



GETIN NOBLE
BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta

Warszawa, 29 luty 2012 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
	tys. zł		tys. EUR	
Przychody z tytułu odsetek	3 554 563	2 853 258	858 569	712 531
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 037 622	973 267	250 627	243 049
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(1 172 598)	(1 047 341)	(283 229)	(261 548)
Zysk brutto	691 898	421 232	167 121	105 192
Zysk netto	556 953	436 857	134 526	109 094
Przepływy pieniężne netto	656 001	1 250 994	158 451	312 405

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
	tys. zł		tys. EUR	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 015 650	34 229 435	9 512 690	8 643 142
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 352 302	2 803 301	985 397	707 851
Suma aktywów	53 318 374	42 635 385	12 071 720	10 765 696
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	581 047	735 792	131 554	185 792
Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązanie	1 135 135	1 035 582	257 004	261 491
Zobowiązania w obec klientów	46 487 688	37 227 800	10 525 197	9 400 247
Suma zobowiązań	49 390 246	39 353 919	11 182 360	9 937 106
Kapitał własny ogółem	3 928 128	3 281 466	889 361	828 590
Kapitał podstawowy	953 763	953 763	215 940	240 831
Fundusze podstawowe (Tier 1)	3 546 358	2 880 019	802 925	727 222
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	276 023	-	62 494	-
Liczba akcji	953 763 097	953 763 097	953 763 097	953 763 097
Współczynnik wypłacalności	10,24%	9,54%	10,24%	9,54%

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 2011 roku w wysokości 1 EUR = 4,4168 zł oraz na 31 grudnia 2010 roku w wysokości 1 EUR = 3,9603 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 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,1401 zł i 1 EUR = 4,0044 zł).

SPIS TREŚCI:

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPORZĄDZONE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU	2
1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	2
2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	3
3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	4
4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	5
5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
II. INFORMACJE O BANKU	7
1. INFORMACJE OGÓLNE	7
2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI.....	7
3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	8
4. INWESTYCJE BANKU	8
III. ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	10
1. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1.1 Oświadczenie o zgodności.....	10
1.2 Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	10
1.3 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdania finansowego.....	10
2. ZMIANY STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI.....	10
2.1 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości – dane porównawcze.....	11
3. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE, A NIE WESZŁY JESZCZE W ŻYCIE	11
4. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....	13
4.1. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej	13
4.2. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	13
4.3. Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą	13
4.4. Aktywa i zobowiązania finansowe	14
4.5. Pochodne instrumenty finansowe	17
4.6. Rachunkowość zabezpieczeń.....	18
4.7. Utrata wartości aktywów finansowych.....	19
4.8. Udzielone zobowiązania warunkowe	22
4.9. Rzeczowe aktywa trwałe	22
4.10. Nieruchomości inwestycyjne	23
4.11. Wartości niematerialne.....	24
4.12. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana.....	24
4.13. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych.....	25
4.14. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	25
4.15. Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów	25
4.16. Świadczenia pracownicze	26
4.17. Rezerwy	26
4.18. Leasing	26
4.19. Pozostałe należności	27
4.20. Pozostałe zobowiązania.....	27

4.21. Kapitał własny	28
4.22. Płatności w formie akcji własnych	28
4.23. Przychody	29
4.24. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	31
4.25. Dywidendy	31
4.26. Podatki	31
4.27. Zysk netto na akcję	33
5. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	33
5.1. Profesjonalny osąd	33
5.2. Niepewność szacunków.....	34
IV. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE.....	37
1. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	37
2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	38
3. Przychody z tytułu dywidend	38
4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	39
5. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	39
6. Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych.....	40
7. Wynik z pozycji wymiany.....	40
8. Inne przychody operacyjne	40
9. Inne koszty operacyjne.....	40
10. Ogólne koszty administracyjne	41
11. Utrata wartości należności i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	42
12. Podatek dochodowy	43
13. Kasa, środki w Banku Centralnym	45
14. Należności od banków i instytucji finansowych	46
15. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	46
16. Pochodne instrumenty finansowe.....	47
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	49
18. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży.....	50
19. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	53
20. Inwestycje w jednostki podporządkowane	54
21. Wartości niematerialne.....	54
22. Rzeczowe aktywa trwałe.....	56
23. Nieruchomości inwestycyjne	58
24. Leasing operacyjny i finansowy	59
25. Inne aktywa.....	60
26. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	61
27. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	61
28. Zobowiązania wobec klientów	62
29. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	63
30. Pozostałe zobowiązania	65
31. Rezerwy.....	65
32. Kapitał podstawowy.....	66

33. Pozostałe kapitały	67
34. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	67
35. Zobowiązania warunkowe	68
36. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	68
37. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	71
38. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	71
39. Informacje dotyczące segmentów działalności	73
40. Transakcje z podmiotami powiązanymi	75
41. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	82
42. Struktura zatrudnienia	83
43. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	83
V. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU	85
1. Ryzyko kredytowe	85
2. Ryzyko operacyjne	95
3. Ryzyko rynkowe	97
3.1. Ryzyko walutowe	97
3.2. Ryzyko stopy procentowej	101
4. Ryzyko płynności	105
5. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	109
6. Rachunkowość zabezpieczeń	110
7. Zarządzanie kapitałem	111
8. Współczynnik wypłacalności	111

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPORZĄDZONE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

	Nota	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	IV.1	3 554 563	2 853 258
Koszty z tytułu odsetek	IV.1	(2 275 810)	(1 830 399)
Wynik z tytułu odsetek		1 278 753	1 022 859
Przychody z tytułu prowizji i opłat	IV.2	1 037 622	973 267
Koszty z tytułu prowizji i opłat	IV.2	(297 576)	(229 341)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		740 046	743 926
Przychody z tytułu dywidend	IV.3	17 649	71 216
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	IV.4	37 317	(15 288)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	IV.5	(299)	86 558
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych	IV.6	370 951	0
Wynik z pozycji wymiany	IV.7	149 779	135 698
Inne przychody operacyjne	IV.8	46 460	51 944
Inne koszty operacyjne	IV.9	(68 562)	(65 581)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		553 295	264 547
Ogólne koszty administracyjne	IV.10	(707 598)	(562 759)
Wynik z tytułów odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	IV.11	(1 172 598)	(1 047 341)
Wynik z działalności operacyjnej		691 898	421 232
Zysk brutto		691 898	421 232
Podatek dochodowy	IV.12	(134 945)	15 625
Zysk netto		556 953	436 857

2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Zysk netto za okres	556 953	436 857
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	2 968	(500)
Podatek dochodowy dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(564)	95
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	92 095	(46 745)
Podatek dochodowy dotyczący zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(17 498)	8 882
Inne całkowite dochody netto	77 001	(38 268)
Całkowite dochody za okres	633 954	398 589

3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 31 grudnia 2011 roku

	Nota	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	IV.13	2 389 862	1 974 766
Należności od banków i instytucji finansowych	IV.14	3 262 725	2 511 003
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	IV.15	8 045	-
Pochodne instrumenty finansowe	IV.16	88 204	48 653
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	IV.18	42 015 650	34 229 435
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	IV.19	4 352 302	2 803 301
Inwestycje w jednostki podporządkowane	IV.20	248 423	263 273
Wartości niematerialne	IV.21	96 150	91 656
Rzeczowe aktywa trwałe	IV.22	146 377	155 316
Nieruchomości inwestycyjne	IV.23	36 008	3 339
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		209 945	246 977
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 629	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	IV.12	202 316	246 977
Inne aktywa	IV.25	463 647	305 265
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	IV.26	1 036	2 401
SUMA AKTYWÓW		53 318 374	42 635 385
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	IV.27	581 047	735 792
Pochodne instrumenty finansowe	IV.16	1 135 135	1 035 582
Zobowiązania w obec klientów	IV.28	46 487 688	37 227 800
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	IV.29	811 673	81 347
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		-	23 670
Pozostałe zobowiązania	IV.30	360 855	239 722
Rezerwy	IV.31	13 848	10 006
Suma zobowiązań		49 390 246	39 353 919
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	IV.32	953 763	953 763
Skupione akcje własne – w wartość nominalną		(696)	(696)
Niepodzielony wynik finansowy		-	(932)
Zysk netto		556 953	436 857
Pozostałe kapitały	IV.33	2 418 108	1 892 474
Kapitał własny ogółem		3 928 128	3 281 466
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		53 318 374	42 635 385

4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011 roku

	Kapitał podstawowy	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 dzień 01.01.2011	953 763	(696)	1 901 394	(50 078)	37 493	3 665	(932)	436 857	3 281 466
Całkowite dochody za okres				77 001				556 953	633 954
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy			435 925				932	(436 857)	-
Dywidendy									0
Wy cena opcji menadżerskich						12 708			12 708
Na dzień 31.12.2011	953 763	(696)	2 337 319	26 923	37 493	16 373	-	556 953	3 928 128

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 dzień 01.01.2010 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)	-
Oplaty z tytułu rejestracji kapitału				(149)						(149)
Sprzedaż akcji własnych			1 939	8 036						9 975
Wy cena opcji menadżerskich							3 665			3 665
Na dzień 31.12.2010 roku	953 763	-	(696)	1 901 394	(50 078)	37 493	3 665	(932)	436 857	3 281 466

5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

	Nota	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		556 953	436 857
Korekty razem:		(846 986)	2 359 975
Amortyzacja		51 972	43 640
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		-	(80)
Zysk z działalności inwestycyjnej		(320 897)	(2 582)
Odsetki i dywidendy		1 171	(35 909)
Zmiana stanu należności od banków	IV.38.1)	(510 817)	(1 311 033)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	IV.38.2)	(36 761)	245 724
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(7 786 215)	(8 011 672)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(8 045)	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	IV.38.3)	(1 546 597)	1 043 560
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		44 661	(51 226)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(158 382)	(147 870)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych		(154 745)	620 840
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	IV.38.4)	171 360	979 649
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		9 259 888	8 949 308
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów	IV.38.5)	51 226	(22 124)
Zmiana stanu rezerw		3 842	4 519
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		121 133	37 437
Pozostałe korekty		1 519	341
Zapłacony podatek dochodowy		(139 645)	(8 677)
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	IV.11	108 346	26 130
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(290 033)	2 796 832
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych, aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		2 395	6 333
Dywidendy i odsetki otrzymane	IV.3	17 649	71 216
Zbycie jednostki zależnej		361 067	-
Nabywanie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(67 162)	(38 571)
Nabywanie udziałów jednostki zależnej	II.4	(28 195)	(137 384)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		285 754	(98 406)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 261 100	-
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(582 000)	(797 500)
Kredyty i pożyczki		-	101 190
Sprzedaż/wykup akcji własnych		-	9 975
Splata kredytów i pożyczek		-	(723 530)
Zapłacone odsetki		(18 820)	(35 307)
Inne wydatki finansowe		-	(2 260)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		660 280	(1 447 432)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		656 001	1 250 994
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		2 446 110	1 195 116
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	IV.38	3 102 111	2 446 110

II. INFORMACJE O BANKU

1. INFORMACJE OGÓLNE

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2011 roku oraz zawiera przekształcone dane porównawcze za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 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 2011 roku wchodził:

Funkcja w Zarządzie	Skład na dzień 31.12.2011
Prezes Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maurycy Kühn
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Rady Nadzorczej Spółki przedstawiał się następująco:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Skład na dzień 31.12.2011
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Radosław Boniecki
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Dariusz Niedosiał

W ciągu okresu sprawozdawczego i do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie miały miejsca zmiany w składzie Zarządu Spółki.

3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 29 lutego 2012 roku.

4. INWESTYCJE BANKU

Bank posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych i stowarzyszonych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			31.12.2011	31.12.2010
Jednostki zależne:				
Idea Bank S.A.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	usługi bankow e	-	100,00%
Noble Concierge Sp. z o.o.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	działalność w spomagająca usługi finansow e	100,00%	100,00%
Introfactor S.A.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	pozostała działalność finansow a	100,00%	100,00%
Getin Finance Plc	Londyn, Wielka Brytania	usługi finansow e	99,99%	99,99%
Noble Securities S.A.	ul. Królew ska 57, Kraków	usługi maklerskie	97,74%	79,76%
Getin Leasing S.A.	ul. Pow stańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18%	93,18%
Open Finance S.A.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	pośrednictw o finansow e	-	100,00%
Noble Funds Towarzystw o Funduszy Inw estycyjnych S.A.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	zarządzanie funduszami inw estycyjnymi	70,00%	70,00%
Jednostki stowarzyszone:				
Open Finance S.A.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	pośrednictw o finansow e	48,85%	-
Idea Bank S.A.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	usługi bankow e	37,05%	-

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach zależnych i stowarzyszonych jest równy udziałowi Banku w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem spółki Noble Securities S.A., w której udział w głosach na walnym zgromadzeniu na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosił 98,10% (82,73% na dzień 31 grudnia 2010 roku) oraz spółki Idea Bank S.A., w której udział w głosach na walnym zgromadzeniu na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosił 39,44%.

W marcu 2011 roku w wyniku realizacji opcji odkupu akcji spółki zależnej Noble Securities Getin Noble Bank nabył 698 250 akcji spółki za cenę 28 195 tys. zł.

W II kwartale 2011 roku na podstawie umowy sprzedaży zawartej z panem Czcioborem Dawidem, Prezesem Zarządu Noble Securities S.A., Getin Noble Bank zbył 69 894 akcje Noble Securities zł za cenę 359 tys. zł.

Getin Noble Bank dokonał zbycia w I kwartale 2011 roku 23,5 mln akcji spółki zależnej Open Finance S.A. w wyniku dwóch transakcji w lutym 2011 roku (3 mln akcji) oraz w marcu 2011 roku w ramach oferty publicznej spółki Open Finance S.A. (20,5 mln akcji). Płatność za 3 mln akcji sprzedane w lutym zgodnie z umową sprzedaży została odroczone do dnia 31 stycznia 2012 roku, a przychód ujęto w wartości zdyskontowanej. Równocześnie w ramach oferty publicznej Open Finance S.A. dokonał podwyższenia kapitału podstawowego o 4,25 mln nowych akcji, w których objęciu nie uczestniczył Getin Noble Bank. Wynik z tytułu utraty kontroli w spółce zaprezentowano w punkcie IV.6. W dniu 9 stycznia 2012 roku został podpisany aneks do umowy zmieniający cenę sprzedaży 1 mln akcji i odraczający płatność do dnia 31 grudnia 2014 roku.

W dniu 5 sierpnia 2011 roku nastąpiło podwyższenie kapitału podstawowego spółki zależnej Getin Noble Banku S.A. - Idea Banku S.A w drodze emisji 16 771 935 nowych akcji zwykłych o wartości nominalnej 2 zł, w objęciu których nie uczestniczył Getin Noble Bank. W związku z tym, od sierpnia 2011 roku udział Getin Noble Banku w Idea Banku obniżył się do 54,07%.

Następnie we wrześniu 2011 roku miała miejsce kolejna emisja 16 771 935 nowych akcji zwykłych Idea Banku w całości skierowana do Getin Holdingu S.A. W jej wyniku nastąpił spadek udziału Getin Noble Banku w kapitale podstawowym Idea Banku do 37,05% oraz udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy do 39,44%.

W dniu 24 stycznia 2012 roku Getin Noble Bank dokonał zbycia wszystkich posiadanych tj. 150 000 akcji zwykłych spółki Introfactor S.A.

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 Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, to znaczy w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym czyli po dniu 31 grudnia 2011 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd nie stwierdza faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia możliwości kontynuowania działalności przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności. Planowane połączenie z Get Bankiem S.A. nie spowoduje ograniczenia działalności obecnie prowadzonej przez Bank.

1.1 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz MSSF zatwierdzonymi przez UE. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzenia standardów MSSF oraz prowadzoną przez Bank działalność, w zakresie stosowanych przez Bank zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”). 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 2011 roku obejmujące Spółkę Getin Noble Bank S.A. oraz jej jednostki podporządkowane – zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, które zostało zatwierdzone do publikacji w dniu 29 lutego 2012 roku. 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 2010 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po dniu 1 stycznia 2011 roku:

- MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później. Wprowadzone zmiany dotyczą uproszczenia definicji podmiotu powiązanego i usunięcia przy tym pewnych wewnętrznych niespójności oraz zwolnienia jednostek związanych z rządem z niektórych wymogów ujawnienia informacji. Zastosowanie tej zmiany nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Klasyfikacja emisji praw poboru* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2010 roku lub później. Zmiana dotyczy sposobu ujmowania określonych praw poboru w sytuacji, gdy emitowane instrumenty finansowe są denominowane w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta. Zastosowanie tej zmiany nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
- Zmiany do KIMSF 14 - *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. Interpretacja dotyczy programów określonych świadczeń objętych minimalnymi wymogami finansowania, których przedpłata traktowana jest jako składnik aktywów finansowych. Zastosowanie tej zmiany nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
- 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 do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: transfer aktywów finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później.

2.1 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości – dane porównawcze

W 2011 roku Bank nie wprowadził zmian w zasadach rachunkowości.

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:

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 *Instrumenty Finansowe: Klasyfikacja i wycena* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE. W kolejnych fazach Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zajmie się rachunkowością zabezpieczeń i utratą wartości. Zastosowanie pierwszej fazy MSSF 9 będzie miało wpływ na klasyfikację i wycenę aktywów finansowych Banku. Bank dokona oceny tego wpływu w powiązaniu z innymi fazami, gdy zostaną one opublikowane, w celu zaprezentowania spójnego obrazu,

- 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,
- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 11 *Wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 13 *Wycena według wartości godziwej* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- KIMSF 20 *Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych oraz wspólne przedsięwzięcia* - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,

- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.

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

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji (za wyjątkiem MSSF 9 i MSSF 10) miało istotny wpływ na stosowane przez Spółkę zasady (politykę) rachunkowości. Bank jest w trakcie analizy wpływu MSSF 10 na sprawozdania finansowe, natomiast analiza wpływu MSSF 9 na sprawozdania finansowe zostanie dokonana po zatwierdzeniu standardu przez UE.

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	31.12.2011	31.12.2010
1 EUR	4,4168	3,9603
1 USD	3,4174	2,9641
1 CHF	3,6333	3,1639
1 GBP	5,2691	4,5938
100 JPY	4,4082	3,6440

4.2. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Inwestycje w jednostkach zależnych, jednostkach spółkontrolowanych 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 przedsiębiorstw 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 ujmują 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 powiązanym z i rozliczanym 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.

Kredyty preferencyjne

Bank udziela kredytów preferencyjnych zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 8 września 2006 roku o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (Dz. U. z 2006 r., nr 183, poz. 1354 ze zm.). Część należnych Bankowi odsetek od udzielonego kredytu preferencyjnego naliczonych od podstawy naliczenia dopłaty Bank otrzymuje od Banku Gospodarstwa Krajowego. Dopłata jest realizowana po wpływie na rachunek kredytobiorcy środków odpowiadających części raty wymaganej od kredytobiorcy. Należne dopłaty od BGK prezentowane są w należnościach od banków.

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.

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 to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Jeżeli dla aktywów indywidualnie znaczących została stwierdzona utrata wartości, ale

w wyniku oszacowania przepływów pieniężnych nie stwierdzono konieczności utworzenia bądź dalszego utrzymywania odpisów aktualizujących, Bank nalicza grupowy odpis aktualizujący na zaistniałe lecz niezareportowane straty. 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 (tzw. zbieg przesłanek), 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;
- trwały brak kontaktu banku z kontrahentem i nieustalone miejsce pobytu kontrahenta;
- 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;
- wyłudzenie pożyczki/kredytu;
- zarażenie pożyczki/kredytu utratą wartości przez inną pożyczkę/kredyt tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych;
- nie spełnienie warunków przejścia do stanu restrukturyzacji.

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 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 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. Główne przesłanki identyfikujące obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości to:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;

- zarażenie ekspozycji utratą wartości przez inną ekspozycję tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych;
- niespełnienie warunku przejścia do stanu restrukturyzacji.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacja i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości), RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacja). 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. Bank 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, maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacja, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

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 trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży ujmuję 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 aktuarium 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 trwale 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 korzyści 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 trwale 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 Bank mógłby 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 rozdyskrebowane 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 określeni 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 ujmuje się 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. Rozwładniający 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 amortyzowanego 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 oferowania klientom 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.

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości), RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacja). 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. Bank 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, maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacja, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

W I półroczu 2011 roku Bank wprowadził do metodyki kalkulacji odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 i 37 efekt zarażania ekspozycji jednego kredytobiorcy utratą wartości w ramach zdefiniowanych grup produktowych oraz zmienił zasady kategoryzacji dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości. Ponadto w ramach portfeli został wprowadzony okres kwarantanny dla ekspozycji wychodzących ze stanu default, dla których podniesiono poziom naliczanych odpisów min. ze względu na osobno kalkulowane prawdopodobieństwo defaultu. Ze względu

na opisane wyżej zmiany Bank wprowadził modyfikacje do algorytmów oraz wzorów kalkulacji odpisów aktualizujących.

Wspomniane wyżej zmiany nie wpłynęły w istotny sposób na poziom zawiązywanych odpisów ze względu na równoważący się wpływ podwyższenia ryzyka np. dla ekspozycji zarażonych i w okresie kwarantanny oraz obniżenia ryzyka dla pozostałych ekspozycji IBNR, spowodowały natomiast w I półroczu 2011 roku jednorazowe skokowe podwyższenie poziomu kredytów z utratą wartości (NPL). Szacowany wzrost udziału kredytów z utratą wartości z tego tytułu w I półroczu wyniósł około 0,6 punktu procentowego.

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. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one następują są poddawane regularnym przeglądom w celu identyfikacji różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

Niepewność związana jest 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 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

W 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	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Przychody z tytułu depozytów w innych bankach	35 980	15 693
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	2 535 711	2 032 551
Przychody z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	182 360	188 433
Przychody z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	743 488	585 106
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	57 024	31 475
Razem	3 554 563	2 853 258

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Koszty z tytułu depozytów banków i innych instytucji finansowych	36 615	11 586
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	1 989 596	1 632 958
Koszty z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	213 327	154 513
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	32 578	24 322
Odsetki od zaciągniętych kredytów	3 694	7 020
Razem	2 275 810	1 830 399

Wynik z tytułu odsetek	1 278 753	1 022 859
-------------------------------	------------------	------------------

Dodatkowe informacje	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Przychody odsetkowe zawierające kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano trwałą utratę w wartości:	183 087	125 480
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:	2 811 075	2 268 152
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:	2 062 483	1 675 886

Przychody odsetkowe za 2011 rok i za 2010 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 główna pozycja kosztów odsetkowych to odsetki od zobowiązań wobec klientów.

2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	113 241	192 518
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	560	492
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	33 772	23 398
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	23 298	19 259
Z tytułu operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	4 996	4 325
Z tytułu produktów inwestycyjnych	433 829	273 610
Z tytułu ubezpieczeń	418 765	451 348
Pozostałe	9 161	8 317
Razem	1 037 622	973 267
<i>W tym: przychody od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	<i>1 035 346</i>	<i>966 647</i>

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	15 477	13 087
Z tytułu kredytów i pożyczek	35 357	63 939
Z tytułu produktów inwestycyjnych	123 976	64 762
Z tytułu ubezpieczeń	77 446	37 298
Z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych	1 537	1 381
Pozostałe	43 783	48 874
Razem	297 576	229 341

Wynik z tytułu prowizji	740 046	743 926
--------------------------------	----------------	----------------

Głównymi elementami przychodów i kosztów prowizyjnych w 2011 roku były uzyskane przychody i koszty związane z oferowaniem produktów inwestycyjnych oraz ubezpieczeń. Spadek przychodów prowizyjnych związanych z udzielonymi kredytami i pożyczkami ma związek ze znacznie niższą skalą sprzedaży ofert specjalnych głównie w ramach kredytów hipotecznych.

3. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Przychody z tytułu dywidend od:		
Akcji i udziałów jednostek podporządkowanych	14 050	68 460
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 599	2 756
Razem	17 649	71 216

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

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Instrumenty pochodne	33 096	(15 967)
Instrumenty kapitałowe	4 221	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	679
Razem	37 317	(15 288)

W związku z tym, że stosowana w Banku rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych nie obejmuje wszystkich transakcji pochodnych, wzrost marż rynkowych w 2011 roku dla tego typu transakcji spowodował wygenerowanie zysku z tytułu wyceny instrumentów pochodnych.

W pozycji instrumenty kapitałowe Bank prezentuje wycenę do wartości godziwej nabytych w 2011 roku akcji My Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z zamiarem ich dalszej odsprzedaży. W dniu 4 stycznia 2012 roku, w wyniku realizacji warunku zawieszającego zawartego w warunkowej umowie sprzedaży akcji z dnia 23 września 2011 roku Bank zbył wszystkie posiadane akcje spółki.

5. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	(299)	95 058
Akcje i udziały w jednostki podporządkowane	-	(8 500)
Razem	(299)	86 558

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych zrealizowany w 2010 roku jest głównie efektem sprzedaży całości posiadanych przez Bank akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A tj. 1 570 tys. akcji zwykłych na okaziciela stanowiących 19,94% kapitału podstawowego spółki. W wyniku tej transakcji Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat zysk brutto w wysokości 98 249 tys. zł.

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Kwota zysków i strat z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesiona bezpośrednio na kapitał własny	2 968	(500)

6. Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych

Poniżej zaprezentowano rozliczenie wyniku Getin Noble Banku S.A. na transakcji sprzedaży akcji Open Finance S.A. Zysk z rozliczenia został ujęty w odrębnej pozycji rachunku zysków i strat.

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł
Przychód ze sprzedaży akcji Open Finance S.A.	425 160
Dyskonto odroczonej płatności	(2 862)
Wartość księgową a sprzedanych udziałów	(40 150)
Koszty transakcyjne	(11 197)
Wynik brutto na sprzedaży	370 951
Podatek	(70 481)
Wynik netto na sprzedaży	300 470

7. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Różnice kursowe od kredytów, depozytów, instrumentów finansowych oraz transakcji kupna i sprzedaży w alut	149 779	135 698
Razem	149 779	135 698

8. Inne przychody operacyjne

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Przychody z czynszów	12 165	8 009
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	186	5 721
Przychody ze sprzedaży produktów, usług i materiałów	6 487	4 457
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych i rozwiązanie rezerw	1 329	7 448
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	1 037	1 800
Odzyskane koszty sądowe i w indykacyjne	20 621	20 665
Pozostałe przychody	4 635	3 844
Razem	46 460	51 944

9. Inne koszty operacyjne

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Koszty czynszów	7 935	5 137
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	488	1 277
Koszty sądowe i w indykacyjne i monitoring należności kredytowych	42 912	44 564
Koszty uboczne	4 582	2 482
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych i odpisy aktualizujące	7 722	7 940
Pozostałe koszty	4 923	4 181
Razem	68 562	65 581

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są 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.

10. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Świadczenia pracownicze	293 785	224 285
Zużycie materiałów i energii	30 820	24 218
Usługi obce, w tym:	280 777	241 915
- marketing, reprezentacja i reklama	83 296	66 945
- usługi IT	16 923	12 941
- w najem i dzierżaw a	90 020	81 141
- usługi ochrony i cash processingu	8 563	8 242
- usługi telekomunikacyjne i pocztow e	47 808	42 529
- usługi praw ne	1 377	1 592
- usługi doradcze	4 904	5 563
- ubezpieczenia	1 867	1 197
- inne	26 019	21 765
Pozostałe koszty rzeczow e	7 870	7 422
Podatki i opłaty	5 388	5 234
Składka i w płaty na Bankow y Fundusz Gw arancyjny i do Komisji Nadzoru Finansow ego	36 986	16 045
Amortyzacja	51 972	43 640
Razem	707 598	562 759

Świadczenia pracownicze	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Wynagrodzenia	250 068	190 774
<i>w tym wycena programu opcji menadżerskich</i>	<i>12 708</i>	<i>3 665</i>
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	43 717	33 511
Razem	293 785	224 285

11. Utrata wartości należności i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

01.01.2011 - 31.12.2011	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne				
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	151 676	534 701	583 101	1 305 858	2 575 336	223	1 541	2 577 100
Utworzenie	1 018 527	491 956	1 659 997	384 405	3 554 885	319	4 502	3 559 706
Rozwiązanie	(928 938)	(312 841)	(891 571)	(248 690)	(2 382 040)	(380)	(4 688)	(2 387 108)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	89 589	179 115	768 426	135 715	1 172 845	(61)	(186)	1 172 598
Wykorzystanie - spisane	(17 558)	(27 223)	(3 207)	(23 820)	(71 808)	-	-	(71 808)
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	29	-	29
Inne zmniejszenia	(5 765)	(3 165)	(25 148)	(14 358)	(48 436)	-	-	(48 436)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(5 765)	(3 165)	(25 148)	(14 358)	(48 436)	29	-	(48 407)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	217 942	683 428	1 323 172	1 403 395	3 627 937	191	1 355	3 629 483

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

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).

12. Podatek dochodowy

Obciążenie podatkowe

Bieżący podatek dochodowy od osób prawnych obliczany jest zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Podstawę obliczeń stanowi wynik bilansowy brutto skorygowany o koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów, dochody nie podlegające opodatkowaniu oraz inne przychody i koszty zmieniające podstawę opodatkowania określone w ustawie z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych wraz z późniejszymi zmianami.

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym. Efektywna stawka podatkowa Banku za 12 miesięcy 2011 roku wyniosła 19,50%.

Bank rozliczył w okresie 12 miesięcy 2011 roku w podatku bieżącym 67 400 tys. zł straty z lat ubiegłych.

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku przedstawiają się następująco:

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	108 346	26 130
Bieżące obciążenie podatkowe	108 841	30 982
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(495)	(4 852)
Odroczony podatek dochodowy	26 599	(41 755)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(40 801)	(109 155)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	67 400	67 400
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	134 945	(15 625)
Inne całkowite dochody		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	18 062	(9 471)
związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	18 062	(9 471)
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	564	(95)
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	17 498	(8 882)
inne	-	(494)
Obciążenie podatkowe wykazane w innych całkowitych dochodach	18 062	(9 471)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i innych całkowitych dochodach	153 007	(25 096)

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 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku przedstawia się następująco:

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Zysk /(strata) brutto przed opodatkowaniem	691 898	421 232
Podatek w edług staw ki 19%	131 461	80 034
Wpływ innych przychodów w olnych od opodatkow ania	(3 716)	(13 839)
Wpływ pozostałych kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	7 200	6 303
Wpływ rozliczenia różnic kursow ych w związku ze zmianą metody z podatkow ej na rachunkow ą	-	(88 624)
Wpływ pozostałych różnic trwałych	-	501
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	134 945	(15 625)
Efektywna stawka podatkowa	19,50%	-3,71%

Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na 01.01.2011 tys. zł	Zmiany w okresie		Stan na 31.12.2011 tys. zł
		Odniesione na wynik finansowy tys. zł	Odniesione na kapitał tys. zł	
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	42 789	10 062	-	52 851
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	116 513	(43 366)	-	73 147
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	738	(53)	-	685
Koszty prowizji zapłaconych z góry	108 631	49 055	-	157 686
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 132	(414)	-	3 718
Pozostałe	3 089	2 916	7 334	13 339
Rezerwa na podatek odroczony	275 892	18 200	7 334	301 426
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	101 266	(47 527)	-	53 739
Przychody opodatkowane z góry	6 143	7 623	-	13 766
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	7 517	10 359	-	17 876
Wycena zabezpieczeń przepływów pieniężnych	10 164	-	(10 164)	-
Strata podatkowa z lat ubiegłych	67 400	(67 400)	-	-
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 583	-	(564)	1 019
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	326 143	87 574	-	413 717
Pozostałe	2 653	972	-	3 625
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	522 869	(8 399)	(10 728)	503 742
Aktywo netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego				202 316

	Stan na 01.01.2010 tys. zł	Zmiany w okresie		Stan na 31.12.2010 tys. zł
		Odniesione na wynik finansowy tys. zł	Odniesione na kapitał 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 trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	792	(54)	-	738
Koszty prowizji zapłaconych z góry	75 392	33 239	-	108 631
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	417	(494)	3 089
Rezerwa na podatek odroczony	290 270	(13 843)	(535)	275 892
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	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	105 678	-	326 143
Pozostałe	3 459	(806)	-	2 653
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	486 021	27 912	8 936	522 869
Aktywo netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego				246 977

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 2011 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe

13. Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Gotówka	197 395	107 280
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 192 373	1 867 392
Inne środki	94	94
Razem	2 389 862	1 974 766

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 2011 roku oprocentowanie to wynosiło 4,275 % , a na dzień 31 grudnia 2010 r. 3,375%.

14. Należności od banków i instytucji finansowych

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rachunki bieżące	121 608	84 812
Lokaty w innych bankach	3 108 734	2 410 545
Udzielone kredyty i pożyczki	31 627	14 825
Skupione wierzytelności	947	1 044
Razem	3 262 916	2 511 226
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(191)	(223)
Razem netto	3 262 725	2 511 003

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną	1 751 377	1 545 609
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą stałą	1 501 665	964 567
Należności nieoprocentowane - odsetki	9 683	827

Struktura należności od banków wg zapadalności	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty ON	712 267	471 344
Należności terminowe o okresie spłaty:	2 550 649	2 039 882
do 1 miesiąca	947 724	594 853
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	64 704	106 802
od 3 miesięcy do 1 roku	415 355	441 670
od 1 roku do 5 lat	1 119 866	896 557
powyżej 5 lat	3 000	-
Razem	3 262 916	2 511 226
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(191)	(223)
Razem netto	3 262 725	2 511 003

15. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach	8 045	-
Razem	8 045	-

W 2011 roku Bank nabył akcje spółki My Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z zamiarem ich dalszej odsprzedaży. W dniu 4 stycznia 2012 roku, w wyniku realizacji warunku zawieszającego zawartego w warunkowej umowie sprzedaży akcji z dnia 23 września 2011 roku Bank zbył wszystkie posiadane akcje spółki za cenę 8 045 tys. zł

16. Pochodne instrumenty finansowe

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

Na dzień 31.12.2011	do 1 m-ca tys. zł	od 1 do 3 m-cy tys. zł	od 3 m-cy do 1 roku tys. zł	od 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat tys. zł	Razem tys. zł	Wartość godziwa (ujemna) tys. zł	Wartość godziwa (dodatnia) tys. zł
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	235 626	525 277	1 902 283	92 622	-	2 755 808	29 951	4 830
Zakup w alut	118 016	260 973	943 603	43 813	-	1 366 405	-	-
Sprzedaż w alut	117 610	264 304	958 680	48 809	-	1 389 403	-	-
CIRS	-	-	-	33 785 233	1 479 499	35 264 732	1 093 358	76 434
Zakup w alut	-	-	-	16 367 373	643 840	17 011 213	-	-
Sprzedaż w alut	-	-	-	17 417 860	835 659	18 253 519	-	-
FX/Skup/Sprzedaż	76 685	-	-	-	-	76 685	48	119
Zakup w alut	38 307	-	-	-	-	38 307	-	-
Sprzedaż w alut	38 378	-	-	-	-	38 378	-	-
Opcje	-	-	790	19 576	-	20 366	80	80
Zakup	-	-	395	9 788	-	10 183	-	-
Sprzedaż	-	-	395	9 788	-	10 183	-	-
Forward	3 899	8 442	33 693	-	-	46 034	49	1 064
Zakup	1 941	4 196	16 481	-	-	22 618	-	-
Sprzedaż	1 958	4 246	17 212	-	-	23 416	-	-
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	258 000	-	258 000	-	4 096
Zakup	-	-	-	129 000	-	129 000	-	-
Sprzedaż	-	-	-	129 000	-	129 000	-	-
Forward Rate Agreement (FRA)	-	-	14 988	3 673 800	-	3 688 788	10 068	-
Zakup	-	-	-	-	-	-	-	-
Sprzedaż	-	-	14 988	3 673 800	-	3 688 788	-	-
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	115 010	-	115 010	1 581	1 581
Zakup	-	-	-	57 505	-	57 505	-	-
Sprzedaż	-	-	-	57 505	-	57 505	-	-
Razem instrumenty pochodne	316 210	533 719	1 951 754	37 944 241	1 479 499	42 225 423	1 135 135	88 204

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2010	do 1 m-ca tys. zł	od 1 do 3 m-cy tys. zł	od 3 m-cy do 1 roku tys. zł	od 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat tys. zł	Razem tys. zł	Wartość godziwa (ujemna) tys. zł	Wartość godziwa (dodatnia) 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

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Kredyty i pożyczki	43 587 047	35 437 162
Skupione wierzytelności	1 848 272	1 147 086
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	208 187	220 331
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	81	192
Razem	45 643 587	36 804 771
Odpisy aktualizujące wartość należności	(3 627 937)	(2 575 336)
Razem netto	42 015 650	34 229 435

Stan na dzień 31 grudnia 2011	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
- kredyty korporacyjne	3 498 721	310 739	(26 982)	(190 960)	3 591 518
- kredyty samochodowe	3 244 586	887 626	(52 558)	(630 870)	3 448 784
- kredyty hipoteczne	31 300 306	2 511 134	(327 308)	(995 864)	32 488 268
- kredyty konsumpcyjne	2 148 029	1 742 446	(49 849)	(1 353 546)	2 487 080
Razem	40 191 642	5 451 945	(456 697)	(3 171 240)	42 015 650

Stan na dzień 31 grudnia 2010	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto 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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:		
- jednostkom budżetowym	183 552	137 456
- podmiotom finansowym innym niż banki	251 636	174 781
- podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	6 056 636	4 621 222
- osobom fizycznym	35 523 826	29 295 976
Razem	42 015 650	34 229 435

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:		
do 1 miesiąca	4 376 163	3 319 013
od 1 do 3 miesięcy	597 089	458 895
od 3 miesięcy do roku	2 553 273	2 308 487
od 1 roku do 5 lat	8 247 438	7 171 907
powyżej 5 lat	26 241 687	20 971 133
Razem	42 015 650	34 229 435

Kredyty i pożyczki o stałej stopie procentowej	31.12.2011	31.12.2010
Wartość w mln zł	771	473
% całego portfela kredytów i pożyczek	1,84%	1,38%

18. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Instrumenty finansowe	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
- emitowane przez banki centralne	2 398 157	999 330
- emitowane przez pozostałe banki	27	18
- emitowane przez inne podmioty finansowe	7 272	1 707
- emitowane przez podmioty niefinansowe	70 144	28 397
- emitowane przez Skarb Państwa	1 878 437	1 775 180
Razem instrumenty finansowe	4 354 037	2 804 632
Utrata wartości instrumentów finansowych		
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
- emitowane przez pozostałe banki	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	(1 735)	(1 331)
Utrata wartości instrumentów finansowych	(1 735)	(1 331)
Razem instrumenty finansowe netto	4 352 302	2 803 301

Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	2 803 301	3 847 266
Zwiększenia	110 788 039	78 274 438
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(109 245 359)	(79 297 663)
Zmiany w wartości godziwej	6 724	(22 484)
Odpisy z tytułu rozpoznanego utraty w wartości (-)	-403	1 744
Stan netto na koniec okresu	4 352 302	2 803 301

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - zmiana na kapitale z aktualizacji wyceny	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	(6 748)	(6 342)
wycena (<i>kwota ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny</i>)	(4 464)	21 267
wykup (<i>kwota usunięta w kapitale z aktualizacji wyceny, ujęta w RZiS</i>)	6 867	(21 673)
Stan na koniec okresu	(4 345)	(6 748)

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.

GETIN NOBLE BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)



Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2011	do 1 miesiąca 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 nieokreślonej zapadalności tys. zł	Razem tys. zł
- emitowane przez banki centralne	2 398 157						2 398 157
- emitowane przez pozostałe banki						27	27
- emitowane przez inne podmioty finansowe				5 565		1 707	7 272
- emitowane przez podmioty niefinansowe			5 159	62 602		2 383	70 144
- emitowane przez Skarb Państwa			292 680	737 746	848 011		1 878 437
- emitowane przez budżety terenowe							0
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2011 roku	2 398 157	0	297 839	805 913	848 011	4 117	4 354 037
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)				-403		-1 332	-1 735
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2011 roku	2 398 157	0	297 839	805 510	848 011	2 785	4 352 302

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2010	do 1 miesiąca 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 nieokreślonej zapadalności tys. zł	Razem tys. zł
- emitowane przez banki centralne	999 330		0	0	0	0	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							0
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2010 roku	999 330	0	707 384	1 093 810	0	4 108	2 804 632
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)						-1 331	-1 331
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2010 roku	999 330	0	707 384	1 093 810	0	2 777	2 803 301

19. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2011	Rodzaj zaciągniętych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tys. zł	Wartość bilansowa aktywów stanowiących tys. zł
obligacje skarbowe	fundusz BFG	250 741	263 981
obligacje skarbowe	kredyt	101 388	117 585
należności od banków (lokaty międzybankowe)	transakcje CIRS	1 153 939	1 452 976
należności od banków (lokaty międzybankowe)	transakcje SWAP	35 609	154 000
należności od banków (lokaty międzybankowe)	certyfikaty depozytowe	80 945	4 760
Razem		1 622 622	1 993 302

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2010	Rodzaj zaciągniętych zobowiązań	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tys. zł	Wartość bilansowa aktywów stanowiących 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

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 miesiące, 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.

Bank zawierając transakcje pochodne, w ramach podpisanych umów, jest zobowiązany do składania zabezpieczeń w celu pokrycia ekspozycji kredytowej z tytułu zawartych wszystkich transakcji z danym kontrahentem. Bank jest uprawniony do żądania analogicznego pokrycia własnej ekspozycji kredytowej z tytułu zawartych transakcji w stosunku do kontrahenta w celu zmitigowania ryzyka kredytowego. Proces odbywa się na bazie codziennych zmian wartości ekspozycji kredytowej stron.

20. Inwestycje w jednostki podporządkowane

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Open Finance S.A.	45 275	85 425
Noble Funds TFI S.A.	4 112	4 112
Introfactor S.A.	0	0
Noble Concierge Sp. z o.o.	469	469
Noble Securities S.A.	41 113	15 813
Getin Finance PLC	71	71
Getin Leasing S.A.	25 165	25 165
IDEA Bank S.A.	132 218	132 218
Razem	248 423	263 273

30 czerwca 2010 roku Bank nabył 100% akcji GMAC Bank Polska S.A. obecnie IDEA Bank S.A.
W 2010 roku Bank utworzył odpis aktualizujący na całość posiadanych udziałów w spółce Introfactor.

21. Wartości niematerialne

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Patenty i licencje	35 921	37 906
Wartość firmy	51 307	51 307
Zaliczki na wartości niematerialne	8 922	2 443
Razem	96 150	91 656

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 powstałej z przejęcia Banku Przemysłowego S.A. Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych za na okres 5 lat z uwzględnieniem wartości końcowej (rezydualnej) 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 2011 r. wartość bilansowa CGU wynosiła 3 995 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 11,46%, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka, premię za ryzyko, premię za niską kapitalizację oraz premię za ryzyko specyficzne.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku nie odnotowano utraty wartości dla wartości firmy. Wartość bilansowa wartości firmy na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosiła 51 mln zł, natomiast nadwyżka wartości bieżącej przyszłych przepływów ponad sumę aktywów netto oraz wartości firmy wyniosła na koniec 2011 roku 551 mln zł (na 31 grudnia 2010 roku nadwyżka ta wynosiła 318 mln zł).

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2011	Patenty i licencje tys. zł	Wartość firmy tys. zł	Inne tys. zł	Zaliczki na wartości niematerialne tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2011	93 883	51 307	144	2 443	147 777
<i>Zwiększenia, w tym</i>	6 751	0	0	7 243	13 994
Nabycie	5 987	-	-	7 243	13 230
Przeniesienie z inwestycji	764	-	-	-	764
<i>Zmniejszenia, w tym</i>	(5 936)	0	0	(764)	(6 700)
Likwidacja, sprzedaż, darowizna	(5 936)	-	-	-	(5 936)
Inne				(764)	(764)
Wartość brutto na dzień 31.12.2011	94 698	51 307	144	8 922	155 071
Umorzenie na dzień 01.01.2011	50 041	-	144	-	50 185
Amortyzacja okresu	8 736	-	-	-	8 736
Umorzenie na dzień 31.12.2011	58 777	0	144	0	58 921
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2011	5 936	-	-	-	5 936
Zmniejszenia	(5 936)	-	-	-	(5 936)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2011	0	0	0	0	0
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	37 906	51 307	0	2 443	91 656
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	35 921	51 307	0	8 922	96 150

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2010	Patenty i licencje tys. zł	Wartość firmy tys. zł	Inne tys. zł	Zaliczki na wartości niematerialne tys. zł	Razem 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

22. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Grunty i budynki	68 012	87 426
Maszyny i urządzenia	44 784	39 982
Środki transportu	18 189	13 677
Inne środki trwałe	7 482	7 944
Środki trwałe w budowie	7 910	6 287
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	146 377	155 316

Na dzień 31 grudnia 2011 roku wartość netto środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wynosiła 21 347 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2010 roku 15 005 tys. zł.

W roku 2011 i 2010 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 2011 wyniosła 32 tys. zł a w roku 2010 wyniosła 152 tys. zł

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31.12.2011	Grunty i budynki tys. zł	Maszyny i urządzenia tys. zł	Środki transportu tys. zł	Pozostałe środki trwałe tys. zł	Środki trwałe w budowie tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2011 roku	174 647	115 422	27 194	22 469	6 287	346 019
Zwiększenia, w tym:	12 762	21 176	12 310	1 947	7 384	55 579
Nabycia	12 367	15 870	12 200	1 943	7 384	49 764
Transfer ze środków trwałych w budowie	395	5 306	-	4	-	5 705
Inne zwiększenia	-	-	110	-	-	110
Zmniejszenia, w tym:	(25 960)	(3 481)	(4 680)	(869)	(5 761)	(40 751)
Likwidacja i sprzedaż	(2 407)	(3 305)	(4 680)	(869)	-	(11 261)
Transfer ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(5 705)	(5 705)
Transfer do nieruchomości inwestycyjnych	(23 553)	(174)	-	-	-	(23 727)
Inne zmniejszenia	-	(2)	-	-	(56)	(58)
Wartość brutto na dzień 31.12.2011 roku	161 449	133 117	34 824	23 547	7 910	360 847
Amortyzacja na dzień 01.01.2011 roku	77 439	75 440	13 517	14 525	0	180 921
Zwiększenia, w tym:	18 092	16 089	6 235	2 303	-	42 719
Odpis amortyzacyjny za okres	18 092	16 080	6 235	2 303	-	42 710
Inne zwiększenia	-	9	-	-	-	9
Zmniejszenia, w tym:	(2 111)	(3 196)	(3 117)	(763)	0	(9 187)
Likwidacja i sprzedaż	(2 102)	(3 196)	(3 117)	(763)	-	(9 178)
Inne zmniejszenia	(9)	-	-	-	-	(9)
Amortyzacja na dzień 31.12.2011 roku	93 420	88 333	16 635	16 065	-	214 453
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2011 roku	9 782	-	-	-	-	9 782
Zmniejszenia	(9 765)	-	-	-	-	(9 765)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2011 roku	17	0	0	0	0	17
Wartość netto na dzień 01.01.2011 roku	87 426	39 982	13 677	7 944	6 287	155 316
Wartość netto na dzień 31.12.2011 roku	68 012	44 784	18 189	7 482	7 910	146 377

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31.12.2010	Grunty i budynki tys. zł	Maszyny i urządzenia tys. zł	Środki transportu tys. zł	Pozostałe środki trwałe tys. zł	Środki trwałe w budowie tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2010 roku	133 425	96 576	19 430	19 857	5 125	274 413
Zwiększenia, w tym:	44 594	20 444	10 772	2 739	6 285	84 834
Nabycia	14 692	18 108	10 772	2 557	6 285	52 414
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)	(5 123)	(13 228)
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)
Transfer ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(4 873)	(4 873)
Inne zmniejszenia	-	(93)	-	-	(250)	(343)
Wartość brutto na dzień 31.12.2010 roku	174 647	115 422	27 194	22 469	6 287	346 019
Amortyzacja na dzień 01.01.2010 roku	63 092	64 896	11 821	12 221	0	152 030
Zwiększenia, w tym:	15 945	12 077	4 059	2 427	0	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)	0	(5 617)
Likwidacja i sprzedaż	(1 598)	(1 440)	(2 363)	(123)	-	(5 524)
Inne zmniejszenia	-	(93)	-	-	-	(93)
Amortyzacja na dzień 31.12.2010 roku	77 439	75 440	13 517	14 525	0	180 921
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2010 roku	17	-	-	-	-	17
Zwiększenia	9 765	-	-	-	-	9 765
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2010 roku	9 782	0	0	0	0	9 782
Wartość netto na dzień 01.01.2010 roku	70 316	31 680	7 609	7 636	5 125	122 366
Wartość netto na dzień 31.12.2010 roku	87 426	39 982	13 677	7 944	6 287	155 316

23. Nieruchomości inwestycyjne

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Bilans otwarcia na początek okresu	3 339	0
Zmiany stanu:	32 669	3 339
- nabycie nieruchomości	19 233	-
- transfer z nieruchomości własnych	13 962	3 403
- amortyzacja	(526)	(64)
Bilans zamknięcia na koniec okresu	36 008	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 2011 roku w rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
	tys. zł	tys. zł
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	1 743	22
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	763	20
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	222	38
Razem	2 728	80

24. Leasing operacyjny i finansowy

Zobowiązania z leasingu finansowego

Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w użytkowaniu 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 31.12.2011	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	218	214
od 1 roku do 5 lat	25 089	23 478
powyżej 5 lat	-	-
Razem	25 307	23 692
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(1 615)	-
Inwestycja leasingowa netto	23 692	23 692

Na dzień 31.12.2010	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych 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

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 2011 r. oraz na dzień 31 grudnia 2010 r. minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

	01.01.2011-31.12.2011 tys. zł	01.01.2010-31.12.2010 tys. zł
- do 1 roku	50 664	43 508
- powyżej 1 roku do 5 lat	85 048	79 029
- powyżej 5 lat	10 119	5 372
Razem	145 831	127 909

25. Inne aktywa

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Należności od dłużników różnych	409 172	238 229
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	2 444	1 455
Rozliczenia kart płatniczych	23 723	16 147
Pozostałe	383 005	220 627
Koszty do rozliczenia w czasie	18 054	11 601
Przychody do otrzymania	32 788	55 424
Regresy i kaucje	6 648	5 843
Pozostałe aktyw a	1 499	3 758
Razem inne aktywa brutto	468 161	314 855
Utrata w artości innych aktyw ów (-)	(4 514)	(9 590)
Razem inne aktywa netto	463 647	305 265

Zmiana stanu należności od dłużników różnych na dzień 31 grudnia 2011 roku w porównaniu do 31 grudnia 2010 roku wynika głównie ze wzrostu prezentowanych w pozycji pozostałe, należności z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych.

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek	9 590	10 902
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	2 252	511
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(358)	(173)
Inne zmniejszenia	(6 970)	(1 650)
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na koniec	4 514	9 590

26. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Wartość na początek okresu	2 401	24 614
Zwiększenia	33	501
- nakłady	33	-
- przeniesienie z rzeczowych aktywów trwałych	-	501
Zmniejszenia	1 398	22 714
- sprzedaży i likwidacji	1 398	2 271
- przekwalifikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	-	2 653
- przekwalifikowanie do rzeczowych aktywów trwałych	-	17 782
- pozostałe zmniejszenia	-	8
Wartość na koniec okresu	1 036	2 401

27. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rachunki bieżące	3 090	35
Depozyty innych banków	471 250	628 804
Otrzymane kredyty i pożyczki	101 388	101 320
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	5 319	5 633
Zobowiązania wobec innych banków, razem	581 047	735 792

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą zmienną w ynosi	106 188	103 856
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą stałą w ynosi	451 061	622 187
Zobowiązania nieoprocentowane - odsetki, czeki	23 798	9 749

Struktura zobowiązań wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rachunki bieżące	3 090	35
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	577 957	735 757
do 1 miesiąca	93 800	25 634
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 618	243 663
od 3 miesięcy do 1 roku	28 457	1 454
od 1 roku do 5 lat	452 082	465 006
Razem	581 047	735 792

28. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	8 426 269	8 271 216
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	947 371	593 433
Depozyty terminowe	7 478 898	7 677 783
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 490 242	1 486 968
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	997 725	754 362
Depozyty terminowe	492 517	732 606
Zobowiązania wobec ludności	36 571 177	27 469 616
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 338 364	2 950 028
Depozyty terminowe	34 232 813	24 519 588
Razem	46 487 688	37 227 800

Struktura zobowiązań wobec klientów według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	4 283 460	4 297 823
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	42 204 228	32 929 977
- do 1 miesiąca	8 689 337	7 134 637
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	15 033 894	10 031 911
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	16 145 758	13 238 077
- od 1 roku do 5 lat	2 091 631	2 525 047
- powyżej 5 lat	243 608	305
Razem	46 487 688	37 227 800

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną	4 791 112	5 149 674
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą stałą	41 445 924	31 648 334
Zobowiązania nieoprocentowane - odsetki	250 652	429 792

29. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji:	806 553	80 465
- obligacji	661 370	-
- certyfikatów	79 974	79 931
- pozostałych	65 209	534
Odsetki	5 120	882

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	811 673	81 347
do 1 miesiąca	86	845
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	248 657	-
od 3 miesięcy do 1 roku	108 504	-
od 1 roku do 5 lat	53 731	80 502
powyżej 5 lat	400 695	-
Razem	811 673	81 347

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.

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku Bank wyemitował obligacje podporządkowane serii A, B, C, D i E o łącznej wartości 400 mln zł spełniające kryteria uznania ich za fundusze uzupełniające po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do dnia 31 grudnia 2011 roku Bank otrzymał wymagane zgody na zaliczenie wszystkich wyemitowanych serii obligacji do funduszy własnych na podstawie stosownych decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w wyniku czego wzrosła wartość współczynnika wypłacalności Banku.

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą zmienną	477 234	80 465
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą stałą	329 319	-
Zobowiązania nieoprocentowane - odsetki	5 120	882

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2011 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje emitowanych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacja GNB Transza 1/2011	2011-02-17	2011-05-17	500	50 000
Obligacja GNB Transza 2/2011	2011-03-17	2011-06-16	1 000	100 000
Obligacja GNB Transza 3/2011	2011-04-19	2015-04-15	47	4 700
Obligacja GNB Transza 4/2011	2011-05-11	2011-08-10	1 000	100 000
Obligacja GNB Transza 5/2011	2011-05-23	2011-08-24	500	50 000
Obligacja GNB Transza 7/2011	2011-06-16	2011-09-16	900	90 000
Obligacja GNB Transza 8/2011	2011-06-20	2015-06-16	103	10 300
Obligacja podporządkowana GNB serii A	2011-06-29	2018-06-29	2 500	250 000
Obligacja GNB Transza 9/2011	2011-07-20	2015-07-20	511	51 100
Obligacja GNB Transza 10/2011	2011-08-10	2011-11-08	1 000	100 000
Obligacja podporządkowana GNB serii B	2011-08-10	2017-08-10	350	35 000
Obligacja GNB Transza 11/2011	2011-08-24	2011-12-02	270	27 000
Obligacja podporządkowana GNB serii C	2011-09-01	2017-09-01	50 000	50 000
Obligacja GNB Transza 12/2011	2011-09-16	2011-12-16	650	65 000
Obligacja podporządkowana GNB serii D	2011-09-20	2017-09-20	20 000	20 000
Obligacja podporządkowana GNB serii E	2011-10-17	2017-10-17	45 000	45 000
Obligacja GNB Transza 13/2011	2011-11-08	2012-02-17	1 000	100 000
Obligacja GNB Transza 14/2011	2011-11-09	2012-02-17	150	15 000
Obligacja GNB Transza 15/2011	2011-12-02	2012-03-02	270	27 000
Obligacja GNB Transza 16/2011	2011-12-16	2012-03-16	710	71 000
Razem			126 461	1 261 100

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacja GNB Transza 1/2011	2011-02-17	2011-05-17	500	50 000
Obligacja GNB Transza 2/2011	2011-03-17	2011-06-16	1 000	100 000
Obligacja GNB Transza 4/2011	2011-05-11	2011-08-10	1 000	100 000
Obligacja GNB Transza 5/2011	2011-05-23	2011-08-24	500	50 000
Obligacja GNB Transza 7/2011	2011-06-16	2011-09-16	900	90 000
Obligacja GNB Transza 10/2011	2011-08-10	2011-11-08	1 000	100 000
Obligacja GNB Transza 11/2011	2011-08-24	2011-12-02	270	27 000
Obligacja GNB Transza 12/2011	2011-09-16	2011-12-16	650	65 000
Razem			5 820	582 000

30. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Konta rozliczeniow e	80 716	13 245
rozrachunki międzybankow e	80 716	13 245
Wierzyciele różni	121 818	114 920
z tytułu podatków , cel, ubez. społecznych (bez CIT)	19 602	21 995
z tytułu kart płatniczych	4 263	2 315
pozostałe	97 953	90 610
Zobow iązania leasingow e	23 692	16 263
Rozliczenia międzyokresow e bierne	49 462	28 693
Przychody przyszłych okresów	15 749	10 495
Pozostałe zobow iązania	69 418	56 106
Razem	360 855	239 722

31. Rezerwy

01.01.2011 - 31.12.2011	Rezerwa na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne tys. zł	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. zł	Razem tys. zł
Stan na początek okresu	1 959	6 506	1 541	10 006
Utw orzenie/ aktualizacja	2 391	2 446	4 502	9 339
Wykorzystanie	(178)	(383)		(561)
Rozw iązanie		(248)	(4 688)	(4 936)
Stan na koniec okresu	4 172	8 321	1 355	13 848

W związku z otrzymaną decyzją Prezesa UOKiK z dnia 8 listopada 2011 roku nakładającą na bank kary w wysokości 3 688 tys. zł i 2 213 tys. zł za stosowanie w umowach z klientami o kredytowanie pojazdów niedozwolonych klauzul, Bank utworzył w ciężar kosztów rezerwę w wysokości 2 213 tys. zł. W dniu 1 grudnia 2011 roku zostało złożone odwołanie, w którym Bank wniósł o uchylenie zaskarżonej decyzji w całości, względnie o zmianę zaskarżonej decyzji również w części dotyczącej kary poprzez jej znaczące obniżenie.

01.01.2010 - 31.12.2010	Rezerwa na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne tys. zł	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. zł	Razem 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

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne	839	642
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	6 369	4 804
Rezerwa na ubezpieczenia społeczne z tyt. niewykorzystanych urlopów	1 113	812
Rezerwa na zobowiązania wynikające z kontraktów i ubezpieczenia	-	248
Razem	8 321	6 506

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.

32. Kapitał podstawowy

Na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku struktura własności kapitału podstawowego Getin Noble Banku S.A. była następująca:

31.12.2011	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.	4 270 000	4 270 000	0,45%	0,45%
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	33 101 490	33 101 490	3,47%	3,47%
Razem	953 763 097	953 763 097	100,00%	100,00%

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%

W dniu 2 stycznia 2012 roku w wyniku podziału spółki Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu nastąpiło przeniesienie do spółki Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie 893 786 767 akcji Getin Noble Banku S.A. co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do 893 786 767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. W wyniku przeniesienia wyżej wymienionych akcji Getin Holding S.A. przestał posiadać bezpośrednio jakiegokolwiek akcje Getin Noble Banku S.A., natomiast poprzez Get Bank S.A. posiadał pośrednio 93,71% kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A.

W dniu 19 stycznia 2012 roku w wyniku dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii H Get Bank S.A., udział pośredni Getin Holding S.A. w kapitale zakładowym Getin Noble Banku S.A., za pośrednictwem Get Bank S.A. i PDK S.A., zmniejszył się do 4,50763% w wyniku czego Getin Holding S.A. przestał być podmiotem dominującym wobec Getin Noble Bank S.A. oraz Get Bank S.A.

Strukturę akcjonariatu Banku na dzień publikacji niniejszego raportu prezentuje poniższa tabela:

29.02.2012	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Get Bank 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.	4 270 000	4 270 000	0,45%	0,45%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	1 939 420	1 939 420	0,20%	0,20%
Akcje w własne posiadane przez Bank	695 580	695 580	0,07%	0,07%
Pozostali akcjonariusze	33 101 490	33 101 490	3,48%	3,48%
Razem	953 763 097	953 763 097	100,00%	100,00%

W dniu 30 marca 2011 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku podjęło uchwałę w przedmiocie warunkowego podwyższenia kapitału podstawowego Banku o kwotę nie większą niż 6 mln zł w drodze emisji nie więcej niż 6 mln akcji serii K oraz do 6 mln warrantów subskrypcyjnych serii A uprawniających do objęcia wyżej wymienionych akcji, w związku z planowanym wdrożeniem w Banku Programu Opcji Menedżerskich (szerzej opisanym w nocie 40).

33. Pozostałe kapitały

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Kapitał zapasowy	2 337 319	1 901 394
Kapitał z aktualizacji wyceny	26 923	(50 078)
- wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(5 364)	(8 331)
- podatek odroczone	1 019	1 583
- wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	38 602	(53 494)
- podatek odroczone	(7 334)	10 164
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Świadczenia w formie akcji	16 373	3 665
Razem	2 418 108	1 892 474

34. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 30 marca 2011 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Bank S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu zysku Banku za 2010 rok w wysokości 436 857 tys. zł częściowo na pokrycie niepodzielonej straty z lat ubiegłych w kwocie 932 tys. zł powstałej w wyniku zmian zasad rachunkowości oraz na podwyższenie kapitału zapasowego w kwocie 435 925 tys. zł.

Zarząd Banku proponuje aby całość wypracowanego w 2011 r. zysku została przeznaczona na podwyższenie kapitałów własnych Banku.

35. Zobowiązania warunkowe

	31.12.2011	31.12.2010
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania warunkowe udzielone	2 002 007	1 135 140
- finansowe	1 989 834	1 122 763
- w tym nieodwołalne	327 720	127 986
- gwarancyjne	12 173	12 377
- w tym nieodwołalne	12 173	12 377
Zobowiązania warunkowe otrzymane	318 891	239 580
- finansowe	110 420	99 008
- gwarancyjne	208 471	140 572
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	38 536 635	34 323 648
Pozostałe pozycje pozabilansowe	13 016 881	8 045 540
Razem	53 874 414	43 743 908

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

36. 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

Na należności od banków składają się przede wszystkim lokaty zawarte na rynku międzybankowym oraz zabezpieczenia transakcji na instrumentach pochodnych (CIRS). Lokaty złożone na rynku międzybankowym o stałym oprocentowaniu stanowią lokaty krótkoterminowe. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest równa ich wartości księgowej.

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

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 31.12.2011	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 389 862	2 389 862
Należności od banków i instytucji finansowych	3 262 725	3 262 725
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 045	8 045
Pochodne instrumenty finansowe	88 204	88 204
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 015 650	41 234 750
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 352 302	4 352 302
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	581 047	581 047
Pochodne instrumenty finansowe	1 135 135	1 135 135
Zobowiązania wobec klientów	46 487 688	46 853 375
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	814 945

Na dzień 31.12.2010	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa 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

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 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku:

Na dzień 31.12.2011	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	8 045	8 045
Pochodne instrumenty finansowe	-	88 204	-	88 204
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 276 601	-	75 701	4 352 302
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 135 135	-	1 135 135

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

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2011 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.

37. 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 zł.

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	5 314	4 261

38. 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 wygoszczanie 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.

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	2 389 862	1 974 766
Bieżące należności od innych banków	121 608	84 812
Lokaty krótkoterminowe w innych bankach	590 641	386 532
Razem	3 102 111	2 446 110

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

Rok zakończony dnia 31.12.2011	Bilans tys. zł	Rachunek przepływów tys. zł	Różnica tys. zł	
Zmiana stanu należności od banków	(751 722)	(510 817)	(240 905)	1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(39 551)	(38 501)	(1 050)	2)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(1 549 001)	(1 546 597)	(2 404)	3)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	99 553	173 100	(73 547)	4)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	730 326	54 226	676 100	5)

- 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) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)" nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 5) Ze „Zmiany stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych" wyłączono zmianę z tytułu wykupu długoterminowych papierów wartościowych (obligacji i certyfikatów depozytowych).

39. 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		01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	1 450 876	1 041 226
	Kredyty samochodowe	468 238	482 140
	Kredyty detaliczne	370 896	368 531
	Kredyty korporacyjne	245 701	140 654
	Pozostała działalność Banku	1 018 852	820 706
	Razem	3 554 563	2 853 258
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(1 699 838)	(1 420 229)
	Depozyty korporacyjne	(312 790)	(219 076)
	Pozostała działalność Banku	(263 182)	(191 094)
	Razem	(2 275 810)	(1 830 399)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	58 287	102 203
	Kredyty samochodowe	9 566	17 510
	Kredyty detaliczne	8 291	6 277
	Kredyty korporacyjne	1 740	2 589
	Pozostała działalność Banku	662 162	615 347
	Razem	740 046	743 926
Przychody z tytułu dywidend		17 649	71 216
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		37 317	(15 288)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		(299)	86 558
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych		370 951	0
Wynik z pozycji wymiany	Kredyty hipoteczne	120 977	100 629
	Kredyty samochodowe	15 324	19 546
	Pozostała działalność Banku	13 478	15 523
	Razem	149 779	135 698
Inne przychody operacyjne		46 460	51 944
Inne koszty operacyjne		(68 562)	(65 581)
Ogólne koszty administracyjne		(707 598)	(562 759)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, zobowiązań pozabilansowych	Kredyty hipoteczne	(768 426)	(426 798)
	Kredyty samochodowe	(179 115)	(264 658)
	Kredyty detaliczne	(135 715)	(322 967)
	Kredyty korporacyjne	(89 342)	(32 919)
	Pozostała działalność Banku	0	0
	Razem	(1 172 598)	(1 047 341)
Zysk brutto		691 898	421 232

Wybrane elementy bilansu		31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Kredyty hipoteczne	32 488 268	25 929 204
	Kredyty samochodowe	3 448 784	3 602 136
	Kredyty detaliczne	2 487 080	2 323 223
	Kredyty korporacyjne	3 591 518	2 374 872
	Razem	42 015 650	34 229 435
Depozyty klientów *	Depozyty detaliczne	39 916 643	31 593 994
	Depozyty korporacyjne	6 827 857	5 585 889
	Razem	46 744 500	37 179 883

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

40. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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 oferuje ubezpieczenia i produkty inwestycyjne we współpracy z podmiotami powiązаныmi, a także korzysta z usług pośrednictwa przy sprzedaży własnych produktów.

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

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

GETIN NOBLE BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązanymi		Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Sprawozdanie z całkowitych dochodów				Pozabilans
		31.12.2011					01.01.2011 do 31.12.2011				31.12.2011
		Należności z tyt. kredytów i skupionych wierzytelności i instrumentów finansowych	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.	48	2 232	6 014	263	-	32	3 673	241	3 497	-
2	Carcade OOO	172 265	-	3	-	1 345	13 088	-	-	-	-
3	TU Europa S.A.	-	46 173	31 406	18 218	-	203 280	3 262	43	11	142
4	TU na Życie Europa S.A.	-	112 049	2 391 456	-	-	285 250	178 629	579	-	-
5	Open Finance S.A.	-	24 421	80	-	-	-	97 667*	988	4 424	-
6	Noble Concierge sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	5 170	309	-
7	Noble Funds TFI S.A.	-	-	23 534	-	-	8 515	750	420	683	-
8	Introfactor S.A.	-	-	965	-	-	11	37	-	9	-
9	PSA Idea Bank (Ukraina)	23 922	-	-	-	354	2 036	-	-	-	19 479
10	Getin International S.A.	-	-	13 350	-	-	492	6	-	-	-
11	Sombelbank S.A.	468	162	2 021	18	-	1	850	-	162	-
12	Noble Securities S.A.	-	-	132 804	-	-	10 082	9 100	491	786	-
13	Idea Bank SA	-	597	90 190	183	2	4 409	2 922	576	2 803	522
14	M.W.TRADE SA	139 649	-	6 780	-	17	17 042	654	-	-	4 000
15	RB COMPUTER sp. z o.o.	-	-	-	377	-	-	-	8 311	31	-
16	LC Corp BV	-	-	46 514	-	-	7	438	-	-	-
17	LC Corp SA	20	1	62 341	-	-	4	3 972	-	228	30 000
18	LC Corp Invest I Sp.z o.o.	-	-	7 053	-	-	-	163	-	-	-
19	LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	51 800	-	116 576	-	-	5	5 926	-	4 083	-
20	LC Corp Invest Sp. z o.o.	-	-	45 409	-	-	1	1 829	-	-	-
21	LC Corp Invest XV Sp. z o.o. Projekt 6 sp.k	-	-	7 761	-	-	-	23	-	-	-
22	Warszawa Przyokopowa Sp. z o.o.	-	-	5 625	-	-	1	507	-	-	-
23	HOME BROKER SA (dawniej JML S.A.)	-	5	-	-	-	-	-	214	35 538	-
24	Home BROKER Doradcy Finansowi	-	-	-	1	-	-	18 033*	-	9	-
25	Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	-	-	11 516	-	-	6	455	-	-	-
26	Powszechny Dom Kredytowy S.A.	-	-	9 292	-	-	1 683	34 460*	1 088	46	200
27	Grupa Getin Leasing S.A.	1 399 528	-	14 429	-	308	82 765	97	1 393	1 396	16 064
28	GET BANK SA	8 834	350	2 238	30	-	1 053	306	4 666	401	1 188
29	Getin Inwestycje	-	-	45 442	-	-	-	499	-	-	-
30	Open Life TU na Życie SA	-	139 920	609 452	-	-	162 970	6 557	-	-	-
31	pozostałe	-	1 088	11 316	-	-	67	499	4 014	848	103
33	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz Jednostki Dominującej**	4 579	-	14 025	-	1	2 729	2 512	-	17 297	993

W powyższej nocie zbiorczo zostały wykazane podmioty, których salda na dzień 31.12.2011 r. (bez względu na charakter transakcji) nie przekraczają wartości 5 mln zł.

* wykazano zapłacone w 2011 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 2011 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 Przyokopowa 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

W dniu 14 grudnia 2011 roku zostało zawarte porozumienie o strategicznym partnerstwie pomiędzy Getin Noble Bankiem S.A., Towarzystwem Ubezpieczeń Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu, Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu oraz Open Life Towarzystwem Ubezpieczeń Życie S.A. z siedzibą w Warszawie. Porozumienie wejdzie w życie pod warunkiem zawieszającym, iż podmiot inny niż pan Leszek Czarnecki (bezpośrednio lub pośrednio) stanie się podmiotem dominującym wobec TU Europa i wygaśnie po upływie 120 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych.

Na warunkach określonych porozumieniem Getin Noble Bank zobowiązał się zapewnić, aby przez 60 pierwszych kolejnych miesięcy obowiązywania porozumienia wartość rocznej składki przypisanej brutto liczonej według MSSF, pozyskiwanej przez Bank w trakcie dystrybucji produktów ubezpieczeniowych w ramach współpracy z ww. towarzystwami ubezpieczeniowymi, stanowiła nie mniej niż połowę całkowitej wartości przypisanej składki brutto liczonej według MSSF, pozyskanej przez Bank w roku kalendarzowym poprzedzającym wejście w życie porozumienia, o ile oferta produktowa towarzystw odpowiadać będzie warunkom rynkowym. Towarzystwa zobowiązały się ponadto m.in. do zapewnienia Bankowi ochrony wzajemnej współpracy w zakresie innowacyjnych produktów ubezpieczeniowych przez okres 6 miesięcy od ich utworzenia, współpracy z Bankiem w zakresie operacji bankowych, utrzymania zasad wzajemnej współpracy na podstawie wiążących umów dotyczących produktów ubezpieczeniowych przez okres pierwszych 60 miesięcy obowiązywania porozumienia oraz nie zmieniania warunków finansowych przedmiotowych umów przez okres 24 miesięcy od dnia wejścia porozumienia w życie. Tytułem podjęcia przez Bank zobowiązań określonych w porozumieniu, towarzystwa zobowiązane są do zapłaty na rzecz Banku z góry kwoty w wysokości 6 mln zł brutto w terminie 7 dni od daty wejścia porozumienia w życie. Towarzystwo Ubezpieczeń Europa i Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. zobowiązane są do zapłaty 80% przedmiotowej kwoty. Na warunkach określonych w porozumieniu, Bank może być zobowiązany do zapłaty na rzecz towarzystw kar umownych w maksymalnej łącznej wysokości 6 mln zł. Zapłata kar umownych nie wyłącza możliwości dochodzenia odszkodowania w wysokości przenoszącej wysokość zastrzeżonej kary.

Ponadto w dniu 14 grudnia 2011 r. Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeń Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu, Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu oraz Open Life Towarzystwem Ubezpieczeń Życie S.A. z siedzibą w Warszawie umowę Incentive Agreement. Warunki zawartej umowy w swojej treści odpowiadają warunkom określonym w umowie Frame Incentive Agreement, które zostały przedstawione w raporcie bieżącym Getin Holding S.A. nr 94/2011 z dnia 14 grudnia 2011 roku.

Na warunkach określonych w umowie Frame Incentive Agreement oczekiwany wynik techniczny Towarzystw osiągnięty z tytułu współpracy pomiędzy spółkami z grupy kapitałowej Getin Holding SA i podmiotami powiązanymi z Panem Leszkiem Czarneckim (m.in. Getin Noble Bank S.A., Idea Bank z siedzibą w Warszawie, Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie) oraz TU Europa, TU na Życie Europa oraz Open Life w sektorze bancassurance w 10-letnim planowanym okresie trwania Frame Incentive Agreement ("Wynik Współpracy") został określony przez strony w łącznej wysokości około 1.230 milionów PLN.

Inne transakcje z podmiotami powiązanymi

W Banku funkcjonują programy motywacyjne dla kadry Banku oraz jego spółek zależnych. 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 Banku 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 opcje po koszcie historycznym, który jest równy zero.

W 2011 roku pan Krzysztof Spyra nie skorzystał z prawa kupna akcji spółki Noble Securities S.A., w ramach przyznanej opcji kupna tych akcji. W związku z tym opcja wygasła w II kwartale 2011 roku. Jednocześnie, w związku ze spełnieniem warunków realizacji prawa do wykonania opcji sprzedaży akcji spółki Noble Securities S.A. przez udziałowców niekontrolujących do Getin Noble Banku, pan Jarosław Augustyniak i pan Maurycy Kühn skorzystali z powyższego prawa. Getin Noble Bank S.A. w marcu 2011 roku odkupił akcje Noble Securities za cenę 28 195 tys. zł.

Na podstawie umowy zawartej w dniu 18 listopada 2009 roku przez Getin Holding z panem Krzysztofem Rosińskim, będącym na dzień 31 grudnia 2011 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. Prawo do zbywania tych akcji jest ograniczone i uzależnione m.in. od pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Getin Noble Banku oraz sytuacji finansowej Banku 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.

W ciągu roku obrotowego Bank rozpoznał koszt w wysokości 2 897 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.

Ze względu na warunki zawarte w umowie (przyznanie akcji spółki w dwóch transzach), program wyceniany jest jako dwie osobne opcje o różnych datach zapadalności, a wycena wartości godziwej równa jest sumie wycen tych dwóch opcji.

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	4,59%	4,99%
Spodziewany okres ważności (w latach)	zrealizowana	0,5
Wycena opcji wg modelu Blacka-Scholesa (w zł)	7,35	7,40
Cena wykonania (w zł)	1,00	1,00
Ilość akcji	418 600	581 400

Zgodnie z treścią umów uczestnictwa w Programie Opcji Menedżerskich w przypadku przekształcenia Spółki, jej podziału lub połączenia z inną Spółką, Strony dokonają odpowiednich zmian w Umowie w tym celu, aby skutek gospodarczy zawarcia Umowy dla obu Stron był w maksymalnym stopniu zbliżony do skutku, który byłby osiągnięty, w przypadku gdyby nie doszło do przekształcenia, podziału lub połączenia.

Na podstawie umowy z dnia 25 listopada 2010 roku pomiędzy Getin Noble Bankiem S.A. a panem Czciborem Dawidem, będącym na dzień 31 grudnia 2011 roku Prezesem Zarządu Noble Securities S.A. została przyznana opcja kupna w dwóch transzach 69 894 sztuk akcji Noble Securities. Jednocześnie zgodnie z umową pan Czcibor Dawid uzyskał prawo żądania do wezwania Getin Noble Banku S.A. do odkupu posiadanych przez niego akcji (opcja sprzedaży). Wspomniane prawo podlega ewentualnemu wykonaniu w okresie od dnia 1 sierpnia 2014 roku do dnia 31 sierpnia 2016 roku. W przypadku braku wykonania opcji sprzedaży, Bank ma prawo żądania do wezwania pana Czcibora Dawida do sprzedaży akcji (opcja odkupu).

W dniu 3 czerwca 2011 roku na podstawie umowy sprzedaży zawartej z panem Czciborem Dawidem zrealizowano część opcji kupna, w rezultacie czego Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz pana Czcibora Dawida 69 894 akcje Noble Securities za cenę 359 tys. zł.

Powyższy program został w całości zaklasyfikowany jako transakcja płatności na bazie akcji rozliczana w środkach pieniężnych zgodnie z MSSF 2. Na dzień 31 grudnia 2011 roku koszty programu w wysokości 1 229 tys. zł. zostały ujęte jako zwiększenie inwestycji w Noble Securities w korespondencji z zobowiązaniami.

W dniu 1 lipca 2011 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. realizując Uchwałę Zwyczajnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku z dnia 30 marca 2011 roku przyjęła regulamin Programu Opcji Menedżerskich, na podstawie którego Spółka wyemituje do 6 000 000 warrantów oraz do 6 000 000 akcji. Z każdego warrantu wynikało będzie prawo do objęcia jednej akcji po cenie wynoszącej 1,00 zł. Warranty emitowane będą w latach 2012, 2013 i 2014. Bank zbywać będzie warianty nieodpłatnie, wyłącznie na rzecz uczestników Programu Motywacyjnego, po spełnieniu się warunków koniecznych dla nabycia warrantów.

Warunki obejmują m.in. sytuację finansową Banku w latach 2011-2013 oraz pełnienie przez Uczestników Programu funkcji kierowniczych w Banku na koniec lat poprzedzających okresy, w których ma nastąpić objęcie warrantów.

W III kwartale 2011 roku podpisano umowy z Uczestnikami Programu na nabycie 4 713 004 warrantów.

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 2011 roku Bank rozpoznał koszt w wysokości 9 811 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.

Ze względu na warunki zawarte w umowie (przyznanie akcji spółki w trzech transzach), program wyceniany jest jako trzy osobne opcje o różnych datach zapadalności, a wycena wartości godziwej równa jest sumie wycen tych opcji.

Poniższa tabela przedstawia wielkości zakładane w wycenie wartości godziwej opcji:

	I transza	II transza	III transza
Przewidywany wskaźnik zmienności	65,59%	35,75%	35,67%
Stopa procentowa wolna od ryzyka	4,66%	4,63%	4,64%
Spodziewany okres ważności (w latach)	zrealizowana	1	2
Wycena opcji wg modelu Blacka-Scholesa (w zł)	3,38	3,43	3,47
Cena wykonania (w zł)	1,00	1,00	1,00
Ilość akcji	2 238 677	1 160 813	1 313 514

Wynagrodzenie członków Zarządu Banku

Świadczenia dla członków Zarządu Banku	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Zarząd jednostki dominującej:		
Krzysztof Rosiński	4 713	5 309
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 816	1 644
Świadczenia pracownicze w formie akcji	2 897	3 665
Maurycy Kühn	3 486	2 196
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3 486	2 196
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Krzysztof Spyra	2 041	2 196
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 041	2 196
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Radosław Stefurak	1 880	1 079
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 880	1 079
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Grzegorz Tracz	2 272	1 331
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 272	1 331
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Maciej Szczechura (od 01.10.2010)	1 251	211
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 251	211
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Karol Karolkiewicz (od 01.10.2010)	957	191
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	957	191
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Jarosław Augustyniak (do 07.09.2010)	-	1 391
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	-	1 391
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Razem	16 600	13 904

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku są uczestnikami Programu Opcji Menedżerskich. Ujętą w kosztach Banku w 2011 roku wycenę przyznanych warrantów, których realizacja zależy od spełnienia się warunków koniecznych do ich nabycia w przyszłości (zarówno finansowych, jak i prawnych), prezentuje poniższa tabela:

Wycena warrantów przyznanych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł
Zarząd	
Krzysztof Rosiński	3 123
Maurycy Kühn	-
Krzysztof Spyra	-
Radosław Stefurak	103
Grzegorz Tracz	-
Maciej Szczechura	103
Karol Karolkiewicz	103
Razem	3 432
Rada Nadzorcza	
Leszek Czarnecki	5 343
Radosław Boniecki	51
Remigiusz Baliński	51
Michał Kowalczewski	51
Dariusz Niedosiał	51
Razem	5 547

41. 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 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku w podziale na rodzaje usług w wartościach netto:

Rodzaj usługi	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Badanie i przeglądy sprawozdań finansowych	620	760
Pozostałe usługi	487	813
Razem	1 107	1 573

42. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku kształtowało się następująco:

Liczba zatrudnionych	31.12.2011	31.12.2010
W osobach	5 185	4 213
W etatach	4 773,4	3 985,7

43. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 2 stycznia 2012 roku w wyniku podziału Spółki Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu nastąpiło przeniesienie do spółki Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, zarejestrowanej przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 893.786.767 akcji Getin Noble Banku S.A. co stanowiło 93,71% kapitału zakładowego i uprawniało do 893.786.767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta. Podział Getin Holding SA nastąpił w dniu 2 stycznia 2012 r., tj. w dniu zarejestrowania przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Get Bank z kwoty 103.060.000,00 (słownie: stu trzech milionów sześćdziesięciu tysięcy) złotych do kwoty 2.245.525.631,00 (słownie: dwóch miliardów dwustu czterdziestu pięciu milionów pięciuset dwudziestu pięciu tysięcy sześciuset trzydziestu jeden) złotych, przez emisję w drodze oferty publicznej 2.142.465.631 (słownie: dwóch miliardów stu czterdziestu dwóch milionów czterystu sześćdziesięciu pięciu tysięcy sześciuset trzydziestu jeden) akcji zwykłych na okaziciela Get Bank serii H o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda. W wyniku przeniesienia wyżej wymienionych akcji Getin Holding SA przestał posiadać bezpośrednio jakiekolwiek akcje GNB, natomiast poprzez Get Bank posiadał pośrednio 93,71% kapitału zakładowego GNB.

W dniu 19 stycznia 2012 roku w wyniku dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii H Get Bank S.A., która miała miejsce w związku z podziałem Spółki w trybie art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 roku udział pośredni Getin Holding S.A. w kapitale zakładowym Getin Noble Banku S.A., za pośrednictwem Get Bank S.A. i Powszechnego Domu Kredytowego S.A., zmniejszył się do 4,50763% kapitału zakładowego GNB, w wyniku czego Getin Holding S.A. przestał być podmiotem dominującym wobec Getin Noble Bank S.A. oraz Get Bank S.A. Równocześnie w dniu 19 stycznia 2012 roku dr Leszek Czarnecki nabył pośrednio (za pośrednictwem Get Bank S.A.) 893.786.767 akcji GNB, co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do 893.786.767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu GNB. Pośrednie nabycie akcji GNB nastąpiło w wyniku stania się przez dr Leszka Czarneckiego w dniu 19 stycznia 2012 roku podmiotem dominującym wobec Get Bank S.A. w związku z nabyciem przez dr Leszka Czarneckiego bezpośrednio i pośrednio 1 197 323 225 akcji Get Bank S.A.

W dniu 7 lutego 2012 roku Zarządy Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. uzgodniły, a Rady Nadzorcze obydwu Spółek zaakceptowały, Plan połączenia Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 499 § 1 oraz § 2 k.s.h. Połączenie Spółek nastąpi, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt 1 k.s.h. w zw. z art. 124 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Bank S.A. na Get Bank S.A. jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie). Zgodnie z postanowieniem art. 494 § 1 k.s.h., Get Bank S.A. wstąpi z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki przysługujące Getin Noble Bank.

W wyniku połączenia Spółek nastąpi podwyższenie kapitału zakładowego Get Banku S.A. o 144.617.688,00 złotych przez emisję w drodze oferty publicznej 144.617.688 akcji zwykłych na okaziciela Get Banku S.A. serii I o wartości nominalnej 1,00 złoty każda („Akcje emisji połączeniowej”). Akcje emisji połączeniowej zostaną przyznane Uprawnionym Akcjonariuszom przy zastosowaniu wobec akcjonariuszy GNB parytetu wymiany akcji GNB na akcje Get Bank SA w stosunku: za 1 akcję Getin Noble Bank S.A. przyznane zostaną 2,4112460520 akcji Get Bank S.A.

Połączenie Get Banku oraz Getin Noble Banku przyniesie korzyści każdemu z Banków, ich klientom, a także akcjonariuszom (w tym mniejszościowym). Połączenie posiadanego przez oba Banki know-how rynkowego i dokładna diagnoza poszczególnych obszarów działania pozwolą osiągnąć oczekiwane synergie, zarówno operacyjne, w tym optymalizację działań, jak też finansowe – efektywność wynikającą z korzyści skali, wyższą rentowność produktów i wzmocnioną pozycję rynkową, do czego dążyć będzie Zarząd połączonego Banku. Szersze uzasadnienie ekonomiczne połączenia zawarte zostały w Planie połączenia oraz w sprawozdaniu uzasadniającym połączenie, o których Getin Noble Bank poinformował w raporcie bieżącym nr 15/2012 w dniu 7 lutego 2012 roku.

W dniu 2 stycznia 2012 roku akcjonariusze niekontrolujący spółki Noble Funds TFI S.A., posiadający łącznie 30% akcji spółki, złożyli zawiadomienia o wykonaniu opcji wyjścia, czyli przysługującego im prawa do sprzedaży posiadanych przez nich akcji Noble Funds TFI S.A. na rzecz Getin Noble Bank S.A. Przeniesienie własności akcji spółki nastąpi po otrzymaniu od biegłego rewidenta opinii z badania sprawozdania finansowego Noble Funds TFI S.A. za rok 2011.

W dniu 4 stycznia 2012 roku, w wyniku realizacji warunku zawieszającego zawartego w warunkowej umowie sprzedaży z 23 września 2011 roku Getin Noble Bank S.A. zbył wszystkie posiadane akcje spółki Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. za cenę 8 045 tys. zł, stanowiących 19% udziału w spółce.

W dniu 20 stycznia 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła Prospekt emisyjny sporządzony przez Bank w związku z publiczną ofertą obligacji na okaziciela w ramach Pierwszego Publicznego Programu Emisji Obligacji.

W dniu 24 stycznia 2012 roku Bank zbył wszystkie posiadane akcje spółki zależnej Introfactor S.A.

Po dniu 31 grudnia 2011 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

Ryzyko kredytowe jest to potencjalna strata podmiotu związana z niewykonaniem przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble 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,
- podejmując decyzje kredytowe Bank 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.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

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

Zarząd Banku

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, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniotawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień. Jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków. Komitet Kredytowy Banku rozpatruje całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji.

Komitet Konsultacyjny Banku

Komitet Konsultacyjny Banku jest organem doradczym w procesie podejmowania decyzji kredytowych (zgodnie z obowiązującym w Banku trybem podejmowania decyzji kredytowych) w przypadku zaangażowań poniżej kompetencji decyzyjnych Komitetu Kredytowego Banku. Komitet Konsultacyjny Banku nie posiada uprawnień decyzyjnych.

Obszar Ryzyka Kredytowego Banku

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 Banku 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. Celem funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego jest identyfikacja nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym przydzielonych im funkcji i zadań.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank posiada opracowane dokumenty: Strategię i Politykę kredytową oraz Strategię i politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych, w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową. Dokumenty te są jednocześnie podstawowymi instrumentami realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego.

Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądowi i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. W 2011 roku Bank, na bazie wspomnianej oceny ryzyka, wycofał ze swojej oferty kredytowej produkty najbardziej narażone na negatywne zmiany makroekonomiczne i charakteryzujące się podwyższonym profilem ryzyka (m.in. wybrane produkty korporacyjne), a także zaostrzył procedury udzielania kredytów (m.in. kredytów hipotecznych czy na zakup pojazdów).

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Stosowane modele identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wyrażone są w określonych wskaźnikach oceny ryzyka portfela kredytowego oraz są dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

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

W ramach wymienionych obszarów biznesowych funkcjonują procedury dla poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności oceny 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. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom są podejmowane przez Komitety Kredytowe, funkcjonujące w centrach akceptacyjnych. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům akceptacyjnym. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Getin Noble Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom oraz stopień akceptowalności ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu (lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym). 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 na zakup pojazdów stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

Wykorzystywany przez Bank system scoringowy (dla kredytów gotówkowych i na zakup pojazdów) ocenia wiarygodność kredytową klienta detalicznego wykorzystując zarówno cechy socjodemograficzne klienta, jak i jego historię kredytową. W wyniku przeprowadzonej oceny system scoringowy nadaje klientowi punktację określającą oczekiwane ryzyko transakcji. Bank określając poziom akceptowanego ryzyka (tzw. punkt odcięcia w scoringu) kieruje się przesłanką maksymalizacji wyniku finansowego przy uwzględnieniu wyrażonego przez Zarząd Banku „apetytu na ryzyko”.

Kategorie zdolności kredytowej małych i średnich podmiotów wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za ocenę sytuacji finansowej i ocenę jakościową (w której skład wchodzi dodatkowe informacje posiadane przez Bank na temat ocenianego podmiotu – np. w zakresie weryfikacji klienta w dostępnych bazach, analizy obrotów na rachunkach, opinii bankowych na temat dotychczasowego zadłużenia, oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego czy ogólnej sytuacji branży). Na bazie uzyskanych ocen, wyznaczana jest kategoria ryzyka podmiotu (Bank stosuje 6 klas ryzyka), na podstawie której Bank podejmuje decyzję o ewentualnym udzieleniu kredytu. 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 (miesięcznych, kwartalnych i półrocznych). Wnioski z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Stosowany system monitorowania ryzyka 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 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.

W procedurach i regulacjach wewnętrznych Banku, w ramach zasad zarządzania ryzykiem koncentracji, określone zostały limity koncentracji i dużych zaangażowań. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynikałoby to z uregulowań KNF.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursowych oraz zmian stopy procentowej na ponoszone ryzyko kredytowe, zarówno w kredytach na zakup pojazdów, w kredytach hipotecznych jak i detalicznych. Badany jest 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 na zakup pojazdów 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 na zakup pojazdów 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

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, dobranych 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 niewywiązania się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową kredytobiorcy, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Poniżej zaprezentowano typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank.

Dla kredytów hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, a także cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz polisa ubezpieczeniowa niskiego wkładu własnego.

Przy udzielaniu kredytów na zakup pojazdu Bank wymaga zastawu rejestrowego na pojeździe, częściowego lub całkowitego przeniesienia prawa własności pojazdu, a także zabezpieczeń osobistych (weksel własny In blanco, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego) oraz zawarcia umów ubezpieczenia (m.in. na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy oraz cesji praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy)

Zabezpieczeniem kredytów konsumpcyjnych są: polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

Zabezpieczenia rzeczowe, takie jak: hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy (na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa kredytobiorcy lub na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy) czy kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym są jednymi ze stosowanych zabezpieczeń kredytów korporacyjnych. Nie mniej ważne są zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesja wierzytelności.

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

Struktura portfela kredytowego	Udział % w portfelu	
	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty dla osób fizycznych:	83,81	85,11
- samochodowe	4,11	6,07
- ratalne	0,24	0,05
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	71,03	68,93
- pozostałe	8,43	10,06
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	16,19	14,89
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu	
	31.12.2011	31.12.2010
Rolnictwo i leśnictwo	0,22	0,18
Górnictwo i kopalnictwo	0,06	0,05
Działalność produkcyjna	1,32	1,19
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,09	0,03
Budownictwo	2,78	2,92
Handel hurtowy i detaliczny	3,70	2,89
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2,45	2,34
Pośrednictwo finansowe	0,82	0,57
Obsługa nieruchomości	1,17	1,57
Administracja publiczna	0,02	0,01
Pozostałe sekcje	3,56	3,14
Osoby fizyczne	83,81	85,11
Razem	100,00	100,00

Kwota segmentów geograficznych rynku	Udział % w portfelu	
	31.12.2011	31.12.2010
Według podziału administracyjnego Polski:		
Dolnośląskie	9,62	9,71
Kujaw sko-Pomorskie	3,45	3,40
Lubelskie	2,99	2,88
Lubuskie	2,14	2,09
Łódzkie	5,29	5,62
Małopolskie	6,54	6,48
Maz ow ieckie	26,86	27,05
Opolskie	1,76	1,75
Podkarpackie	2,21	2,22
Podlaskie	1,22	1,15
Pomorskie	7,77	7,51
Śląskie	11,42	11,69
Św iętokrzyskie	1,25	1,18
Warmińsko-Mazurskie	2,81	2,68
Wielkopolskie	7,72	7,68
Zachodniopomorskie	4,90	4,76
Siedziba poza obszarem Polski	2,05	2,15
Razem	100,00	100,00

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku bez uwzględnienia żadnego posiadanego zabezpieczenia ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Aktywa finansowe:		
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotów ki)	2 192 467	1 867 485
Należności od banków i instytucji finansow ych	3 262 725	2 511 003
Pochodne instrumenty finansow e	88 204	48 653
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 015 650	34 229 435
Instrumenty finansow e dostępne do sprzedaży	4 352 302	2 803 301
Inne aktyw a	393 596	222 082
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	52 304 944	41 681 959
Zobow iązania gw arancyjne	12 173	12 377
Zobow iązania w arunkow e	1 989 834	1 122 763
Razem zobowiązania pozabilansowe	2 002 007	1 135 140
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	54 306 951	42 817 099

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, wyceniane co miesiąc metodą efektywnej stopy procentowej.

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

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Kredyty korporacyjne	108 516	55 090
Kredyty samochodowe	635	-
Kredyty mieszkaniowe	944 739	341 362
Kredyty konsumpcyjne	1 560	-
Razem	1 055 450	396 452

	31.12.2011 mln zł	31.12.2010 mln zł
Kwota zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty	308	194

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku, które nie są ani zaległe, ani w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości:

Na dzień 31.12.2011	Niezaległe tys. zł	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. zł	Odsetki tys. zł	Odpisy (w tym IBNR) tys. zł	Razem tys. zł
		z zaległością do 1 m-ca tys. zł	z zaległością od 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	z zaległością od 2 m-cy do 3 m-cy tys. zł				
Należności od banków i instytucji finansowych	3 252 805	376	-	-	-	9 736	(192)	3 262 725
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 045	-	-	-	-	-	-	8 045
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34 422 623	3 953 759	976 225	566 940	5 432 318	291 722	(3 627 937)	42 015 650
- kredyty korporacyjne	2 763 559	658 521	46 364	18 454	310 315	12 247	(217 942)	3 591 518
- kredyty samochodowe	2 653 346	447 683	84 347	36 973	886 056	23 807	(683 428)	3 448 784
- kredyty mieszkaniowe	27 092 878	2 685 463	812 789	492 899	2 495 930	231 481	(1 323 172)	32 488 268
- kredyty konsumpcyjne	1 912 840	162 092	32 725	18 614	1 740 017	24 187	(1 403 395)	2 487 080
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 351 510	0	0	0	2 167	0	(1 375)	4 352 302
- emitowane przez banki centralne	2 398 157	-	-	-	-	-	-	2 398 157
- emitowane przez pozostałe banki	27	-	-	-	-	-	-	27
- emitowane przez inne podmioty finansowe	7 370	-	-	-	-	-	-	7 370
- emitowane przez podmioty niefinansowe	67 519	-	-	-	2 167	-	(1 375)	68 311
- emitowane przez Skarb Państwa	1 878 437	-	-	-	-	-	-	1 878 437
Razem	42 034 983	3 954 135	976 225	566 940	5 434 485	301 458	(3 629 504)	49 638 722

GETIN NOBLE BANK S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
 (dane w tys. zł)

Na dzień 31.12.2010	Niezależne tys. zł	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. zł	Odsetki tys. zł	Odpisy (w tym IBNR) tys. zł	Razem tys. zł
		z zaległością do 1 m-ca tys. zł	z zaległością od 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	z zaległością od 2 m-cy do 3 m-cy 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	0	0	0	2 383	0	(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

2. Ryzyko operacyjne

Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne - jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku realizuje się cele strategiczne, mające charakter średnio- i długoterminowy oraz cele operacyjne o charakterze krótkoterminowym, których realizacja służy osiągnięciu celów strategicznych.

Podstawowym celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków.

Podstawowym celem operacyjnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do kompletnej identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, umożliwiające stosowanie w przyszłości zaawansowanych metod pomiaru, wrażliwych na ryzyko operacyjne, uwzględniających czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą:

- wszystkie elementy struktury organizacyjnej Banku – pionowy, 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 merytorycznymi jednostkami systemowymi – 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 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 – którego główną funkcją jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Funkcja ta realizowana jest 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 wiodące role spełniają organy Getin Noble Bank SA – 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 opiniodawczo 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.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka. Objęte są nim wszystkie procesy i systemy, ze szczególnym naciskiem na te związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku 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.

Funkcjonujący system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany jest 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 strategię 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).

Ponadto, w celu zabezpieczenia wszelkich procesów wymagających transferu środków, ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania na drugą rękę.

Kluczowe procesy biznesu zostały opisane w odpowiednich dokumentach - Politykach i Procedurach. Poprawność operacji biznesowych podlega ciągłemu monitoringowi, a raporty są przekazywane bezpośrednio do Zarządu Banku.

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.

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 rynkowym na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

3.1. Ryzyko walutowe

Poprzez ryzyko walutowe rozumie się negatywne skutki wpływu zmian kursów walutowych na wyniki finansowe. 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 poprzez:

- analizę wielkości pozycji walutowej w stosunku do funduszy własnych,
- pomiar wartości zagrożonej (VaR),
- testy warunków skrajnych (stress testy).

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

Getin Noble Bank przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego:

tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
	VAR (1D, 99,9%)	VAR (1D, 99,9%)
ryzyko w alutow e	459	904

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie.

W ciągu okresu sprawozdawczego poziom ryzyka walutowego kształtował się na poziomie niewymagającym utrzymywania kapitału na jego pokrycie.

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 2011 roku
 (dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2011	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	2 301 788	48 482	3 342	32 454	3 794	-	2	2 389 862
Należności od banków i instytucji finansowych	371 229	1 877 252	118 629	846 637	29 807	2 964	16 207	3 262 725
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23 455 268	1 830 423	15 996 955	115 597	-	493 957	123 450	42 015 650
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 360 347	-	-	-	-	-	-	4 360 347
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	248 357	-	-	-	66	-	-	248 423
Pozostałe	1 041 362	5	-	-	-	-	-	1 041 367
SUMA AKTYWÓW	31 778 351	3 756 162	16 118 926	994 688	33 667	496 921	139 659	53 318 374
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	578 757	110	33	2 089	58	-	-	581 047
Zobowiązania wobec klientów	44 367 827	1 180 273	138 604	766 485	33 968	63	468	46 487 688
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	-	-	-	-	-	-	811 673
Rezerwy	13 656	25	-	167	-	-	-	13 848
Pozostałe	1 465 093	4 197	23 139	19	-	727	2 815	1 495 990
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	47 237 006	1 184 605	161 776	768 760	34 026	790	3 283	49 390 246
KAPITAŁ WŁASNY	3 928 128	-	-	-	-	-	-	3 928 128
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	51 165 134	1 184 605	161 776	768 760	34 026	790	3 283	53 318 374
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(19 386 783)	2 571 557	15 957 150	225 928	(359)	496 131	136 376	0
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	18 422 155	45 493	104 822	31 799	-	-	31 830	18 636 099
Pasywa	312 885	2 617 175	16 041 021	257 176	-	506 061	166 218	19 900 536
LUKA	(1 277 513)	(125)	20 951	551	(359)	(9 930)	1 988	(1 264 437)

GETIN NOBLE BANK S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 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)

3.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. W Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu wspomnianych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje 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

Getin Noble Bank przygotowuje raz w miesiącu analizę wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej:

tys. zł	31.12.2011		31.12.2010	
	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)
stopa procentowa	21 078	6 230	15 876	4 796

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. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie.

Ryzyko stopy procentowej w działalności leasingowej jest eliminowane przez pozyskiwanie finansowania (sprzedaż wierzytelności) o skorelowanych zasadach przeszacowania stóp procentowych. Aktywa leasingowe oparte są na zmiennej stopie procentowej z możliwością ich przeszacowania w przypadku zmian stawki WIBOR 3M (dla kontraktów wyrażonych w złotych) lub LIBOR3M (dla kontraktów indeksowanych kursem w CHF) i finansowane są zobowiązaniami również o zmiennej stopie procentowej, podlegającym analogicznym zasadom przeszacowania stóp procentowych. Stopy procentowe na produktach leasingowych są zmieniane proporcjonalnie do zmian stóp procentowych zobowiązań.

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych Banku sklasyfikowanych na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 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 oprocentowania. Zobowiązania typu a'vista (rachunki ROR, bieżące) będące pozycjami o nieokreślonym terminie wymagalności oprocentowane są wg zmiennych stóp procentowych i zostały wykazane w najkrótszym terminie przeszacowania tj. 'do 1 m-ca'. Pozostałe aktywa i pasywa (w tym m.in. naliczone odsetki, inne aktywa i pasywa nieoprocentowane) zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych.

GETIN NOBLE BANK S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
 (dane w tys. zł)



Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2011	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	2 186 325	-	-	-	-	203 537	2 389 862
Należności od banków i instytucji finansowych	3 239 146	39	13 857	-	-	9 683	3 262 725
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 940 909	16 820 041	2 709 734	119 652	20 420	404 894	42 015 650
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 206 003	5 517	302 895	297 838	537 264	10 830	4 360 347
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 289 790	1 289 790
SUMA AKTYWÓW	30 572 383	16 825 597	3 026 486	417 490	557 684	1 918 734	53 318 374
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	97 290	104 594	25 956	329 409	-	23 798	581 047
Zobowiązania w obec klientów	14 778 813	14 442 694	15 224 890	1 553 488	237 151	250 652	46 487 688
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	79 973	347 663	314 391	-	64 526	5 120	811 673
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 509 838	1 509 838
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	14 956 076	14 894 951	15 565 237	1 882 897	301 677	1 789 408	49 390 246
KAPITAŁ WŁASNY	-	-	-	-	-	3 928 128	3 928 128
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	14 956 076	14 894 951	15 565 237	1 882 897	301 677	5 717 536	53 318 374
Luka	15 616 307	1 930 646	(12 538 751)	(1 465 407)	256 007	(3 798 802)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	6 950 152	11 192 167	403 426	22 666	-	67 688	18 636 099
Zobowiązania	7 499 279	11 883 296	385 799	64 474	-	67 688	19 900 536
Luka	(549 127)	(691 129)	17 627	(41 808)	-	-	(1 264 437)
Luka razem	15 067 180	1 239 517	(12 521 124)	(1 507 215)	256 007	(3 798 802)	(1 264 437)

GETIN NOBLE BANK S.A.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 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 wartościowych	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:							
Aktywa	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)

4. Ryzyko płynności

Płynność jest definiowana jako zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań. Ryzyko płynności natomiast jest rozumiane jako ryzyko niewywiązania się z tych zobowiązań.

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez realizację m.in. następujących celów:

- utrzymanie pożądanego struktury bilansu,
- zapewnienie dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania,
- przestrzeganie uchwał, zaleceń, ustaw i zarządzeń NBP oraz KNF.

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania płynnością sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych.

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 wypływy środków z Banku.

Wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności) są poddawane codziennemu monitorowaniu. Ponadto przeprowadzane są prognozy poziomu płynności na kolejne okresy i dokonywane 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 tym celu:

- 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.

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

Luka płynności sporządzana jest 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.

W ciągu okresu sprawozdawczego Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego, przy czym poziom poszczególnych miar uległ w 2011 roku zwiększeniu.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku według terminów zapadalności:

GETIN NOBLE BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2011	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	2 389 862	-	-	-	-	-	2 389 862
Należności od banków i instytucji finansowych	1 659 964	64 703	415 192	1 119 866	3 000	-	3 262 725
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	8 045	8 045
Pochodne instrumenty finansowe	1 916	4 884	22 655	58 749	-	-	88 204
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 376 163	597 089	2 553 273	8 247 438	26 241 687	-	42 015 650
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 398 157	0	297 839	805 510	848 011	2 785	4 352 302
Inwestycje w jednostki podporządkowane	-	-	-	-	-	248 423	248 423
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	96 150	96 150
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	146 377	146 377
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	36 008	36 008
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	209 945	209 945
Inne aktywa	-	-	-	-	-	463 647	463 647
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	1 036	1 036
SUMA AKTYWÓW	10 826 062	666 676	3 288 959	10 231 563	27 092 698	1 212 416	53 318 374
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	96 890	3 618	28 457	452 082	-	-	581 047
Pochodne instrumenty finansowe	6 117	19 276	102 614	1 007 128	-	-	1 135 135
Zobowiązania wobec klientów	12 972 797	15 033 894	16 145 758	2 091 631	243 608	-	46 487 688
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	86	248 657	108 504	53 731	400 695	-	811 673
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	360 855	360 855
Rezerwy	-	-	-	-	-	13 848	13 848
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	13 075 890	15 305 445	16 385 333	3 604 572	644 303	374 703	49 390 246
KAPITAŁ WŁASNY	114 003					3 814 125	3 928 128
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	13 189 893	15 305 445	16 385 333	3 604 572	644 303	4 188 828	53 318 374
Luka płynności	(2 363 831)	(14 638 769)	(13 096 374)	6 626 991	26 448 395	(2 976 412)	0

GETIN NOBLE BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 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

Poniżej przedstawiona jest analiza zobowiązań finansowych wg umownych terminów wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku:

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2011	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	RAZEM tys. zł
Zobowiązania finansowe:						
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	97 225	4 533	32 670	517 767	-	652 195
Pochodne instrumenty finansowe	6 117	19 276	102 614	1 007 128	-	1 135 135
Zobowiązania w obec klientów	12 652 812	15 249 883	16 465 676	2 326 470	411 024	47 105 865
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 323	255 655	142 430	209 189	446 974	1 055 571
Razem	12 757 477	15 529 347	16 743 390	4 060 554	857 998	49 948 766

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	RAZEM tys. zł
Zobowiązania finansowe:						
Zobowiązania w obec 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 w obec 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

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 2011 roku wynosi 38 602 tys. zł.

Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 stycznia 2012 roku do 11 lipca 2016 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	-	183 945	1 348 775	12 803 180	14 335 900
Zobowiązania	-	181 665	1 362 488	13 897 372	15 441 525

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

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	(53 494)	(6 749)
Efektyw na część zysków / strat na instrumencie zabezpieczającym	(1 222 881)	(1 089 923)
Kwoty odnoszone w rachunek zysków i strat, z tego:	(1 314 977)	(1 043 178)
- korekta przychodów odsetkowych	433 214	321 244
- korekta zysków / strat z tytułu różnic kursowych	(1 688 776)	(1 289 853)
- korekta z tytułu nieefektywności zabezpieczenia	(59 415)	(74 569)
Stan na koniec okresu	38 602	(53 494)

Deprecjacja waluty krajowej w 2011 roku spowodowała ujemną korektę zysków i strat z tytułu różnic kursowych na instrumencie zabezpieczającym w tym okresie.

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 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku nie wprowadzono istotnych 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.

W zakresie preferowanej struktury kapitału, Getin Noble Bank zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1).

W roku 2011 Bank dokonywał zwiększenia funduszy własnych również poprzez emisję długu podporządkowanego zaliczanego do Tier 2.

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 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 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 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 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 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Fundusze podstawowe (Tier 1)	3 546 358	2 880 019
Kapitał podstawowy	953 763	953 763
Kapitał zapasowy	2 337 319	1 901 394
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Skupione akcje własne	(696)	(696)
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	442 951	350 205
Pomniejszenia:	(224 472)	(362 140)
Wartości niematerialne	(96 150)	(91 656)
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	(4 345)	(6 748)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-	(932)
Zaangażowanie kapitałów w jednostki finansowe	(123 977)	(262 804)
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	276 023	-
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	400 000	-
Pomniejszenia:	(123 977)	-
Zaangażowanie kapitałów w jednostki finansowe	(123 977)	-
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	2 021	-
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	3 824 402	2 880 019
Wymogi kapitałowe		
Ryzyko kredytowe	2 781 500	2 253 283
Ryzyko kredytowe kontrahenta	326	32
Ryzyko operacyjne	205 657	162 436
Ryzyko ogólne stóp procentowych	730	266
Pozostałe ryzyka	965	-
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	2 989 178	2 416 017
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	10,24%	9,54%

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Zarówno na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 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.

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku Bank wyemitował obligacje podporządkowane serii A, B, C, D i E o łącznej wartości 400 mln zł spełniające kryteria uznania ich za fundusze uzupełniające po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do dnia 31 grudnia 2011 roku Bank otrzymał wymagane zgody na zaliczenie wszystkich wyemitowanych serii obligacji do funduszy własnych na podstawie stosownych decyzji Komisji Nadzoru Finansowego w wyniku czego wzrosła wartość współczynnika wypłacalności Banku.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

29 luty 2012 roku, Krzysztof Rosiński - Prezes Zarządu

29 luty 2012 roku, Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu

29 luty 2012 roku, Maurycy Kühn - Członek Zarządu

29 luty 2012 roku, Krzysztof Spyra - Członek Zarządu

29 luty 2012 roku, Radosław Stefurak - Członek Zarządu

29 luty 2012 roku, Maciej Szczechura - Członek Zarządu

29 luty 2012 roku, Grzegorz Tracz - Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

29 luty 2012 roku, Barbara Kruczyńska-Nurek - Główny Księgowy Dyrektor Banku