1 939 420 akcji własnych zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1 zł każda, stanowiących na dzień 9 września 2010 roku 0,2033 % kapitału podstawowego Banku, co daje prawo do 0,2033 % głosów na Walnym Zgromadzeniu. Pakiet akcji został nabyty za łączną cenę 9 999 999,00 zł co stanowi kwotę 5,15 zł za 1 akcję. Transakcja miała miejsce w dniu 10 września 2010 roku na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie.

Na podstawie umów pomiędzy Getin Noble Bankiem S.A. a Członkami Zarządu Noble Funds TFI (Mariuszem Staniszewskim, Mariuszem Błachutem i Sylwią Magott) oraz Pawłem Homińskim, Bank ma prawo do wezwania do sprzedaży wszystkich akcji posiadanych przez wspomniane wyżej osoby fizyczne na rzecz Getin Noble Banku S.A. do 31 grudnia 2012 roku.

Ewentualna cena wykupu jest między innymi uzależniona od sposobu działania Noble Funds TFI S.A., wartości aktywów netto oraz wyników na dzień realizacji opcji oraz wyników finansowych za okres 12 miesięcy poprzedzających dzień realizacji opcji. W ocenie Banku nie istnieje możliwość wiarygodnej wyceny opcji do wartości godziwej, głównie ze względu na fakt, że instrumentem bazowym są instrumenty kapitałowe jednostki nienotowanej na aktywnym rynku. W związku z tym Bank korzysta ze zwolnienia przewidzianego przez MSR 39 i ujmuje opcję po koszcie historycznym, który jest równy zero.

Jednocześnie wymienione wyżej osoby fizyczne mają prawo do wezwania Getin Noble Banku S.A. do kupna posiadanych przez nich akcji. Wspomniane prawo podlega ewentualnemu wykonaniu od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku. Cena kupna jest między innymi uzależniona od sposobu działania Noble Funds TFI S.A., wartości aktywów netto oraz wyników finansowych, w latach, w których możliwe jest wykonanie opcji. W kalkulacji ewentualnej ceny kupna uwzględniono mnożnik, który jest stały w okresie obowiązywania umowy i nie zależy od innych warunków rynkowych. W ocenie Zarządu w związku z uzależnieniem wyceny od z góry określonego mnożnika wycena nie odzwierciedla zmian w wartości godziwej Noble Funds TFI i w związku z tym nie wchodzi w zakres MSSF 2. W ocenie Banku nie istnieje możliwość wiarygodnej wyceny opcji do wartości godziwej, głównie ze względu na fakt, że instrumentem bazowym są instrumenty kapitałowe jednostki nienotowanej na aktywnym rynku. W związku z tym Bank korzysta ze zwolnienia przewidzianego przez MSR 39 i ujmuje opcję po koszcie historycznym, który jest równy zero.

Na podstawie zawartego przez Bank w dniu 12 sierpnia 2009 roku z Getin Holdingiem porozumienia w sprawie wstąpienia Banku w prawa i obowiązki Getin Holding wynikające z umowy inwestycyjnej z dnia 30 czerwca 2008 roku zmienionej następnie porozumieniem z dnia 12 sierpnia 2009 roku panom Maurycemu Kuhnowi i Krzysztofowi Spyrze, będącymi na dzień 31 grudnia 2010 roku Członkami Zarządu Getin Noble Banku S.A. oraz panu Jarosławowi Augustyniakowi, została przyznana opcja kupna akcji Noble Securities w liczbie nieprzekraczającej odpowiednio 5% dla pana Jarosława Augustyniaka, 5% dla pana Maurycego Kuhna oraz 10% dla pana Krzysztofa Spyrzy ogólnej liczby akcji Noble Securities. Zgodnie z zapisami aneksu z dnia 24 listopada 2010 roku. została anulowana opcja kupna akcji Noble Securities panom Jarosławowi Augustyniakowi i Maurycemu Kuhnowi., natomiast panu Krzysztofowi Spyrze zmodyfikowano zapis przyznając do 5% ogólnej liczby akcji Noble Securities. Warunkiem wykonania opcji jest osiągnięcie minimalnego skonsolidowanego zysku netto za lata 2009-2010. Bank zaklasyfikował powyższy program jako transakcję płatności w formie akcji rozliczaną w środkach pieniężnych.

W związku z przedstawionymi powyżej zmianami warunków nabywania akcji, zgodnie z zapisami MSSF 2 Grupa rozpoznała na dzień 31 grudnia 2010 roku koszty zgodnie z oryginalnymi zapisami umowy inwestycyjnej.

Wartość godziwa opcji jest mierzona na dzień sprawozdawczy przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, po uwzględnieniu warunków, na jakich instrumenty te zostały przyznane. Koszty programu na dzień 31 grudnia 2010 roku w wysokości 3 823. tys. zł rozpoznano jako zwiększenie inwestycji w Noble Securities w korespondencji z zobowiązaniami.

Następująca tabela przedstawia główne wielkości zakładane w wycenie wartości godziwej opcji:

Przewidywany wskaźnik zmienności	41,45%
Stopa procentowa wolna od ryzyka	4,046%
Spodziewany okres ważności (w latach)	0,5
Wycena opcji wg modelu Blacka Scholesa (w PLN)	7,43
Cena wykonania	6,08
Ilość akcji	174 737

Jednocześnie, zgodnie z porozumieniami panowie Jarosław Augustyniak i Maurycy Kühn uzyskali prawo żądania poprzez podmioty od nich zależne odkupu przez Getin Noble Bank wszystkich akcji Noble Securities posiadanych przez nich na dzień zawarcia ww. porozumienia w terminie 30 dni od daty przekazania opinii audytora z badania sprawozdania finansowego Noble Securities S.A. za 2010 rok.

Prawo do wykonania opcji jest uzależnione m.in. od spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych przez wymienione osoby w podmiotach Grupy Getin Holding i współpracy z co najmniej jedną ze spółek Grupy Getin Holding. Cena odkupu zależy od mnożnika, który jest stały w okresie obowiązywania umowy i nie zależy od innych warunków rynkowych. W ocenie Zarządu w związku z uzależnieniem wyceny od z góry określonego mnożnika wycena nie odzwierciedla zmian w wartości godziwej Noble Securities i w związku z tym nie wchodzi w zakres MSSF 2. W ocenie Banku nie istnieje możliwość wiarygodnej wyceny opcji do wartości godziwej, głównie ze względu na fakt, że instrumentem bazowym są instrumenty kapitałowe jednostki nienotowanej na aktywnym rynku. W związku z tym Bank korzysta ze zwolnienia przewidzianego przez MSR 39 i ujmuje opcję po koszcie historycznym, który jest równy zero.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 18 listopada 2009 roku przez Getin Holding z panem Krzysztofem Rosińskim, będącym na dzień 31 grudnia 2010 roku Prezesem Zarządu Getin Noble Banku S.A., panu Krzysztofowi Rosińskiemu przyznane zostało, w ramach Programu Opcji Menedżerskich, 1 000 000 akcji Spółki Getin Holding S.A. Prawo do zbywania tych akcji jest ograniczone i uzależnione m.in. od pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Getin Noble Banku oraz sytuacji finansowej Getin Noble Banku S.A. w latach 2010 - 2011.

Bank klasyfikuje ten program jako płatność w formie akcji z rozliczeniem w instrumentach kapitałowych. Koszt tej opcji jest rozpoznawany z uwzględnieniem prawdopodobieństwa realizacji postawionych celów oraz w proporcji okresu nabywania uprawnień. Do dnia 31 grudnia 2010 roku Grupa rozpoznała koszt w wysokości 3 665 tys. zł ujęty w kosztach wynagrodzeń oraz w pozostałych kapitałach.

Wartość godziwa opcji jest mierzona na dzień sprawozdawczy przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, po uwzględnieniu warunków, na jakich instrument ten został przyznany.

Poniższa tabela przedstawia wielkości zakładane w wycenie wartości godziwej opcji:

	I transza	II transza
Przewidywany wskaźnik zmienności	52,61%	47,91%
Stopa procentowa wolna od ryzyka	4,590%	4,999%
Spodziewany okres ważności (w latach)	1,61	2,62
Wycena opcji wg modelu Blacka-Scholesa (w zł)	7,35	7,40
Cena wykonania	1,0	1,0
Ilość akcji	409 092	500 000

Wynagrodzenie członków Zarządu Banku

Świadczenia dla członków Zarządu Banku	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 *
	tys. zł	tys. zł
Zarząd jednostki dominującej:		
Krzysztof Rosiński	5 309	119
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 644	119
Świadczenia pracownicze w formie akcji	3 665	-
Maurycy Kühn	2 196	3 993
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 196	3 993
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Krzysztof Spyra	2 196	3 993
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 196	3 993
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Radosław Stefurak	1 079	68
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 079	68
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Grzegorz Tracz	1 331	0
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 331	-
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Maciej Szczechura (od 01.10.2010)	211	n/d
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	211	n/d
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	n/d
Karol Karolkiewicz (od 01.10.2010)	191	n/d
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	191	n/d
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	n/d
Jarosław Augustyniak (do 07.09.2010)	1 391	4 093
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 391	4 093
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Bogusław Krysiński (do 31.12.2009)	n/d	510
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	n/d	510
Świadczenia pracownicze w formie akcji	n/d	-
Razem	13 904	12 776

* dotyczy świadczeń dla członków Zarządu Noble Banku. Łączne wynagrodzenie dla członków Zarządu Getin Banku w 2009 roku wyniosło 5 156 tys. zł.

39. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych – Ernst & Young Audit Sp. z o.o. wypłacone lub należne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku w podziale na rodzaje usług w wartościach netto:

Rodzaj usługi	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009
Badanie i przeglądy sprawozdań finansowych	760	730
Pozostałe usługi	813	1 232
Razem	1 573	1 962

40. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku kształtowało się następująco:

Liczba zatrudnionych	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
W osobach	4 213	2 964
W etatach	3 985,7	2 907,4

41. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Na podstawie umowy z dnia 31 stycznia 2011 roku Getin Noble Bank, po spełnieniu się warunków zawieszających określonych w umowie, zobowiązany jest do zawarcia ostatecznej umowy sprzedaży akcji, na podstawie której nabędzie od Link4 Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oraz Intouch Insurance Group B.V. akcje Link4 Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., stanowiące 19% kapitału zakładowego spółki Link4 Life oraz dające prawo do 19% głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki. Cena sprzedaży wyniesie 19% wartości aktywów netto Link4 Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. na dzień zamknięcia transakcji powiększonej o premię w wysokości 95 tys. zł. Pozostałymi kupującymi są Pan Leszek Czarnecki oraz Open Finance S.A. nabywający odpowiednio 32% i 49% akcji Link4 Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

W dniu 16 lutego 2011 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Open Finance podjęło Uchwałę zgodnie z którą upoważniono Zarząd Spółki Open Finance S.A. do podjęcia decyzji o odstąpieniu od przeprowadzenia oferty publicznej akcji serii C albo o jej zawieszeniu w każdym czasie, w szczególności w przypadku odstąpienia albo zawieszenia publicznej sprzedaży przez Getin Noble Bank S.A. istniejących akcji Spółki, z tym zastrzeżeniem, że odstąpienie od przeprowadzenia oferty albo jej zawieszenie po rozpoczęciu przyjmowania zapisów będzie mogło nastąpić tylko z ważnych powodów wskazanych przez Zarząd Spółki. W przypadku podjęcia decyzji o zawieszeniu przeprowadzenia oferty publicznej akcji serii C Zarząd Spółki jest upoważniony również do jednoczesnego niewskazania nowych terminów oferty publicznej akcji serii C, które to terminy mogą zostać ustalone i ogłoszone przez Zarząd Spółki w terminie późniejszym.

Po dniu 31 grudnia 2010 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Getin Noble Banku S.A.

V. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

Getin Noble Bank S.A. prowadząc działalność operacyjną narażony jest na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności oraz 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 odpowiedzialny jest zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami 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.

Bank w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględnia regulacje rynków, na których działa oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza.

1. Ryzyko kredytowe

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należy:

- a) Rada Nadzorcza Banku,
- b) Zarząd Banku,
- c) Komitet Kredytowy Banku,
- d) wyodrębniony organizacyjnie Obszar Ryzyka Kredytowego,
- e) komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych,
- f) komórka audytu wewnętrznego.

Rada Nadzorcza

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

Zarząd Banku

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 wszelkich wymaganych 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

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy 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 przyznanych uprawnień przez Zarząd Banku.

Komitet jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz banków.

Obszar Ryzyka Kredytowego

Struktura organizacyjna Banku została przystosowana do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach wyodrębnionego Obszaru Ryzyka Kredytowego, podległego bezpośrednio Członkowi Zarządu funkcjonują trzy departamenty:

1. Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.
2. Departament Analiz Systemowych Ryzyka Kredytowego, który realizuje zadania związane ze sprawozdawaniem o ryzyku kredytowym w działalności Banku. Do zadań Departamentu należy również wyznaczanie poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
3. Departament Analiz Statystycznych, który realizuje zadania w zakresie optymalizacji procesów wymagających konstruowania modeli statystycznych, modyfikacji modeli, wdrażania kart scoringowych i monitorowania ich efektywności.

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych odpowiedzialne są za bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarach biznesowych, w oparciu o przyjętą strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę kredytową, zalecane kierunki działania oraz istniejące w tym zakresie procedury.

Komórki te odpowiedzialne są także za realizację zaleceń i rekomendacji komórek obszaru ryzyka kredytowego oraz audytu wewnętrznego, dotyczących działań ograniczających ryzyko kredytowe.

Komórka audytu wewnętrznego

Do zadań komórki audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku w celu identyfikacji nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników tego systemu przydzielonych im funkcji i zadań w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank posiada opracowany dokument - Strategię i Politykę kredytową, w której określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową i jest on zarazem podstawowym instrumentem realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Bank stosuje modele identyfikowania i pomiaru ryzyka

kredytowego związanego z jego działalnością, wyrażone w określonych wskaźnikach oceny ryzyka portfela Kredytowego. Modele te są dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

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

- pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału banku poprzez osiąganie stabilnych dochodów;
- 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;
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy Klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku.

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

1. bankowość hipoteczna,
2. private banking
3. finansowanie zakupu samochodów,
4. pozostałe kredyty detaliczne (gotówkowe, w kartach kredytowych),
5. obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych.

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 jest odpowiedzialne za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych.

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 centrach akceptacyjnych mogą funkcjonować Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom centrum. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrom akceptacyjnym. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Getin Noble Bank stosuje 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 zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych i samochodowych dla osób fizycznych stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

Kategorie oceny zdolności kredytowej małych i średnich podmiotów wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za ocenę sytuacji finansowej i oceny jakościowej. System ten pozwala ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych, umożliwia również punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez komórki obszaru ryzyka kredytowego. Wyniki przeprowadzonych przez wymienione obszary analiz przedstawiane są w okresowych raportach. Wnioski z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

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. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka branżowego, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- bieżąco monitorują duże zaangażowania kredytowe oraz przyznane limity dla kredytów hipotecznych,
- weryfikują prawidłowość tworzonych w Banku odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych.
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

Dodatkowo Bank określił w procedurach i regulacjach wewnętrznych zasady zarządzania ryzykiem koncentracji kredytowej. Bank posiada i okresowo monitoruje limity koncentracji i dużych zaangażowań. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynikałoby to z uregulowań Prawa bankowego.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Getin Noble Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursowych oraz wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank, zarówno w kredytach samochodowych, hipotecznych jak i detalicznych. Analizuje wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. Bank przeprowadza dwa razy w roku (Rekomendacja S wymaga co najmniej raz w roku) testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank.

Testy przeprowadzane są przy założeniu spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o 50%, zarówno w kredytach samochodowych jak i hipotecznych (Rekomendacja wymaga 30%), przy czym przyjmuje się, że spadek kursu walutowego będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy warunków skrajnych w zakresie wpływu zmiany stóp procentowych na jakość portfela kredytowego przeprowadzane są przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 50% przy kredytach samochodowych i detalicznych oraz o 500 p.b. przy kredytach hipotecznych (Rekomendacja S wymaga 400p.b.), przy założeniu, że wzrost poziomu stóp

procentowych będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

Bank analizuje również wpływ zmiany stopy bezrobocia na poziom ryzyka kredytowego w w/w portfelach.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

Bank stosuje 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, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji.

Do celów adekwatności kapitałowej, w ramach polityki dotyczącej stosowania i wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami, bank stosuje zabezpieczenia o najwyższym stopniu płynności, takie jak środki finansowe zdeponowane w banku oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i rząd RP. W ramach technik redukcji ryzyka Bank stosuje zabezpieczenia o najwyższej płynności, wycenianych co miesiąc metodą efektywnej stopy procentowej.

Opis zabezpieczeń kredytów

Bank wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawiono typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Getin Noble Bank.

Kredyty hipoteczne:

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

Kredyty samochodowe:

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

Kredyty konsumpcyjne:

- polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy,
- gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty korporacyjne:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia,
- zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa kredytobiorcy,
- 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.

Poniżej zaprezentowano kredyty i pożyczki dla których indywidualnie wykazano utratę wartości w wartościach brutto.

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty korporacyjne	55 090	42 439
Kredyty samochodow e	-	-
Kredyty mieszkaniow e	341 362	94 579
Kredyty konsumpcyjne	-	-
Razem	396 452	137 018

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Kwota zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty	193 877	128 579

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku bez uwzględnienia żadnego posiadanego zabezpieczenia ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Aktywa finansowe:		
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	1 867 485	794 916
Należności od banków i instytucji finansowych	2 511 003	1 014 903
Pochodne instrumenty finansowe	48 653	329 320
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34 229 435	26 217 763
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 803 301	3 849 266
Inne aktywa	222 082	105 760
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	41 681 959	32 311 928
Zobowiązania gwarancyjne	12 377	14 076
Zobowiązania warunkowe	1 122 763	916 151
Razem zobowiązania pozabilansowe	1 135 140	930 227
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	42 817 099	33 242 155

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku, które nie są ani zaległe, ani w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości:

Na dzień 31.12.2010	Niezaległe	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		z zaległością do 1 m-ca	z zaległością od 1 m-ca do 2 m-cy	z zaległością od 2 m-cy do 3 m-cy				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	2 510 399	-	-	-	-	827	(223)	2 511 003
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 987 635	5 672 817	672 957	416 066	3 670 218	385 078	(2 575 336)	34 229 435
- kredyty korporacyjne	1 605 254	627 260	51 527	30 843	185 971	25 693	(151 676)	2 374 872
- kredyty samochodowe	2 810 710	444 415	97 957	58 977	690 623	34 155	(534 701)	3 602 136
- kredyty mieszkaniowe	19 768 849	4 439 214	476 646	290 732	1 239 475	297 389	(583 101)	25 929 204
- kredyty konsumpcyjne	1 802 822	161 928	46 827	35 514	1 554 149	27 841	(1 305 858)	2 323 223
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 802 249	-	-	-	2 383	-	(1 331)	2 803 301
- emitowane przez banki centralne	999 330	-	-	-	-	-	-	999 330
- emitowane przez pozostałe banki	18	-	-	-	-	-	-	18
- emitowane przez inne podmioty finansowe	1 707	-	-	-	-	-	-	1 707
- emitowane przez podmioty niefinansowe	26 014	-	-	-	2 383	-	(1 331)	27 066
- emitowane przez Skarb Państwa	1 775 180	-	-	-	-	-	-	1 775 180
Razem	31 300 283	5 672 817	672 957	416 066	3 672 601	385 905	(2 576 890)	39 543 739

GETIN NOBLE BANK S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
 (dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2009 (przekształcone)	Niezależne	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		z zaległością do 1 m-ca	z zaległością od 1 m-ca do 2 m-cy	z zaległością od 2 m-cy do 3 m-cy				
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	1 013 718	273	-	-	1	923	(12)	1 014 903
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20 077 857	4 600 692	480 056	286 413	2 082 838	291 993	(1 602 086)	26 217 763
- kredyty korporacyjne	1 187 180	420 166	15 305	9 547	148 995	19 954	(123 892)	1 677 255
- kredyty samochodowe	2 621 050	457 576	133 854	68 591	373 660	28 804	(288 546)	3 394 989
- kredyty mieszkaniowe	14 553 191	3 461 344	239 235	115 247	425 593	169 810	(171 276)	18 793 144
- kredyty konsumpcyjne	1 716 436	261 606	91 662	93 028	1 134 590	73 425	(1 018 372)	2 352 375
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 847 084	-	-	-	3 259	-	(3 075)	3 847 268
- emitowane przez banki centralne	1 049 210	-	-	-	-	-	-	1 049 210
- emitowane przez pozostałe banki	118	-	-	-	-	-	-	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe	136 360	-	-	-	5	-	(10)	136 355
- emitowane przez podmioty niefinansowe	1 020	-	-	-	3 254	-	(3 065)	1 209
- emitowane przez Skarb Państwa	2 660 376	-	-	-	-	-	-	2 660 376
Razem	24 938 659	4 600 965	480 056	286 413	2 086 098	292 916	(1 605 173)	31 079 934

Udział procentowy w portfelu kredytowym w poniższych tabelach liczony jest od wartości nominalnych.

Struktura portfela kredytowego	Udział % w portfelu	
	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
Kredyty dla osób fizycznych:	85,11	85,34
- samochodowe	6,07	7,85
- ratalne	0,05	0,12
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	68,93	62,40
- pozostałe	10,06	14,97
Kredyty korporacyjne	14,89	14,66
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu	
	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
Rolnictwo i łowiectwo	0,18	0,17
Górnictwo i kopalnictwo	0,05	0,00
Działalność produkcyjna	1,19	1,44
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,03	0,02
Budownictwo	2,92	2,28
Handel hurtowy i detaliczny	2,89	3,05
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2,34	2,52
Pośrednictwo finansowe	0,57	0,96
Obsługa nieruchomości	1,57	2,78
Administracja publiczna	0,01	0,01
Pozostałe sekcje	3,14	1,43
Osoby fizyczne	85,11	85,34
Razem	100,00	100,00

Kwota segmentów geograficznych rynku	Udział % w portfelu	
	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
Według podziału administracyjnego Polski:		
Dolnośląskie	9,71	9,34
Kujaw sko-Pomorskie	3,40	3,13
Lubelskie	2,88	2,78
Lubuskie	2,09	2,03
Łódzkie	5,62	5,66
Małopolskie	6,48	6,58
Mazow ieckie	27,05	28,09
Opolskie	1,75	1,61
Podkarpackie	2,22	2,25
Podlaskie	1,15	1,08
Pomorskie	7,51	6,88
Śląskie	11,69	12,15
Św iętokrzyskie	1,18	1,05
Warmińsko-Mazurskie	2,68	2,42
Wielkopolskie	7,68	7,39
Zachodniopomorskie	4,76	4,55
Siedziba poza obszarem Polski	2,15	3,01
Razem	100,00	100,00

2. Ryzyko operacyjne

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym

Getin Noble Bank SA zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym”:

- uwzględniając regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego;
- zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku stanowi proces obejmujący działania w zakresie:

- identyfikacji ryzyka;
- pomiaru ryzyka;
- ograniczania ryzyka;
- monitorowania ryzyka;
- raportowania ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą:

- wszystkie elementy struktury organizacyjnej Banku – piony, obszary, komórki i jednostki organizacyjne Centrali, jednostki operacyjne (stanowiące terenowe jednostki organizacyjne Banku);
- podmioty powiązane – spółki zależne od Banku;

- podmioty zewnętrzne – jednostki franczyzowe i jednostki pośredników;
zwane jednostkami organizacyjnymi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W ramach jednostek organizacyjnych zarządzania ryzykiem operacyjnym wyodrębnia się jednostki stanowiące:

- jednostki systemowe – zwane również merytoryczne jednostki systemowe – odpowiedzialne za systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym, projektujące regulacje wewnętrzne i tworzące rozwiązania do bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym, wykonujące również zadania bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- jednostki operacyjne – zajmujące się bieżącym zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności.

We wszystkich pionach i na wszystkich szczeblach – poziomach – struktury organizacyjnej Banku, a także w podmiotach powiązanych i zewnętrznych, wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

- Poziom pierwszy: poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności;
- Poziom drugi: poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną;
- Poziom trzeci: poziom nadrzędny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – główna funkcja zarządzania ryzykiem operacyjnym, realizowana przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku, których członkowie są świadomi ważnych aspektów ryzyka operacyjnego w Banku, jako odrębnego, podlegającego zarządzaniu rodzaju ryzyka i znają profil ryzyka wynikającego z działalności Banku.

Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia wyspecjalizowany komitet – Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniotwórczo doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach struktury Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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;
- 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.

System raportowania obejmuje w szczególności raporty:

- ryzyka operacyjnego prezentujące jego profil;
- działań zaradczych podjętych w celu ograniczania ryzyka operacyjnego;
- skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

W ramach raportowania ryzyka operacyjnego stosuje się:

- bieżące raportowanie – rejestrowanie – danych dotyczących zdarzeń i strat operacyjnych oraz profilu i zmian ryzyka operacyjnego;
- okresowe przetwarzanie i dystrybucję zbioru danych gromadzonych w toku monitorowania ryzyka w formie raportów (informacji) tworzonych w okresach kwartalnych i półrocznych;
- dokumentowanie i przepływy informacji (raportów) dotyczących ryzyka operacyjnego.

Pomiar ryzyka operacyjnego dokonuje się przy pomocy informatycznego systemu wspierającego proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, poprzez kalkulację:

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego, w tym kapitału regulacyjnego - minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne;
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka operacyjnego

W zależności od wielkości i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie Banku 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 obserwację profilu ryzyka operacyjnego;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne działalności leasingowej jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania na drugą rękę we wszelkich procesach wymagających transferu środków. Kluczowe procesy biznesu są opisane w odpowiednich dokumentach - Politykach i Procedurach. Dodatkowo jedna osoba została desygnowana do ciągłego monitoringu poprawności operacji biznesowych, która raportuje bezpośrednio do Zarządu.

3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Bank 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 bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

3.1. Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie oraz raportowane Zarządowi Banku i Kierownictwu Banku w ramach informacji zarządczej.

Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się również poprzez pomiar wartości zagrożonej (VaR) oraz testy warunków skrajnych (stress testy).

Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem walutowym, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych.

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

GETIN NOBLE BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2010	WALUTA							Razem tys. zł
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	
AKTYWA								
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 949 844	14 077	1 474	8 189	1 181	-	1	1 974 766
Należności od banków i instytucji finansowych	299 721	1 476 772	69 495	614 590	44 748	2 609	3 068	2 511 003
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17 747 664	729 999	15 153 183	134 081	-	431 148	33 360	34 229 435
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 803 301	-	-	-	-	-	-	2 803 301
Pozostałe	1 115 590	594	601	38	57	-	-	1 116 880
SUMA AKTYWÓW	23 916 120	2 221 442	15 224 753	756 898	45 986	433 757	36 429	42 635 385
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	735 792	-	-	-	-	-	-	735 792
Zobowiązania wobec klientów	35 283 278	1 222 371	17 808	658 546	45 757	32	8	37 227 800
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	81 347	-	-	-	-	-	-	81 347
Rezerwy	9 992	13	-	1	-	-	-	10 006
Pozostałe	1 266 660	4 929	24 540	597	114	611	1 523	1 298 974
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	37 377 069	1 227 313	42 348	659 144	45 871	643	1 531	39 353 919
KAPITAŁ WŁASNY	3 281 466	-	-	-	-	-	-	3 281 466
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	40 658 535	1 227 313	42 348	659 144	45 871	643	1 531	42 635 385
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(16 742 415)	994 129	15 182 405	97 754	115	433 114	34 898	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	16 384 806	33 663	203 122	5 632	-	-	659	16 627 882
Pasywa	736 469	1 034 034	15 354 090	103 892	-	432 361	34 920	17 695 766
LUKA	(1 094 078)	(6 242)	31 437	(506)	115	753	637	(1 067 884)

GETIN NOBLE BANK S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
 (dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2009 (przekształcone)	WALUTA							Razem tys. zł
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	
AKTYWA								
Kasa, środki w Banku Centralnym	883 457	16 275	1 587	6 228	1 291	-	1	908 839
Należności od banków i instytucji finansowych	182 726	352 173	90 607	241 886	52 439	93 901	1 171	1 014 903
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 514 774	57 212	14 077 468	209 562	-	358 747	-	26 217 763
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 847 266	-	-	-	-	-	-	3 847 266
Pozostałe	1 055 029	892	52	78	57	-	-	1 056 108
SUMA AKTYWÓW	17 483 252	426 552	14 169 714	457 754	53 787	452 648	1 172	33 044 879
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	460 571	-	276 801	-	-	-	-	737 372
Zobowiązania wobec klientów	26 435 771	1 053 087	15 015	720 720	53 899	-	-	28 278 492
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	900 971	-	-	-	-	-	-	900 971
Rezerwy	5 485	2	-	-	-	-	-	5 487
Pozostałe	237 651	1 318	11 187	253	115	-	536	251 060
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	28 040 449	1 054 407	303 003	720 973	54 014	-	536	30 173 382
KAPITAŁ WŁASNY	2 871 497	-	-	-	-	-	-	2 871 497
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	30 911 946	1 054 407	303 003	720 973	54 014	-	536	33 044 879
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(13 428 694)	(627 855)	13 866 711	(263 219)	(227)	452 648	636	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	14 179 800	630 421	157 691	265 559	-	-	-	15 233 471
Pasywa	628 702	4 930	13 997 639	2 898	-	452 539	-	15 086 708
LUKA	122 404	(2 364)	26 763	(558)	(227)	109	636	146 763

3.2. Ryzyko stopy procentowej

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie tym ryzykiem należy do kompetencji Zarządu Banku, które w okresach co miesięcznych otrzymują i analizują raporty dotyczące tego ryzyka.

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

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

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

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda EaR),
- analizę wartości zagrożonej portfela banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR),
- testy warunków skrajnych, przedstawiające podatność banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży odsetkowej.

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego

Getin Noble Bank przygotowuje analizę wrażliwości raz w miesiącu (tzw. VaR, „value at risk”) dla ryzyka stopy procentowej oraz codziennie dla ryzyka walutowego:

tys. zł	31.12.2010		31.12.2009 (przekształcone)	
	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)
stopa procentow a	15 876	4 796	9 807	3 861
ryzyko w alutow e		904		458

EaR oznacza potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Banku (wrażliwość wyniku finansowego) w perspektywie najbliższych 12 miesięcy w przypadku zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości).

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank.

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych Banku sklasyfikowanych na dzień 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów utrzymywanych do terminów 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.

GETIN NOBLE BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
(dane w tys. zł)



Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2010	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	Aktywa/ Pasywa nieoprocent. tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 974 766	-	-	-	-	-	1 974 766
Należności od banków i instytucji finansowych	2 494 595	91	15 244	246		827	2 511 003
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20 521 668	9 784 679	3 213 890	77 510	13 783	617 905	34 229 435
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	999 330	707 364	20	1 093 810	-	2 777	2 803 301
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 116 880	1 116 880
SUMA AKTYWÓW	25 990 359	10 492 134	3 229 154	1 171 566	13 783	1 738 389	42 635 385
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	25 890	341 612	1 212	357 330	-	9 748	735 792
Zobowiązania w obec klientów	13 025 724	9 617 376	12 223 506	1 931 402	-	429 792	37 227 800
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	79 932	533	-	-	-	882	81 347
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 308 980	1 308 980
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	13 131 546	9 959 521	12 224 718	2 288 732	0	1 749 402	39 353 919
KAPITAŁ WŁASNY						3 281 466	3 281 466
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	13 131 546	9 959 521	12 224 718	2 288 732	0	5 030 868	42 635 385
Luka	12 858 813	532 613	(8 995 564)	(1 117 166)	13 783	(3 292 479)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktyw a	7 593 774	8 558 839	279 884	195 385	-	-	16 627 882
Zobowiązania	8 193 940	9 342 345	82 475	77 006	-	-	17 695 766
Luka	(600 166)	(783 506)	197 409	118 379	0	0	(1 067 884)
Luka razem	12 258 647	(250 893)	(8 798 155)	(998 787)	13 783	(3 292 479)	(1 067 884)

GETIN NOBLE BANK S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
 (dane w tys. zł)



Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2009 (przekształcone)	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	Aktywa/ Pasywa nieoprocent. tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	908 839	-	-	-	-	-	908 839
Należności od banków i instytucji finansowych	940 883	5 816	33 448	33 457	-	1 299	1 014 903
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 027 127	4 920 330	1 127 130	966 278	14 931	161 967	26 217 763
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 149 092	580 383	502 121	1 196 165	281 859	137 646	3 847 266
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 056 108	1 056 108
SUMA AKTYWÓW	22 025 941	5 506 529	1 662 699	2 195 900	296 790	1 357 020	33 044 879
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	537 504	179 796	19 548	-	-	524	737 372
Zobowiązania w obec klientów	9 379 251	6 355 717	9 242 747	2 793 702	-	507 075	28 278 492
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	64 995	419 059	404 970	-	-	11 947	900 971
Pozostałe	-	-	-	-	-	256 547	256 547
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	9 981 750	6 954 572	9 667 265	2 793 702	-	776 093	30 173 382
KAPITAŁ WŁASNY	-	-	-	-	-	2 871 497	2 871 497
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	9 981 750	6 954 572	9 667 265	2 793 702	-	3 647 590	33 044 879
Luka	12 044 191	(1 448 043)	(8 004 566)	(597 802)	296 790	(2 290 570)	0
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	4 499 267	6 245 652	57 000	377 000	-	-	11 178 919
Zobowiązania	4 453 163	6 678 699	-	-	-	-	11 131 862
Luka	46 104	(433 047)	57 000	377 000	-	-	47 057
Luka razem	12 090 295	(1 881 090)	(7 947 566)	(220 802)	296 790	(2 290 570)	47 057

4. Ryzyko płynności

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

Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wpływy środków z Banku.

Codziennemu monitorowaniu poddawane są wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności).

Bank przeprowadza prognozy poziomu płynności na kolejne okresy i dokonuje oceny prawdopodobieństwa pogorszenia sytuacji płynnościowej (analiza scenariuszowa).

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami NBP. W celu zapewnienia optymalnego poziomu płynności, Bank:

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową.

Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Plan awaryjny utrzymania płynności w Getin Noble Bank SA w sytuacjach kryzysowych”.

Bank sporządza lukę płynności w ujęciu kontraktowym (umowne terminy zapadalności/wymagalności) oraz w ujęciu urealnionym (prawdopodobne terminy realizacji zobowiązań i należności – zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem płynności w Getin Noble Banku).

W opinii Banku, luka urealniona w głębszym stopniu ukazuje profil ryzyka płynności Banku. Podstawowe modyfikacje w stosunku do luki kontraktowej polegają na:

- urealnieniu przepływów z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek. Modyfikacje dokonywane są zarówno in minus - wykazanie kredytów z zaległościami w spłatach w najdłuższym terminie tj. > 20 lat, założenie odnawialności kredytów kartowych oraz kredytów w ROR/rachunkach bieżących oraz in plus – uwzględnienie tendencji w zakresie dokonywanych przez klientów nadpłat w stosunku do harmonogramów umownych,

- urealnieniu przepływów z tytułu wypłaty depozytów klientów. Modyfikacje dokonywane są zarówno in minus oraz in plus – w zależności od zaobserwowanych zachowań klientów w zakresie zrywania (likwidacji przed terminem umownym) i odnawiania depozytów,
- wykazaniu płynnych papierów wartościowych w terminach, w których Bank może dokonać ich sprzedaży. Aktywa skarbowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku zostały wykazane w terminach wymagalności tychże zobowiązań,
- wykazaniu całości kwoty zrealizowanego wyniku finansowego w terminie > 20 lat.
- wykazaniu zobowiązań pozabilansowych Banku z tytułu przyznanych klientom linii kredytowych w prawdopodobnych terminach ich realizacji tj. wypłaty środków klientom.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Banku na dzień 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku według terminów zapadalności:

GETIN NOBLE BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
(dane w tys. zł)



Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2010	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	O nieokreśl. zapadalności tys. zł	RAZEM tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 974 766	-	-	-	-	-	1 974 766
Należności od banków i instytucji finansowych	1 066 197	106 801	441 453	896 552	-	-	2 511 003
Pochodne instrumenty finansowe	32	5 253	24 084	14 697	4 587	-	48 653
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 319 013	458 895	2 308 487	7 171 907	20 971 133	-	34 229 435
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	999 330	0	707 384	1 093 810	0	2 777	2 803 301
Inwestycje w jednostki podporządkowane	-	-	-	-	-	263 273	263 273
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	91 656	91 656
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	155 316	155 316
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	3 339	3 339
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	246 977	246 977
Inne aktywa	-	-	-	-	-	305 265	305 265
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży						2 401	2 401
SUMA AKTYWÓW	7 359 338	570 949	3 481 408	9 176 966	20 975 720	1 071 004	42 635 385
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	25 893	243 439	1 454	465 006	-	-	735 792
Pochodne instrumenty finansowe	77	13 215	164 585	367 039	490 666	-	1 035 582
Zobowiązania w obec klientów	11 432 460	10 031 911	13 238 077	2 525 047	305	-	37 227 800
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	845	-	-	80 502	-	-	81 347
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	23 670	-	-	-	-	23 670
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	239 722	239 722
Rezerwy	-	-	-	-	-	10 006	10 006
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	11 459 275	10 312 235	13 404 116	3 437 594	490 971	249 728	39 353 919
KAPITAŁ WŁASNY						3 281 466	3 281 466
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	11 459 275	10 312 235	13 404 116	3 437 594	490 971	3 531 194	42 635 385
Luka płynności	(4 099 937)	(9 741 286)	(9 922 708)	5 739 372	20 484 749	(2 460 190)	0

GETIN NOBLE BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku
(dane w tys. zł)

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2009 (przekształcone)	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	O nieokreśl. zapadalności tys. zł	RAZEM tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	908 839	-	-	-	-	-	908 839
Należności od banków i instytucji finansowych	863 399	23 888	66 244	61 316	-	56	1 014 903
Pochodne instrumenty finansowe	12 000	14 962	97 016	205 342	-	-	329 320
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 149 151	361 499	1 806 316	6 483 376	16 417 421	-	26 217 763
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 149 093	580 383	502 121	1 196 165	281 858	137 646	3 847 266
Inwestycje w jednostki podporządkowane	-	-	-	-	-	127 731	127 731
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	92 889	92 889
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	122 366	122 366
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	201 793	201 793
<i>Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego</i>	-	-	-	-	-	6 042	6 042
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	-	-	-	-	-	195 751	195 751
Inne aktywa	-	-	-	-	-	157 395	157 395
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	24 614	24 614
SUMA AKTYWÓW	4 082 482	980 732	2 471 697	7 946 199	16 699 279	864 490	33 044 879
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	652	276 801	19 548	440 371	-	-	737 372
Pochodne instrumenty finansowe	1 876	10 770	16 632	23 735	-	-	53 013
Zobowiązania wobec klientów	9 579 268	6 230 481	9 844 942	2 621 447	-	2 354	28 278 492
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 898	5 887	804 614	80 572	-	-	900 971
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	12 259	-	-	-	-	12 259
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	185 788	185 788
Rezerwy	-	-	-	-	-	5 487	5 487
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	9 591 694	6 536 198	10 685 736	3 166 125	-	193 629	30 173 382
KAPITAŁ WŁASNY	-	-	-	-	-	2 871 497	2 871 497
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	9 591 694	6 536 198	10 685 736	3 166 125	-	3 065 126	33 044 879
Luka płynności	(5 509 212)	(5 555 466)	(8 214 039)	4 780 074	16 699 279	(2 200 636)	0

Poniżej przedstawiona jest analiza zobowiązań finansowych wg umownych terminów wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku:

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2010	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	RAZEM
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania finansowe:						
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	25 895	245 477	3 620	553 299	-	828 291
Pochodne instrumenty finansowe	77	13 215	164 585	367 039	490 666	1 035 582
Zobowiązania wobec klientów	11 457 535	10 114 819	13 580 599	2 759 135	557	37 912 645
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 847	-	3 455	83 957	-	89 259
Razem	11 485 354	10 373 511	13 752 259	3 763 430	491 223	39 865 777

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2009 (przekształcone)	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	RAZEM
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania finansowe:						
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	902	276 823	21 271	447 428	-	746 424
Pochodne instrumenty finansowe	1 876	10 770	16 632	23 735	-	53 013
Zobowiązania wobec klientów	9 599 896	6 322 958	10 228 883	3 049 425	-	29 201 162
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 506	6 366	825 327	88 096	-	932 295
Razem	9 615 180	6 616 917	11 092 113	3 608 684	-	30 932 894

5. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

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

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

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Aby ocenić wielkość potencjalnego kosztu zastąpienia Bank wykorzystuje takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego.

Aby kontrolować poziom podejmowanego ryzyka kredytowego Bank dokonuje oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

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

Bank ustala, 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.

6. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości, w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 2010 roku wynosi -53 494 tys. zł.

Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 stycznia 2011 roku do 6 października 2015 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:

	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	RAZEM
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	146 395	458 885	5 756 360	7 010 134	13 371 774
Zobowiązania	158 195	474 585	6 178 780	7 593 360	14 404 920

Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszona na kapitał własny została przedstawiona poniżej:

	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2009- 31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	(6 749)	-
Efektywna część zysków / strat na instrumencie zabezpieczającym	(1 089 923)	712 437
Kwoty odnoszone w rachunek zysków i strat, z tego:	(1 043 178)	719 186
- korekta przychodów odsetkowych	321 244	151 070
- korekta zysków / strat z tytułu różnic kursowych	(1 289 853)	610 384
- korekta z tytułu nieefektywności zabezpieczenia	(74 569)	(42 268)
Stan na koniec okresu	(53 494)	(6 749)

Deprecjacja waluty krajowej w 2010 roku spowodowała ujemną korektę zysków i strat z tytułu różnic kursowych na instrumencie zabezpieczającym w tym okresie.

W 2009 roku Bank stosował strategię zabezpieczeń, w ramach której comiesięcznie ustanawiał pozycję zabezpieczaną jako część portfela depozytów o stałym oprocentowaniu w PLN, wycenianych według metody zamortyzowanego kosztu, ujętych w księgach Banku na początku danego miesiąca rozliczeniowego.

Instrumentem zabezpieczającym była część lub całość przepływów pieniężnych z tytułu zawartych przez Bank transakcji IRS. Część transakcji IRS stanowiąca instrument zabezpieczający była ustalana comiesięcznie według stanu na koniec poprzedniego miesiąca, zgodnie z przyjętą przez Bank metodologią w tym zakresie.

Wartość godziwa transakcji IRS wyznaczonych na instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów złotych o stałym oprocentowaniu przed ryzykiem stopy procentowej na dzień 31 grudnia 2009 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	Stan na dzień 31.12.2009
Wartość godziwa instrumentów pochodnych typu IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w zabezpieczeniach w wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej.	19 822
Wartość godziwa instrumentów zabezpieczających łącznie:	19 822

W 2009 roku Bank rozpoznał następujące kwoty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej:

	01.01.2009-31.12.2009	
	Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem
Zysk	-	805
Strata	4 428	-
Razem	4 428	805

W 2010 roku Bank odstąpił od stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej depozytów w PLN o stałym oprocentowaniu. Jednorazowo w marcu 2010 roku włączono do wyniku pozostałą do zamortyzowania kwotę -678 tys. zł.

7. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem Banku jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Banku i zwiększały wartość dla jego akcjonariuszy.

Bank zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej Bank może dokonać wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy, zwrócić kapitał akcjonariuszom lub wyemitować nowe akcje. W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

Getin Noble Bank dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymywanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej, Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych.

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 (wymogi kapitałowe w ramach Filaru I).

Poziom kapitału wewnętrznego na pokrycie nieoczekiwanych strat z tytułu istotnych ryzyk występujących w jego działalności (wymogi II Filara) Bank wylicza na podstawie wewnętrznej procedury zatwierdzonej przez Zarząd i Radę Nadzorczą. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny zapotrzebowania na kapitał wewnętrzny, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku).

Kapitał wewnętrzny kształtuje się w Getin Noble Banku na poziomie zbliżonym do wymogów kapitałowych w ramach Filaru I.

8. Współczynnik wypłacalności

Na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 roku kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika, dokonano w oparciu o następujące przepisy:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz.U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665, z późn. zm),
- Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- Uchwała nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych.
- Uchwała nr 382/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał wyliczenia wymogów kapitałowych oraz współczynnika wypłacalności w oparciu o Uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego, natomiast na dzień 31 grudnia 2009 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał wyliczenia wymogów kapitałowych oraz współczynnika wypłacalności w oparciu o Uchwałę nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.

	31.12.2010	31.12.2009 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Fundusze własne		
Kapitał podstawowy	953 763	953 763
Kapitał zapasowy	1 901 394	1 576 760
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Akcje własne (-)	(696)	(2 635)
Zbadany wynik	350 205	228 779
Korekta o zaangażowanie kapitałów w instytucje finansowe	(262 804)	(127 731)
Korekta o wartości niematerialne i prawne	(91 656)	(92 889)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	(6 748)	(6 341)
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(932)	23
Kapitał krótkoterminowy	-	3
Razem fundusze własne	2 880 019	2 567 225
Aktywa ważne ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 714 062	5 431 241
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	1 687 234	1 045 204
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	660 431	99 569
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	686 809	170 393
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	28 738 488	22 963 113
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	4 935 698	3 100 021
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	212 663	235 338
Razem aktywa ważne ryzykiem	27 720 561	21 004 449
Zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 449 788	364 950
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,2%	4 770 130	2 185 713
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,25%	129 000	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,5%	1 334 167	749 305
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1%	4 994 048	4 447 936
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1,6%	41 027	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 2,5%	3 623 079	1 406 692
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 3,5%	7 238	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 5%	-	1 866 483
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 6%	11 849	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	21 152	103 875
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	-	1 477
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	32 595	246 711
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	322 884	322 766
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	24 518	16 258
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	-	25
Razem zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	445 881	584 106
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	28 166 441	21 588 555
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowe	2 253 283	1 727 084
Ryzyka kredytowe kontrahenta	32	2
Ryzyka operacyjne	162 436	122 931
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	266	2
Współczynnik wypłacalności	9,54%	11,10%

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Zarówno na dzień 31 grudnia 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 roku w portfelu Banku nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Bank jako nieistotne.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

24 luty 2011 roku, Krzysztof Rosiński - Prezes Zarządu

24 luty 2011 roku, Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu

24 luty 2011 roku, Maurycy Kühn - Członek Zarządu

24 luty 2011 roku, Krzysztof Spyra - Członek Zarządu

24 luty 2011 roku, Radosław Stefurak - Członek Zarządu

24 luty 2011 roku, Maciej Szczechura - Członek Zarządu

24 luty 2011 roku, Grzegorz Tracz - Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

24 luty 2011 roku, Barbara Kruczyńska-Nurek - Główny Księgowy Dyrektor Banku