



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

GRUPA KAPITAŁOWA

GETIN NOBLE BANK S.A.

**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta**

Warszawa, 29 lutego 2012 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 tys. EUR	01.01.2010- 31.12.2010 tys. EUR
Przychody z tytułu odsetek	3 634 670	2 877 390	877 918	718 557
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 216 184	1 256 289	293 757	313 727
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(1 208 417)	(1 057 275)	(291 881)	(264 028)
Zysk brutto	1 086 348	467 021	262 397	116 627
Zysk netto	949 838	460 461	229 424	114 989
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	950 073	450 096	229 481	112 400
Przepływ y pieniężne netto	620 607	1 247 558	149 901	311 547

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł	31.12.2011 tys. EUR	31.12.2010 tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 471 365	33 454 034	9 163 051	8 447 348
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 352 876	2 837 943	985 527	716 598
Suma aktywów	53 542 074	42 797 808	12 122 368	10 806 709
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	581 047	713 091	131 554	180 060
Pochodne instrumenty finansowe - zobowiązanie	1 135 334	1 035 582	257 049	261 491
Zobowiązania w obec klientów	46 311 062	37 025 694	10 485 207	9 349 214
Suma zobowiązań	49 479 867	39 501 992	11 202 651	9 974 495
Kapitał własny ogółem	4 062 207	3 295 816	919 717	832 214
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	4 058 548	3 293 705	918 889	831 681
Kapitał podstawowy	953 763	953 763	215 940	240 831
Fundusze podstawowe (Tier 1)	3 515 580	3 003 845	795 956	758 489
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	187 763	336	42 511	85
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	3 845	-	871	-
Liczba akcji	953 763 097	953 763 097	953 763 097	953 763 097
Współczynnik wypłacalności	9,88%	9,87%	9,88%	9,87%

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na euro wg 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. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF.....	2
1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	2
2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	3
3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	4
4. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	5
5. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	6
II. INFORMACJE O BANKU I GRUPIE KAPITAŁOWEJ.....	7
1. INFORMACJE OGÓLNE	7
2. SKŁAD I ZMIANY W STRUKTURZE GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	8
3. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ.....	11
4. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	11
III. ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	12
1. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	12
1.1. Oświadczenie o zgodności.....	12
1.2. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych.....	12
2. ZMIANY STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI.....	12
2.1. Zmiany prezentacji danych – dane porównawcze.....	13
3. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE, A NIE WESZŁY JESZCZE W ŻYCIE	14
4. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI.....	16
4.1. Zasady konsolidacji.....	16
4.2. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej.....	16
4.3. Aktywa i zobowiązania finansowe	17
4.4. Pochodne instrumenty finansowe	20
4.5. Rachunkowość zabezpieczeń.....	21
4.6. Utrata wartości aktywów finansowych.....	22
4.7. Udzielone zobowiązania warunkowe	24
4.8. Rzeczowe aktywa trwałe.....	25
4.9. Nieruchomości inwestycyjne	25
4.10. Wartości niematerialne.....	26
4.11. Połączenia jednostek pod wspólną kontrolą	27
4.12. Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą.....	28
4.13. Utrata kontroli nad jednostką zależną w wyniku kilku powiązanych ze sobą transakcji	28
4.14. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana.....	29
4.15. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych.....	29
4.16. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	30
4.17. Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów	30
4.18. Świadczenia pracownicze	30
4.19. Rezerwy	30
4.20. Leasing	31
4.21. Pozostałe należności	31

4.22. Pozostałe zobowiązania.....	32
4.23. Kapitał własny	32
4.24. Płatności w formie akcji własnych	33
4.25. Przychody	33
4.26. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.....	36
4.27. Dywidendy	36
4.28. Podatki	36
4.29. Zysk netto na akcję	37
5. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	37
5.1. Profesjonalny osąd	37
5.2. Niepewność szacunków.....	38
IV. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	42
1. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	42
2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	43
3. Przychody z tytułu dywidend	43
4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	44
5. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	44
6. Wynik z pozycji wymiany.....	44
7. Inne przychody operacyjne	45
8. Inne koszty operacyjne.....	45
9. Ogólne koszty administracyjne	46
10. Utrata wartości należności i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	47
11. Podatek dochodowy	48
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	50
13. Składniki innych całkowitych dochodów.....	51
14. Kasa, środki w Banku Centralnym	52
15. Należności od banków i instytucji finansowych	52
16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	53
17. Pochodne instrumenty finansowe.....	54
18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	56
19. Leasing finansowy i operacyjny	57
20. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży.....	60
21. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	62
22. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	63
23. Wartości niematerialne.....	64
24. Rzeczowe aktywa trwałe.....	66
25. Nieruchomości inwestycyjne	68
26. Inne aktywa.....	69
27. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	69
28. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	70
29. Zobowiązania wobec klientów	71
30. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	71
31. Pozostałe zobowiązania	73

32. Rezerwy.....	74
33. Kapitał podstawowy.....	74
34. Pozostałe kapitały	76
35. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	76
36. Zobowiązania warunkowe	76
37. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	77
38. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	80
39. Świadczenia pracownicze	80
40. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych.....	83
41. Informacje dotyczące segmentów działalności.....	85
42. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	87
43. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	92
44. Informacja o przeciętnym zatrudnieniu.....	92
45. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	92
V. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W GRUPIE.....	95
1. Ryzyko kredytowe.....	95
2. Ryzyko operacyjne.....	104
3. Ryzyko rynkowe.....	106
3.1. Ryzyko walutowe	106
3.2. Ryzyko stopy procentowej	109
4. Ryzyko płynności.....	113
5. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi.....	117
6. Rachunkowość zabezpieczeń	118
7. Zarządzanie kapitałem	118
8. Współczynnik wypłacalności	120

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

1. SKONSOLIDOWANY 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	3 634 670	2 877 390
Koszty z tytułu odsetek	IV.1	(2 290 866)	(1 824 928)
Wynik z tytułu odsetek		1 343 804	1 052 462
Przychody z tytułu prowizji i opłat	IV.2	1 216 184	1 256 289
Koszty z tytułu prowizji i opłat	IV.2	(346 818)	(275 026)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		869 366	981 263
Przychody z tytułu dywidend	IV.3	4 402	2 782
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	IV.4	37 317	(15 288)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	IV.5	7 482	95 802
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych	II.2	712 583	-
Wynik z pozycji wymiany	IV.6	150 012	136 018
Inne przychody operacyjne	IV.7	72 177	80 586
Inne koszty operacyjne	IV.8	(79 106)	(80 481)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		904 867	219 419
Ogólne koszty administracyjne	IV.9	(833 093)	(728 141)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	IV.10	(1 208 417)	(1 057 275)
Wynik z działalności operacyjnej		1 076 527	467 728
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych		9 821	-
Strata ze zbycia inwestycji		-	(707)
Zysk brutto		1 086 348	467 021
Podatek dochodowy	IV.11	(136 510)	(6 560)
Zysk netto		949 838	460 461
Zysk przypadający:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej		950 073	450 096
- akcjonariuszom niekontrolującym		(235)	10 365
Zysk na jedną akcję w złotych:	IV.12		
- podstawowy z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,997	0,473
- rozwodniony z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,996	0,473

2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW 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
Zysk netto za okres		949 838	460 461
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		211	(228)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		3 443	(500)
Podatek dochodowy dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(564)	95
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		92 095	(46 745)
Podatek dochodowy dotyczący rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(17 498)	8 882
Udział w innych całkowitych dochodach jednostek stowarzyszonych		35	
Inne całkowite dochody netto	IV.13	77 722	(38 496)
Całkowite dochody za okres		1 027 560	421 965
Przypadające:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej		1 027 795	411 600
- akcjonariuszom niekontrolującym		(235)	10 365

3. SKONSOLIDOWANE 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.14	2 389 867	1 975 642
Należności od banków i instytucji finansowych	IV.15	3 300 753	2 600 693
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	IV.16	18 245	446
Pochodne instrumenty finansowe	IV.17	90 118	48 653
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	IV.18	40 471 365	33 454 034
Należności z tytułu leasingu finansowego	IV.19	1 364 098	738 838
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	IV.20	4 352 876	2 837 943
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	IV.21	426 384	-
Wartości niematerialne	IV.23	125 886	223 613
Rzeczowe aktywa trwałe	IV.24	151 820	178 854
Nieruchomości inwestycyjne	IV.25	36 008	3 339
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		283 688	295 428
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		7 629	-
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	IV.11	276 059	295 428
Inne aktywa	IV.26	529 930	437 924
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	IV.27	1 036	2 401
SUMA AKTYWÓW		53 542 074	42 797 808
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	IV.28	581 047	713 091
Pochodne instrumenty finansowe	IV.17	1 135 334	1 035 582
Zobowiązania w obec klientów	IV.29	46 311 062	37 025 694
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	IV.30	811 673	81 347
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		302	24 724
Pozostałe zobowiązania	IV.31	625 850	610 278
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	IV.11	-	66
Rezerwy	IV.32	14 599	11 210
Suma zobowiązań		49 479 867	39 501 992
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		4 058 548	3 293 705
Kapitał podstawowy	IV.33	953 763	953 763
Skupione akcje własne – w wartość nominalną		(696)	(696)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(302 204)	(37 260)
Zysk netto		950 073	450 096
Pozostałe kapitały	IV.34	2 457 612	1 927 802
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących		3 659	2 111
Kapitał własny ogółem		4 062 207	3 295 816
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		53 542 074	42 797 808

4. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Skupione akcje własne wartość nominalna	Pozostałe kapitały					Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Razem		
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wy ceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji skadnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe					
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	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)	1 936 386	(50 078)	336	3 665	37 493	(37 260)	450 096	3 293 705	2 111	3 295 816
Całkowite dochody za okres				77 511	211				950 073	1 027 795	(235)	1 027 560
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok			439 380					10 716	(450 096)	-		-
Dywidendy dla akcjonariuszy niekontrolujących										-	(6 021)	(6 021)
Opcje z akcjonariuszami niekontrolującymi								(23 992)		(23 992)	(353)	(24 345)
Zwiększenie udziałów niekontrolujących w jednostce zależnej								(5 102)		(5 102)	167 447	162 345
Zmniejszenie udziałów niekontrolujących w jednostce zależnej								(426)		(426)	(159 323)	(159 749)
Wy cena opcji menadżerskich						12 708				12 708	33	12 741
Korekta wartości bilansowej inwestycji w jednostkach stowarzyszonych *								(246 140)		(246 140)		(246 140)
Na dzień 31.12.2011	953 763	(696)	2 375 766	27 433	547	16 373	37 493	(302 204)	950 073	4 058 548	3 659	4 062 207

* Pomniejszenie niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych o kwotę 246 140 tys. zł jest wynikiem korekt rozliczenia nabycia jednostek zależnych przez spółki stowarzyszone Idea Bank S.A. i Open Finance S.A. odpowiednio o 68 044 tys. zł i 178 096 tys. zł, opisanych w nocie II.2.

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej											Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał z tytułu połączenia	Skupione akcje własne-wartość nominalna	Pozostałe kapitały					Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Razem		
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wy ceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji-skadnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe					
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 01.01.2010	215 178	738 585	(2 635)	1 598 014	(11 810)	564	-	37 493	5 235	308 893	2 889 517	3 272	2 892 789
Rozliczenie połączenia	738 585	(738 585)									-		-
Koszty połączenia banków				(2 111)							(2 111)		(2 111)
Całkowite dochody za okres					(38 268)	(228)				450 096	411 600	10 365	421 965
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok				332 593					(23 700)	(308 893)	-		-
Dywidendy											-	(3 920)	(3 920)
Opcje z akcjonariuszami niekontrolującymi									(18 795)		(18 795)	(7 979)	(26 774)
Oплата z tytułu rejestracji akcji				(146)							(146)		(146)
Sprzedaż akcji własnych			1 939	8 036							9 975		9 975
Wy cena opcji menadżerskich							3 665				3 665	373	4 038
Na dzień 31.12.2010	953 763	-	(696)	1 936 386	(50 078)	336	3 665	37 493	(37 260)	450 096	3 293 705	2 111	3 295 816

5. SKONSOLIDOWANE 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		949 838	460 461
Korekty razem:		(1 354 406)	2 376 255
Amortyzacja		59 905	53 703
Udział w zyskach/(stratach) jednostek stowarzyszonych		(9 821)	-
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		211	(308)
Zysk z działalności inwestycyjnej		(625 613)	(2 348)
Odsetki i dywidendy		14 418	32 550
Zmiana stanu należności od banków	IV.40	(699 017)	(1 350 401)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(17 799)	(404)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	IV.40	(38 675)	245 724
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	IV.40	(8 115 270)	(7 781 447)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego		(625 260)	(171 035)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	IV.40	(2 008 853)	1 008 936
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	IV.40	(730)	(76 400)
Zmiana stanu innych aktywów	IV.40	(197 885)	(226 153)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	IV.40	(132 044)	589 652
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	IV.40	171 559	979 649
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	IV.40	10 726 486	8 788 444
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	IV.40	51 226	(22 124)
Zmiana stanu rezerw	IV.40	8 482	3 492
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	IV.40	119 875	302 468
Pozostałe korekty		(5 902)	(17 986)
Zapłacony podatek dochodowy		(177 847)	(47 652)
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	IV.11	148 148	67 895
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(404 568)	2 836 716
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie udziałów w jednostce zależnej		361 067	-
Dywidendy otrzymane		4 402	-
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-	2 105
Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych i aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		2 520	7 297
Inne wpływy inwestycyjne		-	2 757
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych		(149 395)	(89 374)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(97 748)	(60 594)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		120 846	(137 809)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		250 070	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 261 100	-
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(582 000)	(797 500)
Kredyty i pożyczki		-	101 190
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym		(6 021)	(3 920)
Splata kredytów i pożyczek		-	(723 530)
Sprzedaż/wykup akcji własnych		-	9 975
Zapłacone odsetki		(18 820)	(35 307)
Inne wpływy/wydatki finansowe		-	(2 257)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		904 329	(1 451 349)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		620 607	1 247 558
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		2 520 169	1 272 611
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	IV.40	3 140 776	2 520 169

II. INFORMACJE O BANKU I GRUPIE KAPITAŁOWEJ

1. INFORMACJE OGÓLNE

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z Getin Noble Banku S.A. („Bank”, „Getin Noble Bank”, „jednostka dominująca”) oraz jego spółek zależnych. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. do dnia 4 stycznia 2010 roku działający pod nazwą Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Domaniewskiej 39B, zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego 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 Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000018507. Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 004184103. Podstawą prawną działalności jednostki dominującej 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.

Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

W ciągu okresu sprawozdawczego podmiotem bezpośrednio dominującym wobec Grupy Getin Noble Bank S.A. był Getin Holding S.A. 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 jakiekolwiek 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.

Podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. i Get Bank S.A. jest dr Leszek Czarnecki.

Podstawowym przedmiotem działania Grupy jest:

Bankowość

Przedmiotem działalności Grupy w tym obszarze jest świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie jednostki dominującej oraz Statucie Idea Banku S.A. Grupa prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi głównie dla osób fizycznych, zarówno w polskich złotych, jak i walutach obcych.

Pośrednictwo finansowe i działalność maklerska

Przedmiotem działalności w obszarze pośrednictwa finansowego jest świadczenie usług związanych z szeroko pojętymi finansami osobistymi, główne obszary to doradztwo finansowe, pośrednictwo kredytowe, pośrednictwo depozytowe, inwestycyjne i maklerskie, analizy i komentarze z rynku finansowego.

Zarządzanie aktywami i funduszami inwestycyjnymi

Przedmiotem tej działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi, zarządzanie pakietami papierów wartościowych na zlecenie, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi: skarbowym, akcyjnym i mieszanym.

2. SKŁAD I ZMIANY W STRUKTURZE GRUPY KAPITAŁOWEJ

W skład Grupy Kapitałowej wchodzi Getin Noble Bank S.A. oraz jego jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			31.12.2011	31.12.2010
Idea Bank S.A.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	usługi bankow e	-	100,00%
Provista S.A.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	pozostała działalność finansow a	-	100,00% ¹⁾
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%
Open Finance S.A.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	pośrednictw o finansow e	-	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%
Getin Services S.A.	ul. Pow stańców Śl. 2-4, Wrocław	pośrednictw o finansow e	93,18% ²⁾	93,18% ²⁾
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	ul. Pow stańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18% ²⁾	93,18% ²⁾
Noble Funds Tow arzystw o Funduszy Inw estycyjnych S.A.	ul. Domaniew ska 39, Warszaw a	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70,00%	70,00%

¹⁾ pośrednio zależna poprzez jednostkę podporządkowaną Idea Bank S.A.

²⁾ pośrednio zależna poprzez jednostkę podporządkowaną Getin Leasing S.A.

Grupa posiada także udziały w następujących jednostkach stowarzyszonych konsolidowanych metodą praw własności:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			31.12.2011	31.12.2010
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, opisanej szerzej w punkcie IV.42 niniejszego sprawozdania, 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 Czciborem Dawidem, Prezesem Zarządu Noble Securities S.A., Getin Noble Bank zbył 69 894 akcje Noble Securities zł za cenę 359 tys. zł.

W dniu 22 grudnia 2011 roku Zarząd Getin Noble Banku S.A. podjął uchwałę w sprawie podjęcia działań w stosunku do spółki zależnej Getin Finance Plc zmierzających do jej rozwiązania.

Rozliczenie utraty kontroli w Open Finance S.A.

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. 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.

Zarząd Banku na podstawie analizy wszystkich postanowień i warunków umów oraz ich skutków gospodarczych dokonał profesjonalnego osądu transakcji sprzedaży udziałów w Open Finance S.A. i uznał niżej wymienione transakcje jako powiązane i rozliczane jako jedna transakcja uwzględniając również fakt, że Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o poniższych transakcjach w ramach jednej uchwały traktując je jako pakiet:

- w dniu 23 lutego 2011 roku Bank zawarł umowy sprzedaży 6% akcji Open Finance S.A.,
- w marcu 2011 roku nastąpiła sprzedaż 41% akcji Open Finance S.A. posiadanych przez Bank w ramach IPO,
- w kwietniu 2011 roku zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału podstawowego Open Finance S.A. w związku ze sprzedażą 4,25 mln nowych akcji w drodze emisji publicznej, w których objęciu nie uczestniczył Getin Noble Bank.

Utrata kontroli nad Open Finance S.A. i tym samym rozliczenie efektu sprzedaży akcji w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy zostało ujęte w dacie rejestracji podwyższonego kapitału Open Finance tj. w kwietniu 2011 roku. W rezultacie tych powiązanych transakcji udział Banku w spółce spadł do 48,85% i w sprawozdaniu skonsolidowanym zostały rozpoznane pozostałe udziały w jednostce stowarzyszonej według wartości godziwej na dzień utraty kontroli. Do końca marca 2011 roku Open Finance S.A. jako jednostka zależna był konsolidowany metodą pełną, od dnia 1 kwietnia 2011 roku ujmowany jest według metody praw własności.

Poniżej zaprezentowano rozliczenie wyniku Grupy Getin Noble Banku S.A. na transakcji sprzedaży akcji Open Finance S.A. Zysk z rozliczenia został ujęty w pozycji 'Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych' w rachunku zysków i strat.

	Rok zakończony 31.12.2011 tys. zł
Przychód ze sprzedaży akcji Open Finance S.A.	425 160
Dyskonto odroczonej płatności	(2 861)
Wartość godziwa udziałów rezydualnych	477 000
Aktywa netto Open Finance S.A. na dzień utraty kontroli	(196 630)
Koszty transakcyjne	(11 121)
Wynik brutto na sprzedaży	691 548
Podatek	(70 481)
Wynik netto na sprzedaży	621 067

Rozliczenie utraty kontroli w Idea Banku S.A.

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 2,00 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%. Utrata kontroli nad Idea Bankiem i tym samym rozliczenie jej efektu w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Getin Noble Banku zostało ujęte w dacie rejestracji podwyższonego kapitału tj. we wrześniu 2011 roku.

Na dzień utraty kontroli w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Getin Noble Banku S.A. zostały wyłączone aktywa oraz zobowiązania Grupy Idea Banku S.A. w ich wartości bilansowej oraz wartość bilansowa udziałów niekontrolujących, ujęto inwestycję utrzymaną w byłej jednostce zależnej w wartości godziwej, a powstała różnica została odniesiona jako zysk w rachunku zysków i strat. Do końca września 2011 roku Grupa Idea Bank była konsolidowana metodą pełną, od 30 września 2011 roku ujmowana jest według metody praw własności.

Poniżej zaprezentowano rozliczenie utraty kontroli Grupy Getin Noble Bank S.A. nad Grupą Idea Bank S.A. Zysk z rozliczenia został ujęty w pozycji 'Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostkach zależnych' w rachunku zysków i strat.

	Rok zakończony 31.12.2011 tys. zł
Wartość godziwa udziałów rezydualnych	165 380
Wartość bilansowa udziałów niekontrolujących w Idea Banku S.A.	160 109
Skonsolidowane aktywa netto Grupy Idea Bank S.A. na dzień utraty kontroli *	(304 454)
Wynik z rozliczenia	21 035

*aktywa netto na dzień utraty kontroli zostały skorygowane o zysk z nabycia przedsięwzięcia przez Idea Bank S.A., który zgodnie z odmienną polityką rachunkowości Grupy Getin Noble Banku S.A. dla transakcji pod wspólną kontrolą nie został rozpoznany.

Korekta wartości bilansowej inwestycji w jednostkach stowarzyszonych

W dniu 21 października 2011 roku spełniły się wszystkie warunki zawieszające zastrzeżone w warunkowych umowach nabycia 100% akcji Home Broker Nieruchomości S.A. (dawniej Home Broker S.A.) z siedzibą w Warszawie przez Open Finance S.A. Rozliczenie nabycia spółki zależnej zostało przeprowadzone zgodnie z MSSF 3, a w skonsolidowanym bilansie Grupy Open Finance S.A. ujęto znak towarowy i wartość firmy o łącznej wartości 364 578 tys. zł. Zgodnie z przyjętą polityką Grupy Getin Noble Banku połączenie jednostek pod wspólną kontrolą zostało rozliczone metodą łączenia udziałów, a powstała różnica w wysokości 178 096 tys. zł skorygowała wartość bilansową inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance i niepodzielony wynik z lat ubiegłych.

W dniu 2 sierpnia 2011 roku Idea Bank S.A. objął 246 530 akcji PDK S.A. i tym samym zwiększył swój udział w kapitale podstawowym PDK S.A. do 49,5%. Jednocześnie w związku z dokonanymi zmianami w składzie Rady Nadzorczej PDK S.A., Idea Bank uzyskał ponad 50% głosów w Radzie Nadzorczej PDK i tym samym nabył kontrolę nad spółką. Następnie w dniu 28 października została sfinalizowana transakcja nabycia pozostałych 279 770 akcji stanowiących 50,5% kapitału zakładowego PDK i Bank stał się właścicielem 100% akcji spółki PDK.

Rozliczenie nabycia spółki zależnej zostało przeprowadzone zgodnie z MSSF 3, a w skonsolidowanym bilansie Grupy Idea Banku S.A. ujęto wartość firmy w wysokości 72 328 tys. zł. Nabycie pozostałych 50,5% udziałów w PDK S.A. zostało rozliczone bezpośrednio w skonsolidowanych kapitałach własnych Grupy Idea Banku. Zgodnie z przyjętą polityką Grupy Getin Noble Banku połączenie jednostek pod wspólną kontrolą zostało rozliczone metodą łączenia udziałów, a powstała różnica w wysokości 68 044 tys. zł skorygowała wartość bilansową inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Idea Bank i niepodzielony wynik z lat ubiegłych.

3. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ

Skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2011 roku był następujący:

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 Niedośpiał

W ciągu raportowanego okresu oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie było żadnych zmian w składzie Zarządu ani Rady Nadzorczej Banku.

4. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

III. ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

1. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, poza instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach zł („tys. zł”).

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy. Planowane połączenie Getin Noble Banku S.A. z Get Bankiem S.A. nie spowoduje ograniczenia działalności obecnie prowadzonej przez Bank.

Sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego, spółki Ernst & Young Audit sp. z o.o. Badanie zostało przeprowadzone stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

1.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) oraz MSSF zatwierdzonymi przez UE. Grupa stosuje „carve out” w MSR 39 zatwierdzone przez UE jak opisano w niniejszym sprawozdaniu. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzenia standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę 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”).

Za wyjątkiem spółki Open Finance S.A. i Idea Banku S.A., które stosują MSSF, jednostki zależne i stowarzyszone Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydаныmi na jej podstawie przepisami („polskie standardy rachunkowości”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty nie zawarte w księgach rachunkowych jednostek Grupy wprowadzone w celu doprowadzenia sprawozdań finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF.

1.2. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną jednostki dominującej i innych spółek uwzględnionych w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz walutą sprawozdawczą skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

2. ZMIANY STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2010 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących

zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 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 Grupy.
- 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 Grupy.
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: transfer aktywów finansowych* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później,
- 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 Grupy.
- 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.

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

2.1. Zmiany prezentacji danych – dane porównawcze

W 2011 roku Grupa wprowadziła następujące zmiany zasad rachunkowości:

W sporządzonym za okres od 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa dokonała zmian w stosunku do rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku w sposobie prezentacji niektórych pozycji rachunku zysków i strat.

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	korekta prezentacyjna (1) tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	2 877 390		2 877 390
Koszty z tytułu odsetek	(1 824 928)		(1 824 928)
Wynik z tytułu odsetek	1 052 462		1 052 462
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 231 976	24 313	1 256 289
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(270 432)	(4 594)	(275 026)
Wynik z tytułu prowizji	961 544	19 719	981 263
Przychody z tytułu dywidend	2 782		2 782
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(15 288)		(15 288)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	95 802		95 802
Wynik z pozycji wymiany	136 018		136 018
Inne przychody operacyjne	104 899	(24 313)	80 586
Inne koszty operacyjne	(80 481)		(80 481)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	243 732	(24 313)	219 419
Ogólne koszty administracyjne	(732 735)	4 594	(728 141)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(1 057 275)		(1 057 275)
Zysk/ (strata) ze zbycia inwestycji	(707)		(707)
Wynik z działalności operacyjnej	467 021		467 021
Zysk brutto	467 021		467 021
Podatek dochodowy	(6 560)		(6 560)
Zysk netto	460 461		460 461

Zmiany prezentacyjne w skonsolidowanym rachunku zysków i strat dotyczą przeniesienia przychodów prowizyjnych z działalności maklerskiej z pozycji 'Inne przychody operacyjne' do pozycji 'Przychody z tytułu prowizji i opłat' oraz kosztów wynagrodzeń prowizyjnych zapłaconych pośrednikom zewnętrznym z pozycji 'Ogólne koszty administracyjne' do pozycji 'Koszty z tytułu prowizji i opłat'.

W opinii Grupy efektem zmiany jest podwyższenie jakości raportowanych danych, a obecna prezentacja lepiej odzwierciedla istotę i ekonomiczną treść opisanych pozycji oraz jest spójna z praktyką rynkową.

Dane za 2010 rok prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

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 Grupy. Grupa

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 niezatwierdzony 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 niezatwierdzony 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 niezatwierdzony 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 niezatwierdzony 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 niezatwierdzony 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 niezatwierdzony 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.
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych oraz wspólne przedsięwzięcia* - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.

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

4. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

4.1. Zasady konsolidacji

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. oraz sprawozdania jednostek zależnych i stowarzyszonych Banku sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych po uwzględnieniu korekt doprowadzających do zgodności z MSSF sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych zasad rachunkowości, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

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

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

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

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

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

4.2. 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

4.3. Aktywa i zobowiązania finansowe

Grupa 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 Grupa 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 Grupa traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią

W szczególności Grupa 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,
- nie jest możliwe ustalenie majątku dłużnika nadającego się do egzekucji i nie jest znane miejsce pobytu dłużnika,
- roszczenia uległy przedawnieniu bądź umorzeniu,
- 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.

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

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

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

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

- a) zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej,

z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązany z i rozliczany przez dostawcę instrumentu kapitałowego niekwotowanego na aktywnym rynku, którego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, który wycenia się według kosztu,

- b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, których nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub powstałych w wyniku zastosowania podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania.
- c) umów gwarancji finansowych – po początkowym ujęciu, wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:
 - kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji
 - kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji zgodnie z zapisami MSR 18.

Grupa nie kompensuje aktywów i zobowiązań, chyba że jest to wymagane lub dopuszczone przez standard lub interpretację. Aktywa i zobowiązania finansowe Grupa 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.

4.4. 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,
- 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 Grupa 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)

4.5. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa przyjęła 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, Grupa 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.

Grupa 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 Grupa 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 wyniku 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 Grupę harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

4.6. Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Grupa 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 Grupie Getin Noble Bank 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 efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Grupa rozważa najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli Grupa 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 Grupa 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;
- wyłączenie 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 restrukturyzacji i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości, RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacji). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji.

W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP, maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

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

4.7. Udzielone zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Grupa 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 Grupy;
- 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 zleceńodawcy 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 Grupa 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.

4.8. 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.

4.9. Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomość inwestycyjna – to nieruchomość (grunt, budynek lub część budynku albo oba te elementy), którą Grupa 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:

- wykorzystywana przy świadczeniu usług lub czynnościach administracyjnych, ani też
- 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 - Grupę staje się nieruchomością inwestycyjną, Grupa stosuje zasady opisane w części *Rzeczowe aktywa trwałe* aż do dnia zmiany sposobu użytkowania tej nieruchomości.

4.10. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji wycenia się przy początkowym ujęciu w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek 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. 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.

Grupa 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. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

	Wartość firmy	Oprogramowanie komputerowe
Okres użytkowania	Nieokreślony	2-10 lat
Metoda amortyzacji	Wartości o nieokreślonym okresie użytkowania nie są amortyzowane ani przeszacowywane	Metoda liniowa
Weryfikacja pod kątem utraty w wartości/badanie w wartości odzyskiwalnej	Coroczny test utraty w wartości	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty w wartości. Jeżeli występują przesłanki - test utraty w wartości

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.

Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej nadwyżkę kosztów połączenia jednostek nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto, możliwych do zidentyfikowania aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie podlega amortyzacji.

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

4.11. Połączenia jednostek pod wspólną kontrolą

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

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

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

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

Przy kierowaniu się osądem Zarząd może również uwzględniać najaktualniejsze regulacje innych podmiotów tworzących standardy na podstawie podobnych założeń koncepcyjnych.

Grupa stosuje metodę łączenia udziałów polegającą 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 ujmuje się w pozostałych kapitałach w pozycji pozostały kapitał rezerwowy.

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

4.12. Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą

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

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

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

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

4.13. Utrata kontroli nad jednostką zależną w wyniku kilku powiązanych ze sobą transakcji

Grupa stosuje politykę rachunkowości w zakresie utraty kontroli nad jednostką zależną stosownie do zapisów MSR 27. Zgodnie z par. 33 MSR 27 jednostka dominująca może utracić kontrolę nad jednostką zależną w wyniku dwóch lub więcej umów. Jedna lub kilka z następujących okoliczności może wskazywać na to, że jednostka dominująca powinna rozliczyć takie umowy jako jedną transakcję:

- umowy zawarto w tym samym czasie lub odwołują się one do siebie,
- umowy składają się na jedną transakcję ukierunkowaną na osiągnięcie celu komercyjnego,
- zawarcie jednej umowy zależy bezpośrednio od zawarcia przynajmniej jednej innej umowy,
- dana umowa rozpatrywana jako niezależna nie ma uzasadnienia ekonomicznego, natomiast ma uzasadnienie ekonomiczne, gdy rozpatrywana jest wspólnie z innymi umowami.

Wymienione warunki wskazują, że transakcje, które stanowią część pakietu transakcji są rozliczane jako jedna transakcja.

Jeżeli jednostka dominująca utraci kontrolę nad jednostką zależną, to m.in. wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) oraz zobowiązania jednostki zależnej w ich wartości bilansowej na dzień utraty kontroli, wyłącza wartość bilansową udziałów niekontrolujących na dzień utraty kontroli oraz ujmuje wartość godziwą ewentualnie

otrzymanej zapłaty, wszelkie inwestycje utrzymane w byłej jednostce zależnej w ich wartości godziwej na dzień utraty kontroli oraz wszelkie powstałe różnice jako zysk lub stratę w rachunku zysków i strat możliwych do przypisania jednostce dominującej.

Jeśli jednostka dominująca nie traci kontroli nad jednostką zależną i ma dostęp do korzyści związanych z własnością dopóki nie zostaną zawarte kolejne transakcje w ramach pakietu transakcji, wtedy ujmuje pierwszą transakcję jako przedpłatę (przychody przyszłych okresów) i kontynuuje konsolidowanie jednostki zależnej do momentu zawarcia kolejnych transakcji. W większości przypadków, w sytuacji gdy na dzień bilansowy część z umów uznanych jak umowy powiązane została już zawarta, inwestycja jednostki dominującej w jednostkę zależną powinna zostać odpowiednio zakwalifikowana zgodnie z MSSF 5 jako aktywa i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży.

4.14. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

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

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży nie są spełnione Grupa zaprzestaje ich ujmowania jako przeznaczonych 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 Grupy, 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.

4.15. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Grupa 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 odzyskiwalna 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.

4.16. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

4.17. 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 Grupy, 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”.

4.18. Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie Pracy, jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Grupy 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. Grupa 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 aktuariusza. 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 zatrudnienia oparte są o dane historyczne. Zyski i straty z obliczeń aktuarialnych są rozpoznawane w wyniku finansowym.

4.19. Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy na Grupie 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. Grupa tworzy rezerwy na:

a) odprawy emerytalne

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

b) niewykorzystane urlopy pracownicze

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

c) inne

Grupa 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.

4.20. Leasing

Grupa jako leasingobiorca

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści 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.

Grupa jako leasingodawca

Aktywa oddane w leasing finansowy Grupa 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 umową leasingu, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

Grupa 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 Grupa mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając wiek i stan aktywa jaki będzie na koniec umowy leasingu, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia.

Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres trwania umowy, chyba że zastosowanie innej systematycznej metody lepiej odzwierciedla sposób rozłożenia w czasie korzyści czerpanych z oddanego w leasing składnika aktywów.

4.21. 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.

4.22. 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.

4.23. 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 z lat ubiegłych) 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 Grupa 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 z lat ubiegłych)

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

Pozostałe kapitały

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

4.24. 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 godziwa 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. Rozwadniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji.

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

4.25. Przychody

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

Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Grupa wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

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

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny określonego składnika aktywów i zobowiązań finansowych, zaś jej ustalenie obejmuje wszelkie należne bądź kasowe opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Grupę 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 prowizji/opłat 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.

Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo zawarcia określonych umów pożyczkowych, opłaty z tytułu zobowiązania Grupy 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 Grupa 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 Grupa 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.

Grupa 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.

Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych

Grupa ujawnia w księgach rachunkowych przychody z tytułu pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów finansowych oraz odpowiadające im koszty sprzedaży tych produktów na podstawie wystawionych faktur sprzedaży oraz szacunków zgodnie z niżej opisaną zasadą.

Przychody ze sprzedaży produktów finansowych ujmowane są w miesiącu dostarczenia wniosku klienta do banku nabywcy i/lub innych instytucji finansowych oraz koszty prowizji należne pracownikom sieci sprzedaży Grupy/doradcom zewnętrznym z tytułu sprzedaży produktów finansowych.

Wysokość przychodów ustala się w wartości godziwej zapłaty otrzymanej bądź należnej. Zgodnie z MSR 18 przychód z tytułu pośrednictwa w sprzedaży danego produktu finansowego jest uznawany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w przypadku spełnienia następujących warunków:

- jednostka przekazała nabywcy znaczące ryzyko i korzyści z tytułu własności produktu (poprzez dostarczenie wniosku kredytowego/wniosku o produkt inwestycyjny bądź ubezpieczeniowy w postaci wymaganej przez dany bank/instytucję finansową);
- jednostka nie kontynuuje zarządzania produktami w stopniu związanym z tytułem własności i nie sprawuje nad nimi efektywnej kontroli;
- kwotę przychodów można obliczyć w wiarygodny sposób. We wszystkich okresach sprawozdawczych zamykalność wniosków kredytowych nie była niższa niż 50%, a zamykalność wniosków dotyczących lokat i planów oszczędnościowych nie była niższa niż 73%.

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.

4.26. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową Grupy. 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, a także koszty związane z prowadzoną działalnością windykacyjną, szczególnie wynagrodzenie dla podmiotów zewnętrznych, koszty opłat sądowych.

4.27. 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.

4.28. 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 i przepisy podatkowe obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

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

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

4.29. 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.

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

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

Współczynnik zamykalności kredytów, lokat oraz planów oszczędnościowych

Grupa rozpoznaje należne przychody z tytułu prowizji od złożonych w Open Finance S.A. wniosków kredytowych (a jeszcze nie uruchomionych kredytów), wniosków dotyczących założenia lokat oraz planów oszczędnościowych (a jeszcze nie zrealizowanych) w innych instytucjach finansowych w oparciu o współczynnik zamykalności. Współczynnik jest oparty na danych historycznych dotyczących prawdopodobieństwa wypłaty kredytu oraz realizacji lokat i planów oszczędnościowych od złożonych wniosków. Współczynnik ten jest również użyty przy wyliczaniu rezerwy na prowizję dotyczącą wspomnianych kredytów, lokat i planów oszczędnościowych wypłacaną doradcom Grupy.

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. Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP, 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. Zmiany te 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 2011 roku wyniósł około 0,6 punktu procentowego.

Rozliczenie sprzedaży akcji Open Finance S.A.

Zarząd Banku na podstawie analizy wszystkich postanowień i warunków umów oraz ich skutków gospodarczych dokonał profesjonalnego osądu transakcji sprzedaży udziałów w Open Finance S.A. i uznał je jako powiązane, uwzględniając również fakt, że Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o transakcjach w ramach jednej uchwały. Transakcje sprzedaży udziałów zostały potraktowane jako pakiet i rozliczone jako jedna transakcja, zgodnie z polityką rachunkowości Grupy opisaną w punkcie 4.13 Utrata kontroli nad jednostką zależną w wyniku kilku powiązanych ze sobą transakcji.

5.2. Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe). obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika lub grupy aktywów finansowych. Grupa ocenia czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego, zanim zmniejszenie to będzie można przyporządkować do konkretnego kredytu w celu oszacowania utraty wartości. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na

wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią są poddawane regularnym przeglądom w celu identyfikacji różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

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 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.

Utrata wartości innych aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa 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 Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa 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.

Grupa 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 odpowiadają 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 Grupa 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

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

Inne wartości szacunkowe

W 2010 roku Getin Noble 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
Z tytułu depozytów w innych bankach	38 816	16 613
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	2 505 991	1 994 604
Z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	188 214	189 268
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	743 488	585 106
Z tytułu leasingu finansowego	100 817	59 869
Z tytułu rezerwy obowiązkowej	57 344	31 475
Pozostałe przychody z tytułu odsetek	-	455
Razem	3 634 670	2 877 390

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Z tytułu depozytów banków i innych instytucji finansowych	34 661	11 485
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	2 005 290	1 627 261
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	213 327	154 513
Z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	32 578	24 322
Z tytułu zaciągniętych pożyczek	3 770	7 001
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	1 240	346
Razem	2 290 866	1 824 928

Wynik z tytułu odsetek	1 343 804	1 052 462
-------------------------------	------------------	------------------

	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	136 218
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	2 891 182	2 292 284
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	2 077 539	1 670 415

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 główną pozycją kosztów odsetkowych to odsetki od zobowiązań wobec klientów.

2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	113 570	193 106
Z tytułu gwarancji, akredytów i podobnych operacji	559	492
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	33 498	23 360
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	23 467	19 259
Z tytułu operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	4 996	4 325
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów	29 113	74 854
Z tytułu produktów inwestycyjnych	457 748	409 623
Z tytułu ubezpieczeń	455 094	457 459
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI	44 070	35 868
Z tytułu zarządzania portfelem i aktywami	3 069	3 627
Z tytułu działalności maklerskiej	44 388	24 313
Pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	6 612	10 003
Razem	1 216 184	1 256 289
w tym: przychody od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 211 910	1 248 423

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	15 939	13 087
Z tytułu kredytów i pożyczek	32 799	32 529
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów	17 751	30 599
Z tytułu produktów inwestycyjnych	131 786	96 969
Z tytułu ubezpieczeń	81 054	37 298
Z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych	2 641	1 411
Z tytułu działalności maklerskiej	13 689	4 594
Pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	51 159	58 539
Razem	346 818	275 026
w tym: koszty od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	336 988	266 610

Wynik z tytułu prowizji	869 366	981 263
--------------------------------	----------------	----------------

3. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Dywidendy otrzymane od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	4 402	2 782
Razem	4 402	2 782

4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

	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	-
Inne	-	679
Razem	37 317	(15 288)

W związku z tym, że stosowana w Getin Noble 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 ujęto wycenę do wartości godziwej nabytych w 2011 roku akcji 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 Getin Noble Bank zbył wszystkie posiadane akcje spółki.

5. 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	7 482	95 473
Pozostałe	-	329
Razem	7 482	95 802

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 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 walut	151 860	136 957
Wycena należności leasingowych	227	256
Pozostałe różnice kursowe	(2 075)	(1 195)
Razem	150 012	136 018

7. Inne przychody operacyjne

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Przychody z czynszów	8 709	4 429
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	227	6 304
Przychody ze sprzedaży produktów, usług, towarów i materiałów	11 283	5 754
Przychody z działalności maklerskiej	2 942	2 409
Przychody z działalności leasingowej	18 241	14 340
Odzyskane koszty sądowe i windykacji	20 621	20 692
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	874	5 943
Przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	1 051	1 865
Rozwiązanie rezerw i odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	1 410	2 675
Wynik na nabyciu jednostki zależnej	-	6 709
Pozostałe przychody	6 819	9 466
Razem	72 177	80 586

8. Inne koszty operacyjne

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Koszty czynszów	7 966	5 147
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	517	1 308
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	11 223	5 178
Windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	42 646	44 571
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych wraz z odpisami	4 618	4 896
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	5 641	5 522
Pozostałe koszty	6 495	13 859
Razem	79 106	80 481

9. Ogólne koszty administracyjne

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Świadczenia pracownicze	351 420	292 251
Zużycie materiałów i energii	35 069	30 688
Usługi obce, w tym:	327 756	314 973
- marketing, reprezentacja i reklama	95 302	100 277
- usługi IT	19 609	15 727
- wynajem i dzierżawa	99 830	99 766
- usługi ochrony i cash processingu	8 604	8 306
- koszty obsługi, napraw i remontów	9 814	10 780
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	54 561	49 174
- usługi prawne	2 591	2 557
- usługi doradcze	5 652	5 367
- ubezpieczenia	3 255	1 556
- inne	28 538	21 463
Pozostałe koszty rzeczowe	8 175	7 621
Podatki i opłaty	7 170	6 862
Składka i w płaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i do Komisji Nadzoru Finansowego	37 186	16 108
Amortyzacja	59 905	53 703
Inne	6 412	5 935
Razem	833 093	728 141

Świadczenia pracownicze	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Wynagrodzenia	285 827	244 355
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	51 623	43 505
Koszty płatności w formie akcji własnych	13 970	4 037
Koszty innych świadczeń emerytalnych	-	354
Razem	351 420	292 251

10. Utrata wartości należności i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

01.01.2011 - 31.12.2011	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tyt. leasingu	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	150 898	538 607	583 157	1 305 858	2 578 520	223	39 999	1 541	2 620 283
Utworzenie	1 032 830	514 804	1 664 265	388 932	3 600 831	319	20 364	4 441	3 625 955
Rozwiązanie	(932 302)	(332 100)	(892 258)	(254 545)	(2 411 205)	(380)	(1 265)	(4 688)	(2 417 538)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	100 528	182 704	772 007	134 387	1 189 626	(61)	19 099	(247)	1 208 417
Wykorzystanie - spisane	(17 558)	(27 223)	(3 207)	(23 820)	(71 808)	-	-	-	(71 808)
Inne zwiększenia	302	109	-	1 458	1 869	29	-	-	1 898
Inne zmniejszenia	(16 665)	(10 769)	(28 785)	(14 488)	(70 707)	-	-	-	(70 707)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(16 363)	(10 660)	(28 785)	(13 030)	(68 838)	29	-	-	(68 809)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	217 505	683 428	1 323 172	1 403 395	3 627 500	191	59 098	1 294	3 688 083

* w pozycji „inne zmniejszenia” został ujęty efekt dekonsolidacji Grupy Idea Bank S.A.

01.01.2010 - 31.12.2010	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tyt. leasingu	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	27 623	913	1 628 634
Utworzenie	271 230	512 190	704 051	737 597	2 225 068	220	12 376	3 932	2 241 596
Rozwiązanie	(225 489)	(247 327)	(297 732)	(409 146)	(1 179 694)	(11)	(1 312)	(3 304)	(1 184 321)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	45 741	264 863	406 319	328 451	1 045 374	209	11 064	628	1 057 275
Wykorzystanie - spisane	(13 867)	(12 375)	(2 739)	(6 155)	(35 136)	-	-	-	(35 136)
Inne zwiększenia	-	7 142	8 301	154	15 597	2	1 312	-	16 911
Inne zmniejszenia	(2 868)	(9 569)	-	(34 964)	(47 401)	-	-	-	(47 401)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(2 868)	(2 427)	8 301	(34 810)	(31 804)	2	1 312	-	(30 490)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	150 898	538 607	583 157	1 305 858	2 578 520	223	39 999	1 541	2 620 283

Utworzone i rozwiązane odpisy aktualizujące wynikają z normalnej działalności prowadzonej przez Grupę. Zasady tworzenia odpisów aktualizujących szerzej opisano w Istotnych zasadach rachunkowości (nota III.4.6 niniejszego sprawozdania finansowego).

11. 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 Grupy za 12 miesięcy 2011 roku wyniosła 12,57%, a po wyeliminowaniu braku rozpoznania podatku na przeszacowaniu udziałów rezydualnych w Open Finance S.A. i Idea Bank S.A. do wartości godziwej (kwota 64 895 tys. zł) - 18,54%. Grupa Getin Noble Banku S.A. rozliczyła w okresie 12 miesięcy 2011 roku w podatku bieżącym 67 887 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
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	148 148	67 895
Bieżące obciążenie podatkowe	148 643	72 747
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(495)	(4 852)
Odroczony podatek dochodowy	(11 638)	(61 335)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(79 525)	(128 612)
Korzyść podatkowa wynikająca z poprzednio nieuwjętej starty podatkowej	-	(978)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	67 887	68 255
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	136 510	6 560
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	18 036	(9 583)
związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	18 036	(9 583)
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	538	(95)
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	17 498	(8 882)
inne	-	(606)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	18 036	(9 583)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w skonsolidowanym rachunku zysków i strat i sprawozdaniu z całkowitych dochodów	154 546	(3 023)

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 Grupy 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 brutto przed opodatkowaniem	1 086 348	467 021
Podatek w edług staw ki 19%	206 406	88 734
Wpływ innych przychodów w olnych od odpodatkow ania	(1 599)	(1 613)
Wpływ pozostałych kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	7 808	7 698
Wpływ nieujętych strat podatkow ych	(9 327)	(978)
Wpływ korekt dotyczących bieżącego podatku dochodow ego z lat ubiegłych	-	146
Wpływ rozliczenia różnic kursow ych w związku ze zmianą metody z podatkow ej na rachunkow ą	-	(88 624)
Wpływ przeszacow ania udziałów rezydualnych do w artości godziw ej	(64 895)	-
Wpływ pozostałych różnic trw ałych	(1 883)	1 197
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	136 510	6 560
Efektywna stawka podatkowa	12,57%	1,40%

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 finansow y tys. zł	Odniesione na kapitał tys. zł	Nabycia/ zbycia jednostek tys. zł	
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	42 789	10 062	-	-	52 851
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	118 293	(43 366)	-	(1 780)	73 147
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	738	(53)	-	-	685
Koszty prowizji zapłaconych z góry	97 516	41 931	-	(6 160)	133 287
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 942	(414)	-	(810)	3 718
Podatek odroczony od znaku towarowego Open Finance	9 614	-	-	(9 614)	-
Pozostałe	3 508	2 800	7 334	(303)	13 339
Rezerwa na podatek odroczony	277 400	10 960	7 334	(18 667)	277 027
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	101 266	(47 527)	-	-	53 739
Przychody opodatkowane z góry	6 628	7 623	-	(485)	13 766
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	13 157	10 254	-	(5 364)	18 047
Rezerwy na utratę wartości	3 305	(1 515)	-	-	1 790
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	10 164	-	(10 164)	-	-
Strata podatkowa z lat ubiegłych	67 887	(67 887)	-	-	-
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 583	-	(538)	(26)	1 019
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	326 218	87 574	-	(75)	413 717
Pozostałe	42 554	34 076	-	(25 622)	51 008
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	572 762	22 598	(10 702)	(31 572)	553 086

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2011 roku zaprezentowano aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 276 059 tys. zł (295 428 tys. zł na dzień 31 grudnia 2010).

	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	Nabycia/ zbycia jednostek tys. zł	
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	58 557	(15 768)	-	-	42 789
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	68 563	49 730	-	-	118 293
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	792	(54)	-	-	738
Koszty prowizji zapłaconych z góry	64 277	33 239	-	-	97 516
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	3 351	1 591	-	-	4 942
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	1 260	(1 260)	-	-	-
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	41	-	(41)	-	-
Różnice kursowe	84 681	(84 681)	-	-	-
Podatek odroczony od znaku towarowego Open Finance	9 614	-	-	-	9 614
Pozostałe	4 292	(178)	(606)	-	3 508
Rezerwa na podatek odroczony	295 428	(17 381)	(647)	-	277 400
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	100 846	420	-	-	101 266
Przychody opodatkowane z góry	6 108	(78)	-	598	6 628
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	12 190	917	-	50	13 157
Rezerwy na utratę wartości	2 071	1 234	-	-	3 305
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 282	-	8 882	-	10 164
Strata podatkowa z lat ubiegłych	146 092	(77 732)	-	(473)	67 887
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 529	-	54	-	1 583
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	220 465	105 695	-	58	326 218
Pozostałe	21 795	13 498	-	7 261	42 554
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	512 378	43 954	8 936	7 494	572 762

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. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest znacząco wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym.

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 Grupy mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Grupy na dzień 31 grudnia 2011 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

12. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

Podstawowy zysk na akcję	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Zysk za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	950 073	450 096
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	953 067 517	951 243 286
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	0,997	0,473

Średnia ważona liczba akcji za 2010 i 2011 roku została skorygowana o liczbę akcji zwykłych odkupionych przez Bank ważoną wskaźnikiem odzwierciedlającym okres występowania tych akcji.

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu skorygowaną o średnią ważoną akcji zwykłych, które zostałyby wyemitowane na konwersji wszystkich rozwadniających potencjalnych instrumentów kapitałowych w akcje zwykłe.

Rozwodniony zysk na akcję	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Zysk za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	950 073	450 096
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	953 067 517	951 243 286
Średnia ważona liczba potencjalnych akcji zwykłych	990 751	-
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	0,996	0,473

Zgodnie z MSR 33, Bank sporządza kalkulację rozwodnionego zysku na jedną akcję, uwzględniając przyznane prawa do objęcia warrantów subskrypcyjnych uprawniających do objęcia akcji Getin Noble Banku S.A. w ramach programu motywacyjnego opisanego w nocie IV.39.

Akcje rozwadniające wylicza się jako liczbę akcji, które zostałyby wyemitowane, gdyby nastąpiła realizacja wszystkich opcji na akcje po cenie rynkowej ustalonej jako średnioroczna cena zamknięcia akcji Banku.

13. Składniki innych całkowitych dochodów

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	211	(228)
Udział w innych całkowitych dochodach jednostek stowarzyszonych	35	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:	2 879	(405)
Zyski (straty) za okres	2 879	(405)
Zabezpieczenia przepływów pieniężnych:	74 597	(37 863)
Zyski (straty) za okres	74 597	(37 863)
Razem	77 722	(38 496)

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych została szerzej opisana w nocie V.6 niniejszego sprawozdania finansowego.

14. Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Gotówka	197 400	107 289
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 192 373	1 868 259
Inne środki	94	94
Razem	2 389 867	1 975 642

Banki Grupy mogą wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach w Banku Centralnym do bieżących rozliczeń pieniężnych, muszą jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tych rachunkach 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 roku – 3,375%.

15. Należności od banków i instytucji finansowych

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rachunki bieżące	160 287	134 399
Lokaty w innych bankach	3 108 734	2 434 146
Udzielone kredyty, pożyczki i skupione wierzycielności	31 923	15 631
Inne należności	-	16 740
Razem	3 300 944	2 600 916
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(191)	(223)
Razem netto	3 300 753	2 600 693

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną	1 788 880	1 611 024
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą stałą	1 501 801	972 702
Należności nieoprocentowane - odsetki i inne należności	10 263	17 190

Struktura należności od banków wg zapadalności	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty ON	750 946	544 532
Należności terminowe o okresie spłaty:	2 549 998	2 056 384
do 1 miesiąca	947 708	595 783
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	64 672	106 570
od 3 miesięcy do 1 roku	415 212	457 664
od 1 roku do 5 lat	1 119 406	896 367
powyżej 5 lat	3 000	-
Razem	3 300 944	2 600 916
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(191)	(223)
Razem netto	3 300 753	2 600 693

16. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne podmioty finansowe	9 958	-
Udziały i akcje w innych jednostkach, w tym:	8 287	446
notowane na giełdach	242	446
nienotowane	8 045	-
Razem	18 245	446

W 2011 roku Bank nabył akcje spółki Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (dawniej 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 umowie sprzedaży akcji z dnia 23 września 2011 roku Bank zbył wszystkie posiadane akcje spółki za cenę 8 045 tys. zł.

Wartość godziwa akcji spółek notowanych na giełdzie została ustalona w oparciu o publikowane notowania cen z aktywnego rynku.

17. Pochodne instrumenty finansowe

Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwą 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	dodatnia tys. zł
Transakcje walutowe								
<i>rynek pozagiełdowy</i>								
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	126 059	-	-	-	-	126 059	129	2 021
Zakup w alut	63 086	-	-	-	-	63 086		
Sprzedaż w alut	62 973	-	-	-	-	62 973		
Opcje	-	-	790	19 576	-	20 366	80	80
Zakup	-	-	395	9 788	-	10 183		
Sprzedaż	-	-	395	9 788	-	10 183		
Forward	21 859	8 442	33 693	-	-	63 994	167	1 076
Zakup	10 627	4 196	16 481	-	-	31 304		
Sprzedaż	11 232	4 246	17 212	-	-	32 690		
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	383 544	533 719	1 951 754	37 944 241	1 479 499	42 292 757	1 135 334	90 118

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



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

18. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Kredyty i pożyczki	43 409 700	35 394 103
Skupione wierzycelności	480 897	417 928
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	208 187	220 331
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	81	192
Razem	44 098 865	36 032 554
Odpisy aktualizujące wartość należności	(3 627 500)	(2 578 520)
Razem netto	40 471 365	33 454 034

31.12.2011	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	2 104 927	305 370	(26 545)	(190 960)	2 192 792
kredyty samochodowe	3 243 182	887 626	(52 558)	(630 870)	3 447 380
kredyty hipoteczne	31 156 212	2 511 134	(327 308)	(995 864)	32 344 174
kredyty konsumpcyjne	2 147 968	1 742 446	(49 849)	(1 353 546)	2 487 019
Razem	38 652 289	5 446 576	(456 260)	(3 171 240)	40 471 365

31.12.2010	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	1 605 425	183 512	(20 401)	(130 497)	1 638 039
kredyty samochodowe	3 499 671	696 777	(72 091)	(466 516)	3 657 841
kredyty hipoteczne	25 178 847	1 237 942	(191 655)	(391 502)	25 833 632
kredyty konsumpcyjne	2 073 102	1 557 278	(102 075)	(1 203 783)	2 324 522
Razem	32 357 045	3 675 509	(386 222)	(2 192 298)	33 454 034

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:		
jednostkom budżetowym	183 338	137 470
podmiotom finansowym innym niż banki	189 390	142 980
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	4 721 144	3 948 444
osobom fizycznym	35 377 493	29 225 140
Razem	40 471 365	33 454 034

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	4 295 822	3 276 755
od 1 do 3 miesięcy	510 514	414 320
od 3 miesięcy do 1 roku	2 183 340	2 123 250
od 1 roku do 5 lat	7 290 088	6 772 979
powyżej 5 lat	26 191 601	20 866 730
Razem	40 471 365	33 454 034

Kredyty i pożyczki o stałej stopie procentowej	31.12.2011 mln zł	31.12.2010 mln zł
Wartość	771	475
% całego portfela kredytów i pożyczek	1,91%	1,42%

19. Leasing finansowy i operacyjny

Należności z tytułu umów leasingu finansowego

Grupa Getin Noble Bank S.A. prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę Getin Leasing. Przedmiotem leasingu finansowego są głównie środki transportu, maszyny i urządzenia, sprzęt specjalistyczny oraz meble i sprzęt medyczny, natomiast średni okres zawartych umów leasingowych wynosi 4 lata.

Wartość kwot inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych dla umów leasingu finansowego wynosiła:

Na dzień 31.12.2011	Inwestycja leasingowa brutto tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Należności leasingowe brutto:		
do 1 roku	651 657	521 783
od 1 roku do 5 lat	1 034 511	897 998
powyżej 5 lat	3 521	3 415
Razem brutto	1 689 689	1 423 196
Niezrealizowane przychody finansowe	(266 493)	
Inwestycja leasingowa netto	1 423 196	1 423 196
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	101 932	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 423 196	1 423 196
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(59 098)	
Razem netto	1 364 098	

Na dzień 31.12.2010	Inwestycja leasingowa brutto tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Należności leasingow e brutto:		
do 1 roku	423 484	348 953
od 1 roku do 5 lat	498 237	424 956
pow yżej 5 lat	5 301	4 928
Razem brutto	927 022	778 837
Niezrealizow ane przychody finansow e	(148 185)	
Inwestycja leasingowa netto	778 837	778 837
<i>w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy</i>	64 407	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	778 837	778 837
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(39 999)	
Razem netto	738 838	

Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego

Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w użytkowaniu Grupy. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu Grupa obowiązana jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu. Po zakończeniu umowy leasingu Grupie przysługuje prawo do nabycia przedmiotu leasingu pod warunkiem wcześniejszego wywiązania się ze wszystkich zobowiązań wobec leasingodawcy. W przypadku gdy Grupa nie skorzysta z opcji zakupu przedmiotu leasingu zobowiązana jest do jego zwrotu leasingodawcy. Umowy leasingu nie przewidują możliwości przedłużenia okresu leasingu. Nie występują żadne inne restrykcje. Nie występują warunkowe opłaty leasingowe. Przedmiotem zawartych na koniec okresu sprawozdawczego umów leasingowych są samochody osobowe. 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
Zobow iązania leasingow e:		
do 1 roku	430	316
od 1 roku do 5 lat	10 659	9 158
pow yżej 5 lat	-	-
Razem	11 089	9 474
Niezrealizow ane koszty finansow e (-)	(1 615)	
Inwestycja leasingowa netto	9 474	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	9 474	

Na dzień 31.12.2010	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	971	867
od 1 roku do 5 lat	8 946	8 120
powyżej 5 lat	-	-
Razem	9 917	8 987
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(930)	
Inwestycja leasingowa netto	8 987	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	8 987	

Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego – Grupa jako leasingobiorca

Umowy leasingu operacyjnego, w których spółki Grupy występują jako leasingobiorca, dotyczą przede wszystkim najmu i dzierżawy nieruchomości oraz ruchomości użytkowanych przez nie w ramach normalnej działalności operacyjnej. Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w użytkowaniu spółki. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu spółka obowiązana jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu. Wszystkie umowy zawierane są na warunkach rynkowych,

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2010 roku przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Zobowiązania z tytułu umów leasingu operacyjnego o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
do 1 roku	50 664	56 806
powyżej 1 roku do 5 lat	85 048	96 619
powyżej 5 lat	10 119	7 118
Razem	145 831	160 543

Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Zarówno w 2011 roku, jak i w 2010 roku nie wystąpiły istotne warunkowe opłaty leasingowe ani nieodwołalne umowy subleasingowe.

20. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Instrumenty finansowe	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:	4 354 611	2 839 274
emitowane przez banki centralne	2 398 157	999 330
emitowane przez inne banki	27	18
emitowane przez inne podmioty finansowe	7 846	33 238
emitowane przez podmioty niefinansowe	70 144	31 469
emitowane przez Skarb Państwa	1 878 437	1 775 219
Utrata wartości papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży:	(1 735)	(1 331)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(1 735)	(1 331)
Razem netto	4 352 876	2 837 943

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	2 837 943	3 849 286
Zwiększenia	110 789 187	78 311 923
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(109 281 051)	(79 302 655)
Odpisy z tytułu rozpoznanego utraty wartości (-)	(403)	1 744
Zmiany w wartości godziwej	7 200	(22 355)
Stan netto na koniec okresu	4 352 876	2 837 943

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - zmiana na kapitale z aktualizacji wyceny	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Stan na początek okresu	(6 748)	(6 342)
wycena (kwota ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny)	(3 954)	21 267
wykup (kwota usunięta w kapitale z aktualizacji wyceny, ujęta w RZiS)	6 867	(21 673)
Stan na koniec okresu	(3 835)	(6 748)

W pozycji „Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży” prezentowane są również akcje i udziały spółek. Na dzień 31 grudnia 2011 roku stanowią one 0,07% ogółu portfela papierów wartościowych (0,53% na dzień 31 grudnia 2010 roku). Bank posiada 10,93% udziałów w spółce Biuro Informacji Kredytowej S.A., które zgodnie z §46 MSR 39 ewidencjonowane są według ceny nabycia.

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
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:							
emitowane przez banki centralne	2 398 157	-	-	-	-	-	2 398 157
emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	27	27
emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	5 565	-	2 281	7 846
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
Razem brutto na dzień 31.12.2011	2 398 157	-	297 839	805 913	848 011	4 691	4 354 611
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	(403)	-	(1 332)	(1 735)
Razem netto na dzień 31.12.2011	2 398 157	-	297 839	805 510	848 011	3 359	4 352 876

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
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:							
emitowane przez banki centralne	999 330	-	-	-	-	-	999 330
emitowane przez pozostałe banki	-	-	-	-	-	18	18
emitowane przez inne podmioty finansowe	-	701	-	18 500	-	14 037	33 238
emitowane przez podmioty niefinansowe	-	72	20	28 994	-	2 383	31 469
emitowane przez Skarb Państwa	-	-	707 403	1 067 816	-	-	1 775 219
Razem brutto na dzień 31.12.2010	999 330	773	707 423	1 115 310	-	16 438	2 839 274
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	-	-	-	-	-	(1 331)	(1 331)
Razem netto na dzień 31.12.2010	999 330	773	707 423	1 115 310	-	15 107	2 837 943

21. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

W rezultacie sprzedaży w I półroczu 2011 roku 23,5 mln akcji spółki zależnej Open Finance S.A. oraz podwyższenia kapitału podstawowego spółki o 4,25 mln nowych akcji, w których objęciu nie uczestniczył Getin Noble Bank S.A., procentowy udział Banku w spółce spadł do 48,85% i nastąpiła utrata kontroli nad spółką, a pozostałe udziały w jednostce stowarzyszonej zostały rozpoznane według metody praw własności.

W wyniku dwóch podwyższeń kapitału podstawowego spółki zależnej Getin Noble Banku S.A. - Idea Banku S.A. w drodze emisji w sierpniu i wrześniu 2011 roku w sumie 33 543 870 nowych akcji zwykłych o wartości nominalnej 2 zł, w objęciu których nie uczestniczył Getin Noble Bank, nastąpił spadek udziału Getin Noble Banku w kapitale podstawowym Idea Banku do 37,05% i utrata kontroli nad spółką. W skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy Getin Noble Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku zostały rozpoznane udziały w jednostce stowarzyszonej według metody praw własności.

Wartość inwestycji Getin Noble Banku S.A. w jednostkach stowarzyszonych (tj. koszt nabycia skorygowany o udział w zmianie aktywów netto) prezentuje poniższa tabela:

Nazwa jednostki	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Open Finance S.A.	333 039	-
Idea Bank S.A.	93 345	-
Suma	426 384	-

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł
Stan na początek okresu	-
Nabycie udziałów	642 380
Udział w zysku/(stracie)	30 143
Korekta w wartości bilansowej inwestycji w jednostki stowarzyszone	(246 139)
Stan na koniec okresu	426 384

Skrócone informacje dotyczące jednostek stowarzyszonych według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku i za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2011 roku zostały przedstawione poniżej:

Nazwa jednostki	Wartość aktywów tys. zł	Wartość zobowiązań tys. zł	Wartość przychodów tys. zł	Zysk netto tys. zł	% udziałów
Open Finance S.A.	599 194	341 402	425 435	90 113	48,85%
Idea Bank S.A.	2 492 995	2 168 820	83 623	8 138	37,05%

Wartość godziwa inwestycji w spółkę Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosiła 279 575 tys. zł.

Badanie utraty wartości w odniesieniu do wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A.

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej inwestycji. Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych za okres 3 lat z uwzględnieniem wartości końcowej (rezydualnej). Wartość rezydualna 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%). Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu stopy dyskontowej w wysokości 9,43%, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka oraz premię za ryzyko.

Wartość inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance, ujęta na dzień 31 grudnia 2011 roku w bilansie skonsolidowanym Getin Noble Bank S.A. wynosiła 333 039 tys. zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku nie odnotowano utraty wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance.

22. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

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

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

Zgodnie z art. 25 i 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG) 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 zmiętygowania ryzyka kredytowego. Proces odbywa się na bazie codziennych zmian wartości ekspozycji kredytowej stron.

23. Wartości niematerialne

	31.12.2011	31.12.2010
	tys. zł	tys. zł
Patenty i licencje	38 314	44 154
Wartość firmy	76 776	124 105
Znak towarowy	-	50 610
Inne	1 874	1 603
Zaliczki na wartości niematerialne	8 922	3 141
Razem	125 886	223 613

Na wartość firmy składają się: wartość firmy powstała z wyceny opcji put dla udziałowców niekontrolujących Noble Funds TFI S.A. w wysokości 25 469 tys. zł oraz wartość firmy w wysokości 51 307 tys. zł powstała z przejęcia Banku Przemysłowego S.A. w Łodzi.

Znaczący spadek salda wartości niematerialnych w 2011 roku wynika głównie z dekonsolidacji spółki Open Finance S.A. i wyksięgowania rozpoznanej wartości firmy oraz znaku towarowego – w sumie 88 315 tys. zł.

Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy 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.

Badanie utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy z przejęcia Banku Przemysłowego S.A.

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 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 roku 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.

Wartość bilansowa wartości firmy z przejęcia Banku Przemysłowego S.A. na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosiła 51 mln zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku nie odnotowano utraty wartości dla wartości firmy.

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2011	Patenty i licencje tys. zł	Znak towarowy 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	109 693	50 610	124 105	2 734	3 141	290 283
Zwiększenia, w tym:	17 391	-	-	1 978	7 401	26 770
Nabycie	14 400	-	-	1 978	7 401	23 779
Przeniesienie z inwestycji	764	-	-	-	-	764
Inne zwiększenia	2 227	-	-	-	-	2 227
Zmniejszenia, w tym:	(26 598)	(50 610)	(47 329)	(2 234)	(1 620)	(128 391)
Likwidacja, sprzedaż, darowizna	(6 316)	-	-	-	-	(6 316)
Zbycie jednostek zależnych	(20 282)	(50 610)	(47 329)	(127)	(812)	(119 160)
Inne zmniejszenia	-	-	-	(2 107)	(808)	(2 915)
Wartość brutto na dzień 31.12.2011	100 486	-	76 776	2 478	8 922	188 662
Umorzenie na dzień 01.01.2011	59 603	-	-	1 109	-	60 712
Zwiększenia, w tym:	10 995	-	-	151	-	11 146
Amortyzacja okresu	10 353	-	-	151	-	10 504
Inne zwiększenia	642	-	-	-	-	642
Zmniejszenia, w tym:	(8 426)	-	-	(683)	-	(9 109)
Likwidacja i sprzedaż	(9)	-	-	-	-	(9)
Zbycie jednostek zależnych	(8 230)	-	-	-	-	(8 230)
Inne zmniejszenia	(187)	-	-	(683)	-	(870)
Umorzenie na dzień 31.12.2011	62 172	-	-	577	-	62 749
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2011	5 936	-	-	22	-	5 958
Zwiększenia	-	-	-	5	-	5
Zmniejszenia	(5 936)	-	-	-	-	(5 936)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2011	-	-	-	27	-	27
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2011	44 154	50 610	124 105	1 603	3 141	223 613
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2011	38 314	-	76 776	1 874	8 922	125 886

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2010	Patenty i licencje tys. zł	Znak towarowy 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	94 610	50 600	124 105	3 013	2 454	274 782
Zwiększenia, w tym:	27 097	10	-	344	5 573	33 024
Nabycie jednostek zależnych	13 048					13 048
Nabycie	9 052	10		298	125	9 485
Przeniesienie z inwestycji	4 886					4 886
Inne zwiększenia	111			46	5 448	5 605
Zmniejszenia, w tym:	(12 014)	-	-	(623)	(4 886)	(17 523)
Likwidacja, sprzedaż, darowizna	(12 014)			(192)		(12 206)
Przeniesienie z inwestycji					(4 886)	(4 886)
Inne zmniejszenia				(431)		(431)
Wartość brutto na dzień 31.12.2010	109 693	50 610	124 105	2 734	3 141	290 283
Umorzenie na dzień 01.01.2010	47 259	-	-	1 088	-	48 347
Zwiększenia, w tym:	24 358	-	-	225	-	24 583
Nabycie jednostek zależnych	12 986					12 986
Amortyzacja okresu	11 181			225		11 406
Inne zwiększenia	191					191
Zmniejszenia, w tym:	(12 014)	-	-	(204)	-	(12 218)
Likwidacja i sprzedaż	(12 014)			(180)		(12 194)
Inne zmniejszenia				(24)		(24)
Umorzenie na dzień 31.12.2010	59 603	-	-	1 109	-	60 712
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2010	5 936	-	-	22	-	5 958
Zwiększenia						-
Zmniejszenia						-
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2010	5 936	-	-	22	-	5 958
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2010	41 415	50 600	124 105	1 903	2 454	220 477
Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2010	44 154	50 610	124 105	1 603	3 141	223 613

24. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Grunty i budynki	69 406	90 816
Maszyny i urządzenia	46 238	50 287
Środki transportu	20 296	17 474
Inne środki trwałe, w tym wyposażenie	7 970	13 616
Środki trwałe w budowie	7 910	6 661
Razem	151 820	178 854

Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 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	185 007	131 815	33 825	35 517	6 661	392 825
Zwiększenia, w tym:	14 544	29 259	15 272	29 840	7 720	96 635
Nabycie	13 301	23 779	12 883	29 836	7 720	87 519
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	395	5 480	-	4	-	5 879
Inne zwiększenia	848	-	2 389	-	-	3 237
Zmniejszenia, w tym:	(36 334)	(24 192)	(9 716)	(40 118)	(6 471)	(116 831)
Likwidacja i sprzedaż	(2 822)	(4 146)	(6 569)	(1 299)	(43)	(14 879)
Zbycie jednostki zależnej	(9 959)	(19 867)	(3 119)	(37 971)	(269)	(71 185)
Przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(23 553)	(174)	-	-	-	(23 727)
Inne zmniejszenia	-	(5)	(28)	(848)	(6 159)	(7 040)
Wartość brutto na dzień 31.12.2011	163 217	136 882	39 381	25 239	7 910	372 629
Amortyzacja na dzień 01.01.2011	84 397	81 507	16 351	21 897	-	204 152
Zwiększenia, w tym:	18 990	18 696	7 917	4 344	-	49 947
Odpis amortyzacyjny za okres	18 918	18 687	6 926	4 344	-	48 875
Inne zwiększenia	72	9	991	-	-	1 072
Zmniejszenia, w tym:	(9 593)	(9 559)	(5 183)	(8 972)	-	(33 307)
Likwidacja i sprzedaż	(2 376)	(4 008)	(3 618)	(1 188)	-	(11 190)
Inne zmniejszenia	(7 217)	(5 551)	(1 565)	-7 784	-	(22 117)
Amortyzacja na dzień 31.12.2011	93 794	90 644	19 085	17 269	-	220 792
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2011	9 794	21	-	4	-	9 819
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	(9 777)	(21)	-	(4)	-	(9 802)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2011	17	-	-	-	-	17
Wartość netto na dzień 01.01.2011	90 816	50 287	17 474	13 616	6 661	178 854
Wartość netto na dzień 31.12.2011	69 406	46 238	20 296	7 970	7 910	151 820

Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 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	141 904	104 879	27 175	26 730	5 513	306 201
Zwiększenia, w tym:	46 479	30 263	13 009	9 497	8 319	107 567
Nabycia	14 747	27 500	12 580	6 424	8 319	69 570
Nabycie jednostek zależnych	-	401	429	1 389	-	2 219
Przeniesienie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	27 281	266	-	-	-	27 547
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	4 447	2 070	-	182	-	6 699
Inne zwiększenia	4	26	-	1 502	-	1 532
Zmniejszenia, w tym:	(3 376)	(3 327)	(6 359)	(710)	(7 171)	(20 943)
Likwidacja i sprzedaż	(2 121)	(3 256)	(4 025)	(710)	-	(10 112)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	(501)	-	-	-	-	(501)
Przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(750)	-	-	-	-	(750)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(6 699)	(6 699)
Inne zmniejszenia	(4)	(71)	(2 334)	-	(472)	(2 881)
Wartość brutto na dzień 31.12.2010	185 007	131 815	33 825	35 517	6 661	392 825
Amortyzacja na dzień 01.01.2010	67 999	69 907	14 525	16 082	-	168 513
Zwiększenia, w tym:	17 996	14 560	5 811	6 204	-	44 571
Odpis amortyzacyjny za okres	17 996	14 154	5 210	4 873	-	42 233
Nabycie jednostek zależnych	-	386	152	928	-	1 466
Przeniesienia	-	20	-	403	-	423
Inne zwiększenia	-	-	449	-	-	449
Zmniejszenia, w tym:	(1 598)	(2 960)	(3 985)	(389)	-	(8 932)
Likwidacja i sprzedaż	(1 598)	(2 825)	(2 823)	(389)	-	(7 635)
Inne zmniejszenia	-	(135)	(1 162)	-	-	(1 297)
Amortyzacja na dzień 31.12.2010	84 397	81 507	16 351	21 897	-	204 152
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2010	31	100	-	16	-	147
Zwiększenia	9 765	-	-	156	-	9 921
Zmniejszenia	(2)	(59)	-	(168)	-	(229)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-	(20)	-	-	-	(20)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2010	9 794	21	-	4	-	9 819
Wartość netto na dzień 01.01.2010	73 874	34 872	12 650	10 632	5 513	137 541
Wartość netto na dzień 31.12.2010	90 816	50 287	17 474	13 616	6 661	178 854

25. Nieruchomości inwestycyjne

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Wartość netto na początek okresu	3 339	-
Zmiany stanu:	32 669	3 339
nabycie nieruchomości	19 233	-
przeniesienie z nieruchomości własnych	13 962	3 403
odpis amortyzacyjny za okres (-)	(526)	(64)
Wartość netto na koniec okresu	36 008	3 339

Nieruchomości inwestycyjne to budynki i lokale będące własnością Banku, amortyzowane 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 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	1 743	22
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	763	20
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	222	38

26. Inne aktywa

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	453 889	355 222
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	40 145	25 845
należności z tytułu dostaw i usług	53 828	92 474
rozliczenia kart płatniczych	23 723	16 149
pozostałe	336 193	220 754
Koszty do rozliczenia w czasie	19 535	13 623
Przychody do otrzymania	32 788	55 424
Pozostałe należności	24 587	19 869
Regresy i kaucje	6 648	7 606
Pozostałe aktywa	3 274	2 231
Razem inne aktywa brutto	540 721	453 975
Utrata w wartości innych aktywów (-)	(10 791)	(16 051)
Razem inne aktywa netto	529 930	437 924

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	16 051	11 064
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	2 484	1 113
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(503)	(190)
Inne zwiększenia	-	5 714
Inne zmniejszenia	(7 241)	(1 650)
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na koniec okresu	10 791	16 051

27. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na wartość aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku składają się nieruchomości. Grupa podejmuje aktywne działania w celu sprzedaży tych nieruchomości, a ich oczekiwany termin zbycia wynosi jeden rok.

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

	01.01.2011 - 31.12.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
	tys. zł	tys. zł
Wartość na początek okresu	2 401	24 614
Zwiększenia, w tym:	33	501
nakłady	33	-
przeniesienie z rzeczowych aktywów trwałych	-	501
Zmniejszenia, w tym:	(1 398)	(22 714)
sprzedaż i likwidacja	(1 398)	(2 271)
przekwalifikowanie do nieruchomości inwestycyjnych	-	(2 653)
przekwalifikowanie do rzeczowych aktywów trwałych	-	(17 782)
inne zmniejszenia	-	(8)
Wartość na koniec okresu	1 036	2 401

28. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

	31.12.2011	31.12.2010
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	3 090	33
Depozyty innych banków	471 250	605 801
Otrzymane kredyty i pożyczki	101 388	101 320
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	5 319	5 937
Razem	581 047	713 091

	31.12.2011	31.12.2010
	tys. zł	tys. zł
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą zmienną	106 188	104 121
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą stałą	451 061	599 187
Zobowiązania nieoprocentowane - odsetki, czeki	23 798	9 783

Struktura zobowiązań wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2011	31.12.2010
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	3 090	33
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	577 957	713 058
do 1 miesiąca	93 800	2 672
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 618	243 661
od 3 miesięcy do 1 roku	28 457	1 720
od 1 roku do 5 lat	452 082	465 005
Razem	581 047	713 091

29. Zobowiązania wobec klientów

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	8 253 381	8 062 139
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	799 572	398 680
Depozyty terminow e	7 453 809	7 663 459
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 490 242	1 486 968
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	997 725	754 362
Depozyty terminow e	492 517	732 606
Zobowiązania wobec ludności	36 567 439	27 476 587
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 338 364	2 950 544
Depozyty terminow e	34 229 075	24 526 043
Razem	46 311 062	37 025 694

Struktura zobowiązań wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	4 135 661	4 103 586
Zobowiązania terminow e o okresie spłaty:	42 175 401	32 922 108
do 1 miesiąca	8 687 761	7 134 616
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	15 011 404	10 027 276
pow yżej 3 miesiąca do 6 miesięcy	10 557 836	7 916 123
pow yżej 6 miesięcy do 1 roku	5 583 161	5 318 740
od 1 roku do 5 lat	2 091 631	2 525 048
pow yżej 5 lat	243 608	305
Razem	46 311 062	37 025 694

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentow anych stopą zmienną	4 639 073	4 967 077
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentow anych stopą stałą	41 421 466	31 629 220
Zobowiązania nieoprocentow ane - odsetki	250 523	429 397

30. 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
Razem	811 673	81 347

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:		
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

	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

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.

Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

31. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	80 716	13 245
Wierzyciele różni, w tym:	163 068	165 534
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych (bez CIT)	48 934	34 985
z tytułu dostaw i usług	46 322	38 537
z tytułu kart płatniczych	4 263	2 315
pozostałe	63 549	89 697
Zobowiązania leasingowe	9 474	8 987
Z tytułu wynagrodzeń	6 704	19 059
Rozliczenia międzyokresowe bierne	51 466	29 846
Przychody przyszłych okresów	15 749	11 790
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	165 064	212 491
Zobowiązania z tytułu wyceny opcji	54 144	57 927
Pozostałe zobowiązania	79 465	91 399
Razem	625 850	610 278

32. 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	Pozostałe rezerwy tys. zł	Razem tys. zł
Stan na początek okresu	1 959	7 710	1 541	-	11 210
Nabycie jednostki zależnej	-	-	-	1 433	1 433
Utworzenie	2 391	3 132	4 441	118	10 082
Wykorzystanie	(178)	(391)	-	-	-569
Rozwiązanie	-	(620)	(4 688)	(216)	-5 524
Inne zmiany	-	(698)	-	(1 335)	-2 033
Stan na koniec okresu	4 172	9 133	1 294	-	14 599

W związku z otrzymaną decyzją Prezesa UOKiK z dnia 8 listopada 2011 roku nakładającą na Getin Noble Bank S.A. kary w wysokości 3 688 tys. zł i 2 213 tys. 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	-	5 007	913	5 920
Utworzenie	1 959	3 563	3 931	9 453
Wykorzystanie	-	(1 127)	(3 303)	(4 430)
Rozwiązanie	-	(194)	-	(194)
Inne zmiany	-	461	-	461
Stan na koniec okresu	1 959	7 710	1 541	11 210

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne	707	1 206
Rezerwa na powództwo ze stosunku pracy	117	72
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	7 168	5 349
Rezerwa na ubezpieczenia społeczne z tyt. niewykorzystanych urlopów	1 141	836
Rezerwa na zobowiązania wynikające z kontraktów i ubezpieczenia	-	247
Razem	9 133	7 710

33. Kapitał podstawowy

Na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku struktura własności kapitału podstawowego Getin Noble Banku 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 (bezpośrednio)	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	3,48%	3,48%
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 (bezpośrednio)	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	3,40%	3,40%
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 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 IV.39).

34. Pozostałe kapitały

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Kapitał zapasowy	2 375 766	1 936 386
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:	27 433	(50 078)
wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(4 854)	(8 331)
podatek odroczony	1 019	1 583
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	38 602	(53 494)
podatek odroczony	(7 334)	10 164
Różnice kursowe	547	336
Świadczenia w formie akcji własnych – składnik kapitału	16 373	3 665
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Razem	2 457 612	1 927 802

35. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 30 marca 2011 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku 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 Getin Noble Banku proponuje aby całość wypracowanego w 2011 roku zysku została przeznaczona na podwyższenie kapitałów własnych.

36. Zobowiązania warunkowe

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".

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Zobowiązania warunkowe udzielone	1 985 943	1 158 740
finansowe	1 974 770	1 145 946
w tym nieodwołalne	312 658	127 986
gwarancyjne	11 173	12 794
w tym nieodwołalne	11 173	12 794
Zobowiązania warunkowe otrzymane	318 891	240 594
finansowe	110 420	99 008
gwarancyjne	208 471	141 586
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	38 603 969	34 323 648
Pozostałe pozycje pozabilansowe	13 016 881	8 045 540
Razem	53 925 684	43 768 522

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe:		
na rzecz podmiotów finansowych	190 811	15 374
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 754 535	1 090 255
na rzecz budżetu	29 424	40 317
Razem	1 974 770	1 145 946

	31.12.2011 tys. zł	31.12.2010 tys. zł
Udzielone zobowiązania gwarancyjne:		
na rzecz podmiotów finansowych	2 134	1 497
na rzecz podmiotów niefinansowych	9 039	11 297
Razem	11 173	12 794

37. 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.

Z uwagi na fakt, iż dla większości aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (innych niż opisane szczegółowo powyżej) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej okres najbliższego przeszacowania nie przekracza 3 miesięcy wartość bilansowa tych pozycji nie różni się istotnie od ich wartości godziwej.

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

31.12.2011	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 389 867	2 389 867
Należności od banków i instytucji finansowych	3 300 753	3 300 753
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 245	18 245
Pochodne instrumenty finansowe	90 118	90 118
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 471 365	39 690 465
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 364 098	1 405 130
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 352 876	4 352 876
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	581 047	581 047
Pochodne instrumenty finansowe	1 135 334	1 135 334
Zobowiązania w obec klientów	46 311 062	46 676 749
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	814 945

31.12.2010	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 975 642	1 975 642
Należności od banków i instytucji finansowych	2 600 693	2 600 693
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	446	446
Pochodne instrumenty finansowe	48 653	48 653
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 454 034	33 589 088
Należności z tytułu leasingu finansowego	738 838	775 975
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 837 943	2 837 943
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	713 091	713 091
Pochodne instrumenty finansowe	1 035 582	1 035 582
Zobowiązania w obec klientów	37 025 694	37 100 230
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	81 347	81 357

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

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:

31.12.2011	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10 200		8 045	18 245
Pochodne instrumenty finansowe		90 118		90 118
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 277 175		75 701	4 352 876
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe		1 135 334		1 135 334

31.12.2010	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	446			446
Pochodne instrumenty finansowe		48 653		48 653
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 795 062		42 881	2 837 943
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.

38. 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. Grupa 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.

Grupa skompensowała aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu, ponieważ aktywa te nie stanowią oddzielnych aktywów Grupy. W związku z powyższym, saldo netto na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku wynosiło 0 zł.

	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	5 923	5 219

39. Świadczenia pracownicze

Programy akcji pracowniczych

W 2011 roku Getin Noble Bank S.A. wprowadził program motywacyjny na lata 2012-2014 do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i przedstawicieli wyższej kadry kierowniczej Banku. 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 Bank 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. Grupa klasyfikuje ten program jako płatność w formie akcji z rozliczeniem w instrumentach kapitałowych. Koszt tej opcji jest rozpoznawany z uwzględnieniem prawdopodobieństwa realizacji postawionych celów oraz w proporcji okresu nabywania uprawnień. Do dnia 31 grudnia 2011 roku Grupa rozpoznała 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 Banku 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

Zgodne z treścią umów uczestnictwa w Programie Opcji Menedżerskich w przypadku przekształcenia Banku, jego 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.

Ponadto Getin Holding S.A. prowadzi program akcji pracowniczych, który obejmuje również Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A.

Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

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

Kwotę tej rezerwy oraz uzgodnienie przedstawiające zmiany stanu w ciągu okresu obrotowego przedstawiono w nocie IV.32.

Wynagrodzenie członków Zarządu i Rady Nadzorczej Grupy

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 opisanego powyżej 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 jednostki dominującej:	
Krzysztof Rosiński	3 123
Maurycy Kühn	-
Krzysztof Spyra	-
Radosław Stefurak	103
Grzegorz Tracz	-
Maciej Szczechura	103
Karol Karolkiewicz	103
Razem	3 432
Rada Nadzorcza jednostki dominującej:	
Leszek Czarnecki	5 343
Radosław Boniecki	51
Remigiusz Baliński	51
Michał Kowalczewski	51
Dariusz Niedośpiał	51
Razem	5 547

Świadczenia dla członków Zarządów spółek zależnych	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Zarządy jednostek zależnych:		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze *	6 902	5 403
Świadczenia pracownicze w formie akcji	1 229	-
Razem	8 131	5 403

* w tym wynagrodzenia wypłacone członkom Zarządu Open Finance S.A. oraz Idea Banku S.A. za okres, kiedy spółki podlegały konsolidacji metodą pełną.

Świadczenia dla członków Zarządu Banku z tyt. pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych i stowarzyszonych	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Zarząd jednostki dominującej:		
Maurycy Kühn	876	60
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	876	60
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Krzysztof Spyra	4 133	20
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 540	20
Świadczenia pracownicze w formie akcji	2 593	-
Grzegorz Tracz	15	3
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	15	3
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Maciej Szczechura (od 01.10.2010)	12	2
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	12	2
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	-
Razem	5 036	85

40. 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 jednostki Grupy, obejmujący działania mające na celu wygenerowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. Grupa 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	2 389 867	1 975 642
Bieżące należności od innych banków	160 268	134 394
Lokaty krótkoterminowe w innych bankach	590 641	410 133
Razem	3 140 776	2 520 169

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	(700 060)	(699 017)	(1 043)	1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(41 465)	(38 675)	(2 790)	2)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(7 017 331)	(8 115 270)	1 097 939	3)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(1 514 933)	(2 008 853)	493 920	4)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 369	(730)	20 099	5)
Zmiana stanu innych aktywów	(92 006)	(197 885)	105 879	6)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	99 752	171 559	(71 807)	7)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 285 368	10 726 486	(1 441 118)	8)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	730 326	51 226	679 100	9)
Zmiana stanu rezerw	3 323	8 482	(5 159)	10)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	15 572	119 875	(104 303)	11)

- 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 pożyczek i kredytów udzielonych klientom” uwzględnia bilans zamknięcia zbytej spółki zależnej.
- 4) „Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży” nie uwzględnia wyceny aktywów finansowych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 5) „Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego” uwzględnia bilans zamknięcia zbytych spółek zależnych.
- 6) „Zmiana stanu innych aktywów” uwzględnia bilans zamknięcia zbytych spółek zależnych.
- 7) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 8) „Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów” uwzględnia bilans zamknięcia zbytej spółki zależnej.
- 9) Ze „Zmiany stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” wyłączono zmianę z tytułu wykupu długoterminowych papierów wartościowych (obligacji i certyfikatów depozytowych).
- 10) „Zmiana stanu rezerw” uwzględnia bilans zamknięcia zbytych spółek zależnych.
- 11) „Zmiana stanu pozostałych zobowiązań” uwzględnia bilans zamknięcia zbytych spółek zależnych.

41. Informacje dotyczące segmentów działalności

W ramach Grupy istnieją następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

- **Bankowość**

Przedmiotem działalności w tym segmencie jest świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie: przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw, emitowanie bankowych papierów wartościowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, terminowe operacje finansowe, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Grupa prowadzi działalność w danym segmencie na terenie całego kraju, świadczy usługi private banking – rachunki bieżące dla klientów indywidualnych, rachunki oszczędnościowe, depozyty, kredyty konsumpcyjne i hipoteczne, lokaty terminowe, zarówno w złotych jak i walutach obcych.

Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez Getin Noble Bank S.A., Grupę Getin Leasing S.A., spółki: Introfactor S.A., Noble Concierge Sp. z o.o. i Getin Finance Plc oraz Grupę Idea Bank S.A. za okres do końca III kwartału 2011 roku. Aktywa segmentu obejmują aktywa Getin Noble Banku S.A., Grupy Getin Leasing S.A. oraz spółek: Introfactor S.A., Noble Concierge Sp. z o.o. i Getin Finance Plc.

Na koniec III kwartału 2011 roku, z segmentu bankowości zostały wyłączone aktywa Grupy Idea Bank S.A. W wyniku emisji nowych akcji przez Idea Bank S.A., w objęciu których nie uczestniczył Getin Noble Bank, Grupa utraciła kontrolę nad Idea Bankiem. Od IV kwartału 2011 roku udział Getin Noble Banku S.A. w zysku jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A. jest ujmowany w przychodach segmentu bankowości

- **Pośrednictwo finansowe**

Przedmiotem działalności Grupy w tym obszarze jest świadczenie usług z zakresu pośrednictwa finansowego - pośrednictwo kredytowe, depozytowe, oszczędnościowe, inwestycyjne. Usługi z zakresu finansów osobistych obejmują informacje prawne, porady ekspertów, zestawienia ofert bankowych. Szeroko rozumiane pośrednictwo inwestycyjne obejmuje oferty i analizy oferowanych planów oszczędnościowych, depozytów, programów walutowych, funduszy inwestycyjnych.

Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez Noble Securities S.A. oraz przychody Open Finance S.A. osiągnięte w I kwartale 2011 roku. Aktywa segmentu obejmują aktywa Noble Securities S.A.

Od II kwartału 2011 roku, z segmentu pośrednictwa finansowego zostały wyłączone przychody i aktywa Open Finance S.A. W wyniku sprzedaży przez Getin Noble Bank S.A. części posiadanych udziałów w spółce oraz emisję nowych akcji, w objęciu których nie uczestniczył Bank, Grupa utraciła kontrolę nad Open Finance S.A. Od II kwartału 2011 roku udział Getin Noble Banku S.A. w zysku jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. jest ujmowany w przychodach segmentu bankowości.

- **Zarządzanie funduszami i aktywami**

Przedmiotem tej działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi, zarządzanie

pakietami papierów wartościowych na zlecenie, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi: skarbowym, akcyjnym i mieszanym.

Przychody segmentu obejmują przychody rozpoznane przez Spółkę Noble Funds TFI S.A. Aktywa segmentu obejmują aktywa wykazywane przez Spółkę Noble Funds TFI S.A.

Żaden z segmentów operacyjnych Grupy nie został połączony z innym segmentem w celu stworzenia powyższych sprawozdawczych segmentów operacyjnych.

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest zysk lub strata brutto. Podatek dochodowy jest monitorowany na poziomie Grupy.

Ceny transakcyjne stosowane przy transakcjach pomiędzy segmentami operacyjnymi są ustalane na zasadach rynkowych podobnie jak przy transakcjach ze stronami niepowiązanymi.

01.01.2011 - 31.12.2011	Bankowość 1)	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Korekty		Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł
Przychody						
- zewnętrzne	5 369 157	135 071	48 023	292 397		5 844 648
- wewnętrzne	126 167	49 946	1 170	(177 283)		-
Przychody segmentu ogółem	5 495 324	185 017	49 193	115 114 2)		5 844 648
Zysk brutto						
- zewnętrzne	740 107	16 421	32 790	297 030		1 086 348
- wewnętrzne	4 883	36 534	(8 495)	(32 922)		-
Zysk / (strata) segmentu	744 990	52 955	24 295	264 108 3)		1 086 348
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2011	54 798 841	231 695	28 842	(1 517 304) 4)		53 542 074

- 1) Przychody w segmencie Bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 3 700 878 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 2 381 832 tys. zł
- 2) Przychody prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.
- 3) Zysk brutto prezentowany w segmentach nie zawiera korekt konsolidacyjnych.
Analiza segmentów operacyjnych przeprowadzana jest przez Zarząd jednostki dominującej na poziomie zysku brutto i nie obejmuje podatku dochodowego.
- 4) Aktywa prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.

01.01.2010 - 31.12.2010	Bankowość 1)	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Korekty		Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł
Przychody						
- zewnętrzne	4 105 559	267 307	41 060	34 941		4 448 867
- wewnętrzne	179 766	155 494	1 046	(336 306)		-
Przychody segmentu ogółem	4 285 325	422 801	42 106	(301 365) 2)		4 448 867
Zysk brutto						
- zewnętrzne	361 737	14 231	29 047	62 006		467 021
- wewnętrzne	62 349	108 211	(4 246)	(166 314)		-
Zysk / (strata) segmentu	424 086	122 442	24 801	(104 308) 3)		467 021
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2010	43 614 417	420 841	31 708	(1 269 158) 4)		42 797 808

- 1) Przychody w segmencie Bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 2 920 428 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 1 878 768 tys. zł
- 2) Przychody prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.
- 3) Zysk brutto prezentowany w segmentach nie zawiera korekt konsolidacyjnych.
Analiza segmentów operacyjnych przeprowadzana jest przez Zarząd jednostki dominującej na poziomie zysku brutto i nie obejmuje podatku dochodowego.
- 4) Aktywa prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.

42. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Przez podmioty powiązane Grupa Getin Noble Banku S.A. rozumie bezpośrednią jednostkę dominującą – Getin Holding S.A., jednostki stowarzyszone Grupy i ich podmioty podporządkowane, jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla – dr Leszka Czarneckiego.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie II.2. Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy w 2011 i 2010 roku były realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

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

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



		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 tys. zł	Pozostałe należności tys. zł	Zobowiązania z tyt. depozytów tys. zł	Pozostałe zobowiązania tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne tys. zł
1	Getin Holding S.A.	48	2 239	6 014	265	-	1 160	3 673	246	3 571	-
2	Carcade OOO	172 265	-	3	-	1 345	13 088	-	-	-	-
3	TU Europa S.A.	-	46 496	31 406	18 591	-	225 597	5 261	1 367	12	142
4	TU na Życie Europa S.A.	-	113 271	2 391 456	-	-	309 996	178 978	579	-	-
5	Open Finance S.A.	-	24 764	80	542	-	155	56 674*	4 959	5 496	-
6	Idea Bank S.A. Ukraina (daw niej PlusBank S.A.)	23 922	-	-	-	354	2 036	-	-	-	19 479
7	Getin International S.A.	-	-	13 350	-	-	492	6	-	-	-
8	Idea Bank S.A.	-	1 308	90 190	183	2	1 735	968	590	1 708	522
9	MW Trade S.A.	139 649	134	6 780	-	17	20 339	681	-	1	4 000
10	RB Computer sp. z o.o.	-	-	11	377	-	-	-	8 311	31	-
11	Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.	-	-	11 014	-	-	4	315	-	-	-
12	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	-	-	-	-	-	-	-	4 985	-	-
13	LC Corp BV	-	-	46 514	-	-	7	438	-	-	-
14	LC Corp S.A.	20	1	62 341	-	-	4	3 972	-	228	30 000
15	LC Corp Invest I Sp. z o.o.	-	-	7 053	-	-	-	163	-	-	-
16	LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	51 800	-	116 576	-	-	5	5 926	-	4 083	-
17	LC Corp Invest Sp. z o.o.	-	-	45 409	-	-	1	1 829	-	-	-
18	LC Corp Invest XV Sp. z o.o. Projekt 6 sp.k.	-	-	7 761	-	-	-	23	-	-	-
19	Warszawa Przyokopowa Sp. z o.o.	-	-	5 625	-	-	1	507	-	-	-
20	Home Broker S.A.	29	5	-	-	4	88	-	214	35 538	-
21	Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	-	-	11 516	-	-	6	455	-	-	-
22	PDK S.A.	-	5 523	9 292	61	-	3 309	34 765*	14 392	813	200
23	Get Bank S.A.	8 834	350	2 238	36	-	1 352	306	24 016	401	1 188
24	Getin Inwestycje sp. z o.o.	-	-	45 442	-	-	-	499	-	-	-
25	Open Life TU na Życie S.A.	-	139 351	609 452	-	-	162 401	6 557	-	-	-
26	HB Doradcy Finansowi i Sp. z o.o. sp. k.	-	-	-	1	-	-	18 033*	-	9	-
27	Pozostałe podmioty powiązane	542	1 250	13 338	18	2	2 281	1 349	4 039	1 011	103
28	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz Jednostki Dominujące**	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 roku (bez względu na charakter transakcji) nie przekraczają w wartości 5 mln zł.

* w wykazano zapłacone w 2011 roku prowizje z tytułu pośrednictwa, które Bank rozlicza efektywnie w czasie, ponieważ stanowią element w ew. wewnętrznej stopy zwrotu należności kredytowych.

** pozycja uwzględnia transakcje z jednostką dominującą najwyższego szczebla

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



		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 tys. zł	Pozostałe należności tys. zł	Zobowiązania z tyt. depozytów tys. zł	Pozostałe zobowiązania tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne tys. zł
1	Getin Holding S.A.	-	40	28 792	996	-	84	4 135	1 918	800	-
2	Carcade OOO	103 499	-	9	-	1 481	11 368	-	-	-	-
3	PDK S.A.*	-	-	5 870	-	-	4 089	58 601	900	11 368	200
4	RB Investcom sp. z o.o.	-	-	11 412	-	-	4	78	-	-	-
5	RB COMPUTER sp. z o.o.	-	4	-	-	-	-	-	5 636	28	-
6	LC Corp Sky Tower sp. z o.o.	20 057	-	70 676	-	-	3	2 912	-	633	-
7	Warszawa Przy Promenadzie Sp. z o.o.	-	-	10 549	-	-	4	82	-	-	-
8	TU Europa S.A.	-	55 943	5 757	56 068	-	164 572	6 687	216	57	153
9	TU Europa na Życie S.A.	-	128 888	4 015 302	3	-	405 006	230 923	3 342	-	-
10	Fundacja LC HEART	-	-	6 968	-	-	4	651	-	-	-
11	Panorama Finansów S.A.	1 702	-	2 845	-	-	-	10	142	-	-
12	Warszawa Przy Promenadzie	-	-	32 212	-	-	1	891	-	-	-
13	LC Corp B.V.	-	-	4 660	-	-	8	401	-	-	-
14	LC Corp S.A.	20	2	31 476	-	-	3	416	-	83	-
15	Warszawa Przyokopowa Sp. z o.o.	-	-	20 419	-	-	-	1 088	-	-	-
16	M.W.Trade S.A.	144 191	-	6 138	-	130	2 451	38	-	-	-
17	PlusBank S.A.	14 821	-	-	-	213	252	-	-	-	-
18	Pozostałe podmioty powiązane	4 883	1 815	7 203	-	70	1 025	878	4 585	1 242	1 014
19	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz Jednostki Dominującej**	39 235	-	18 623	-	1 192	2 830	1 692	-	-	975

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

* wykazano zapłacone w 2010 roku spółce PDK SA 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., Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. oraz Open Life Towarzystwem Ubezpieczeń Życie S.A. Porozumienie wejdzie w życie pod warunkiem zawieszającym, iż podmiot inny niż pan Leszek Czarnecki (bezpośrednio lub pośrednio) stanie się podmiotem dominującym wobec TU Europa S.A. i wygaśnie po upływie 120 kolejnych pełnych miesięcy kalendarzowych.

Na warunkach określonych porozumieniem Getin Noble Bank S.A. 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. TU Europa S.A. i TU Europa na Życie 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 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z TU Europa S.A., TU Europa na Życie S.A. oraz Open Life TU Życie S.A. 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 ww. towarzystw osiągnięty z tytułu współpracy pomiędzy spółkami z grupy kapitałowej Getin Holding S.A. i podmiotami powiązanymi z panem Leszkiem Czarneckim (m.in. Getin Noble Bank S.A., Idea Bank S.A., Open Finance S.A.) oraz TU Europa S.A., TU Europa na Życie S.A. oraz Open Life TU Życie S.A. w sektorze bancassurance w 10-letnim planowanym okresie trwania *Frame Incentive Agreement* został określony przez strony w łącznej wysokości około 1 230 mln zł.

Inne transakcje z podmiotami powiązanymi

Na podstawie umów pomiędzy Getin Noble Bankiem S.A. a Członkami Zarządu Noble Funds TFI S.A. (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 Grupy 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 Grupa 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. Jako opcja sprzedaży w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących jest ona ujmowana zgodnie z przyjętą przez Grupę polityką rachunkowości dla tego typu transakcji tzn. efektywnie na każdy dzień bilansowy Grupa wykazuje zobowiązania z tytułu oczekiwanej płatności w ramach opcji z jednoczesnym usunięciem kapitałów akcjonariuszy niekontrolujących (różnica pomiędzy wartością zobowiązania a kapitałami akcjonariuszy niekontrolujących powstała do dnia 31 grudnia 2009 roku prezentowana jest jako wartość firmy). Wartość godziwa opcji jest mierzona na dzień sprawozdawczy przy zastosowaniu metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych, po uwzględnieniu warunków, na jakich instrumenty te zostały przyznane.

Na dzień 31 grudnia 2011 roku Grupa rozpoznała zobowiązanie w wysokości 54 144 tys. zł z tytułu oczekiwanej płatności w ramach tej opcji.

W trakcie 2011 roku Grupa rozpoznała 33 tys. zł kosztów z tytułu wyceny opcji kupna akcji spółki Noble Securities S.A. przyznanej panu Krzysztofowi Spyra, który nie skorzystał z prawa kupna tych akcji i tym samym opcja ta 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. Grupa klasyfikuje ten program jako płatność w formie akcji z rozliczeniem w instrumentach kapitałowych. Koszt tej opcji jest rozpoznawany z uwzględnieniem prawdopodobieństwa realizacji postawionych celów oraz w proporcji okresu nabywania uprawnień.

W ciągu roku obrotowego Grupa rozpoznała 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

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. Koszty programu są ujmowane w korespondencji z zobowiązaniami. Na dzień 31 grudnia 2011 roku Grupa rozpoznała koszty programu w wysokości 1 229 tys. zł.

43. 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
Obowiązkowe badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	450	430
Inne usługi poświadczające	270	330
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi	387	813
Razem	1 107	1 573

Wynagrodzenie nie obejmuje usług świadczonych na rzecz innych spółek Grupy.

44. Informacja o przeciętnym zatrudnieniu

Przeciętne zatrudnienie w Grupie w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku kształtowało się następująco:

Liczba zatrudnionych	31.12.2011	31.12.2010
W osobach	5 433	5 729

45. 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 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. Podział Getin Holding S.A. nastąpił w dniu 2 stycznia 2012 roku, tj. w dniu zarejestrowania przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Get Bank S.A. z kwoty 103 060 tys. zł do kwoty 2 245 526 tys. zł, przez emisję w drodze oferty publicznej 2 142 465 631 akcji zwykłych na okaziciela serii H o wartości nominalnej 1,00 zł każda. W wyniku przeniesienia wyżej wymienionych akcji Getin Holding S.A. przestał posiadać bezpośrednio jakiejkolwiek 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.

Równocześnie w dniu 19 stycznia 2012 roku dr Leszek Czarnecki nabył pośrednio 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 nabycia 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 Banków nastąpi podwyższenie kapitału zakładowego Get Banku S.A. o 144 618 tys. zł przez emisję w drodze oferty publicznej 144 617 688 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 1,00 zł każda („Akcje emisji połączeniowej”). Akcje emisji połączeniowej zostaną przyznane Uprawnionym Akcjonariuszom przy zastosowaniu wobec akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. parytetu wymiany akcji Banku na akcje Get Bank S.A. 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 4 stycznia 2012 roku został złożony do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o zezwolenie na połączenie Getin Noble Banku S.A. i Get Banku S.A. Zgodnie ze złożonym wnioskiem, połączenie banków nastąpi, stosownie do treści art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Banku S.A. na Get Bank S.A. z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Get Banku poprzez nową emisję akcji, które Get Bank przyzna wszystkim dotychczasowym akcjonariuszom Getin Noble Banku innym niż Get Bank.

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 Życie S.A. za cenę 8 045 tys. zł, stanowiących 19% udziału w spółce.

W dniu 20 stycznia 2011 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła Prospekt emisyjny sporządzony przez Getin Noble Bank S.A. 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 Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

V. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W GRUPIE

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. prowadząc działalność operacyjną narażone są 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 odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego powołują komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: 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.

Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

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.

W pozostałych spółkach zależnych Grupy ryzyko kredytowe nie istnieje bądź jest na bardzo niskim poziomie, w związku z tym, że spółki te w większości nie prowadzą działalności kredytowej, a jedynie uczestniczą w procesie pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych Banku. Grupa w segmencie pośrednictwa finansowego współpracuje z instytucjami finansowymi, które nie mają problemów płynnościowych i regularnie płacą swoje należności.

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.

Komitety 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 centrom 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.

Struktura portfela kredytowego	Udział % w portfelu	
	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty dla osób fizycznych:	86,80	86,99
samochodow e	4,57	6,32
ratalne	0,24	0,05
mieszkaniow e, budow lane, hipoteczne	73,56	70,35
pozostałe	8,43	10,27
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	13,20	13,01
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu	
	31.12.2011	31.12.2010
Rolnictw o i łow iectw o	0,15	0,13
Górnictw o i kopalnictw o	0,03	0,04
Działalność produkcyjna	0,95	0,95
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,09	0,03
Budow nictw o	2,40	2,76
Handel hurtow y i detaliczny	3,07	2,59
Transport, gospodarka magazynow a i łączność	1,70	1,77
Pośrednictw o finansow e	0,76	0,53
Obsługa nieruchomości	1,16	1,52
Administracja publiczna	0,02	0,01
Pozostałe sekcje	2,87	2,68
Osoby fizyczne	86,80	86,99
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji wg segmentów geograficznych rynku	Udział % w portfelu	
	31.12.2011	31.12.2010
Według podziału administracyjnego Polski:		
Dolnośląskie	9,62	9,68
Kujaw sko-Pomorskie	3,41	3,36
Lubelskie	2,98	2,85
Lubuskie	2,12	2,08
Łódzkie	5,28	5,61
Małopolskie	6,45	6,44
Maz ow ieckie	27,20	27,28
Opolskie	1,74	1,74
Podkarpackie	2,15	2,20
Podlaskie	1,16	1,12
Pomorskie	7,76	7,51
Śląskie	11,38	11,66
Św iętokrzyskie	1,22	1,17
Warmińsko-Maz urskie	2,78	2,67
Wielkopolskie	7,70	7,66
Zachodniopomorskie	4,93	4,78
Siedziba poza obszarem Polski	2,12	2,19
Razem	100,00	100,00

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Getin Noble 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 strategię 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.

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku bez uwzględnienia posiadanych zabezpieczeń 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 gotówki)	2 192 467	1 868 353
Należności od banków i instytucji finansowych	3 300 753	2 600 693
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 364 098	738 838
Pochodne instrumenty finansowe	90 118	48 653
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 245	446
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 471 365	33 454 034
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 352 876	2 837 943
Inne aktywa	457 413	361 064
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	52 247 335	41 910 024
Zobowiązania gwarancyjne	11 173	12 794
Zobowiązania w arunkowe	1 974 770	1 145 946
Razem zobowiązania pozabilansowe	1 985 943	1 158 740
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	54 233 278	43 068 764

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 w wartości brutto, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości:

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:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



31.12.2011	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	3 290 832	376	-	-	-	9 736	(191)	3 300 753
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 245	-	-	-	-	-	-	18 245
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 180 108	3 667 771	965 467	566 940	5 426 949	291 630	(3 627 500)	40 471 365
kredyty korporacyjne	1 666 603	372 533	35 606	18 454	304 946	12 155	(217 505)	2 192 792
kredyty samochodowe	2 651 942	447 683	84 347	36 973	886 056	23 807	(683 428)	3 447 380
kredyty mieszkaniowe	26 948 784	2 685 463	812 789	492 899	2 495 930	231 481	(1 323 172)	32 344 174
kredyty konsumpcyjne	1 912 779	162 092	32 725	18 614	1 740 017	24 187	(1 403 395)	2 487 019
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 099 808	211 356	25 643	4 728	81 661	-	(59 098)	1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży:	4 352 444	-	-	-	2 167	-	(1 735)	4 352 876
emitowane przez banki centralne	2 398 157	-	-	-	-	-	-	2 398 157
emitowane przez pozostałe banki	27	-	-	-	-	-	-	27
emitowane przez inne podmioty finansowe	7 846	-	-	-	-	-	-	7 846
emitowane przez podmioty niefinansowe	67 977	-	-	-	2 167	-	(1 735)	68 409
emitowane przez Skarb Państwa	1 878 437	-	-	-	-	-	-	1 878 437
Razem	41 941 437	3 879 503	991 110	571 668	5 510 777	301 366	(3 688 524)	49 507 337

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



Na dzień 31.12.2010	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	2 600 089	-	-	-	-	827	(223)	2 600 693
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	446	-	-	-	-	-	-	446
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 505 671	5 430 414	636 479	402 329	3 672 379	385 282	(2 578 520)	33 454 034
kredyty korporacyjne	1 172 601	375 942	14 228	16 626	184 018	25 522	(150 898)	1 638 039
kredyty samochodowe	2 855 616	453 330	98 778	59 457	694 737	34 530	(538 607)	3 657 841
kredyty mieszkaniowe	19 673 333	4 439 214	476 646	290 732	1 239 475	297 389	(583 157)	25 833 632
kredyty konsumpcyjne	1 804 121	161 928	46 827	35 514	1 554 149	27 841	(1 305 858)	2 324 522
Należności z tytułu leasingu finansowego	660 739	52 248	12 614	1 171	52 065	-	(39 999)	738 838
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży:	2 836 891	-	-	-	2 383	-	(1 331)	2 837 943
emitowane przez banki centralne	999 330	-	-	-	-	-	-	999 330
emitowane przez pozostałe banki	18	-	-	-	-	-	-	18
emitowane przez inne podmioty finansowe	33 238	-	-	-	-	-	-	33 238
emitowane przez podmioty niefinansowe	29 086	-	-	-	2 383	-	(1 331)	30 138
emitowane przez Skarb Państwa	1 775 219	-	-	-	-	-	-	1 775 219
Razem	31 603 836	5 482 662	649 093	403 500	3 726 827	386 109	(2 620 073)	39 631 954

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 Grupie 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 Grupy, a w szczególności dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach Grupy 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, a także w podmiotach powiązanych i zewnętrznych, wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

- poziom pierwszy: poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności;
- poziom drugi: poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną;
- poziom trzeci: poziom nadrzędny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – którego główną funkcją jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Funkcja ta realizowana jest przez osoby wykonujące zadania wydzielone

komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

Ze względu na skalę i rodzaj działalności Banku, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Grupie 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 w Grupie 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 w Grupie jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych spółek należących do Grupy dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w Grupie 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 w Banku 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 w Banku:

tys. zł	31.12.2011	31.12.2010
	VAR (1D, 99,9%)	VAR (1D, 99,9%)
ryzyko w alutow e	465	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 w Grupie kształtował się na poziomie niewymagającym utrzymywania kapitału na jego pokrycie.

Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych Banku 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 Grupy w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych:

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	2 301 793	48 482	3 342	32 454	3 794	-	2	2 389 867
Należności od banków i instytucji finansowych	408 965	1 877 544	118 629	846 637	29 807	2 964	16 207	3 300 753
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 911 833	1 830 423	15 996 105	115 597	-	493 957	123 450	40 471 365
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 363 158	-	940	-	-	-	-	1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 371 121	-	-	-	-	-	-	4 371 121
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	426 384	-	-	-	-	-	-	426 384
Pozostałe	1 218 481	5	-	-	-	-	-	1 218 486
SUMA AKTYWÓW	32 001 735	3 756 454	16 119 016	994 688	33 601	496 921	139 659	53 542 074
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	578 757	110	33	2 089	58	-	-	581 047
Zobowiązania wobec klientów	44 191 684	1 179 804	138 604	766 471	33 968	63	468	46 311 062
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	-	-	-	-	-	-	811 673
Rezerwy	14 407	25	-	167	-	-	-	14 599
Pozostałe	1 730 589	4 197	23 139	19	-	727	2 815	1 761 486
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	47 327 110	1 184 136	161 776	768 746	34 026	790	3 283	49 479 867
KAPITAŁ WŁASNY	4 061 986	221	-	-	-	-	-	4 062 207
SUMA ZOBOWIĄZAŃ i KAPITAŁU WŁASNEGO	51 389 096	1 184 357	161 776	768 746	34 026	790	3 283	53 542 074
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(19 387 361)	2 572 097	15 957 240	225 942	(425)	496 131	136 376	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	18 455 621	45 493	104 822	31 799	-	-	31 830	18 669 565
Pasywa	346 753	2 617 175	16 041 021	257 176	-	506 061	166 218	19 934 404
LUKA	(1 278 493)	415	21 041	565	(425)	(9 930)	1 988	(1 264 839)

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	1 950 720	14 077	1 474	8 189	1 181	-	1	1 975 642
Należności od banków i instytucji finansowych	389 137	1 477 046	69 495	614 590	44 748	2 609	3 068	2 600 693
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 974 723	729 999	15 150 723	134 081	-	431 148	33 360	33 454 034
Należności z tytułu leasingu finansowego	735 870	-	2 968	-	-	-	-	738 838
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 838 389	-	-	-	-	-	-	2 838 389
Pozostałe	1 188 979	594	601	38	-	-	-	1 190 212
SUMA AKTYWÓW	24 077 818	2 221 716	15 225 261	756 898	45 929	433 757	36 429	42 797 808
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	713 091	-	-	-	-	-	-	713 091
Zobowiązania wobec klientów	35 081 172	1 222 371	17 808	658 546	45 757	32	8	37 025 694
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	81 347	-	-	-	-	-	-	81 347
Rezerwy	11 196	13	-	1	-	-	-	11 210
Pozostałe	1 638 245	4 929	24 540	600	202	611	1 523	1 670 650
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	37 525 051	1 227 313	42 348	659 147	45 959	643	1 531	39 501 992
KAPITAŁ WŁASNY	3 295 701	115	-	-	-	-	-	3 295 816
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	40 820 752	1 227 428	42 348	659 147	45 959	643	1 531	42 797 808
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(16 742 934)	994 288	15 182 913	97 751	(30)	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	(1 094 597)	(6 083)	31 945	(509)	(30)	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 ramach Grupy 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 Grupy poprzez:

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

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

- analizę zestawienia aktywów i pasywów 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 analizę wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej raz w miesiącu:

tys. zł	31.12.2011		31.12.2010	
	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)
stopa procentowa	21 354	6 224	16 658	4 794

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 Grupy 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 według 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.
Skonsolidowane 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	2 186 330	-	-	-	-	203 537	2 389 867
Należności od banków i instytucji finansowych	3 277 174	39	13 857	-	-	9 683	3 300 753
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 772 465	15 444 200	2 709 734	119 652	20 420	404 894	40 471 365
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	1 358 387	-	-	-	5 711	1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 214 279	5 531	302 895	297 838	537 264	13 314	4 371 121
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 644 870	1 644 870
SUMA AKTYWÓW	30 450 248	16 808 157	3 026 486	417 490	557 684	2 282 009	53 542 074
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	14 625 680	14 420 201	15 223 890	1 553 488	237 151	250 652	46 311 062
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	79 973	347 663	314 391	-	64 526	5 120	811 673
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 776 085	1 776 085
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	14 802 943	14 872 458	15 564 237	1 882 897	301 677	2 055 655	49 479 867
KAPITAŁ WŁASNY						4 062 207	4 062 207
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	14 802 943	14 872 458	15 564 237	1 882 897	301 677	6 117 862	53 542 074
Luka	15 647 305	1 935 699	(12 537 751)	(1 465 407)	256 007	(3 835 853)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Aktywa	6 983 618	11 192 167	403 426	22 666	-	67 688	18 669 565
Zobowiązania	7 533 147	11 883 296	385 799	64 474	-	67 688	19 934 404
Luka	(549 529)	(691 129)	17 627	(41 808)	-	-	(1 264 839)
Luka razem	15 097 776	1 244 570	(12 520 124)	(1 507 215)	256 007	(3 835 853)	(1 264 839)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.
Skonsolidowane 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	1 975 642	-	-	-	-	-	1 975 642
Należności od banków i instytucji finansowych	2 567 922	91	15 244	246	-	17 190	2 600 693
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 669 198	9 860 037	3 214 208	78 553	13 783	618 255	33 454 034
Należności z tytułu leasingu finansowego	738 838	-	-	-	-	-	738 838
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	999 330	707 364	59	1 115 310	-	16 326	2 838 389
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 190 212	1 190 212
SUMA AKTYWÓW	25 950 930	10 567 492	3 229 511	1 194 109	13 783	1 841 983	42 797 808
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	3 154	341 612	1 212	357 330	-	9 783	713 091
Zobowiązania w obec klientów	12 815 851	9 619 087	12 227 537	1 933 822	-	429 397	37 025 694
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	79 932	533	-	-	-	882	81 347
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 681 860	1 681 860
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	12 898 937	9 961 232	12 228 749	2 291 152	-	2 121 922	39 501 992
KAPITAŁ WŁASNY	-	-	-	-	-	3 295 816	3 295 816
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	12 898 937	9 961 232	12 228 749	2 291 152	-	5 417 738	42 797 808
Luka	13 051 993	606 260	(8 999 238)	(1 097 043)	13 783	(3 575 755)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
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	-	-	(1 067 884)
Luka razem	12 451 827	(177 246)	(8 801 829)	(978 664)	13 783	(3 575 755)	(1 067 884)

4. Ryzyko płynności

W Grupie Kapitałowej 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 pożądanej 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 Grupy na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku według terminów zapadalności:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.
Skonsolidowane 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	2 389 867	-	-	-	-	-	2 389 867
Należności od banków i instytucji finansowych	1 698 627	64 671	415 049	1 119 406	3 000	-	3 300 753
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	242	-	59	9 899	-	8 045	18 245
Pochodne instrumenty finansowe	3 830	4 884	22 655	58 749	-	-	90 118
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 295 822	510 514	2 183 340	7 290 088	26 191 601	-	40 471 365
Należności z tytułu leasingu finansowego	40 375	106 009	321 144	893 155	3 415	-	1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 398 157	-	297 839	805 510	848 011	3 359	4 352 876
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	426 384	426 384
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	125 886	125 886
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	151 820	151 820
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	36 008	36 008
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	283 688	283 688
Inne aktywa	-	-	-	-	-	529 930	529 930
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	1 036	1 036
SUMA AKTYWÓW	10 826 920	686 078	3 240 086	10 176 807	27 046 027	1 566 156	53 542 074
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	96 890	3 618	28 457	452 082	-	-	581 047
Pochodne instrumenty finansowe	6 316	19 276	102 614	1 007 128	-	-	1 135 334
Zobowiązania w obec klientów	12 823 422	15 011 404	16 140 997	2 091 631	243 608	-	46 311 062
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	86	248 657	108 504	53 731	400 695	-	811 673
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	-	-	-	-	302	302
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	625 850	625 850
Rezerwy	-	-	-	-	-	14 599	14 599
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	12 926 714	15 282 955	16 380 572	3 604 572	644 303	640 751	49 479 867
KAPITAŁ WŁASNY	158 851					3 903 356	4 062 207
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	13 085 565	15 282 955	16 380 572	3 604 572	644 303	4 544 107	53 542 074
Luka płynności	(2 258 645)	(14 596 877)	(13 140 486)	6 572 235	26 401 724	(2 977 951)	-

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.
Skonsolidowane 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	1 975 642	-	-	-	-	-	1 975 642
Należności od banków i instytucji finansowych	1 140 315	106 569	457 447	896 362	-	-	2 600 693
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	446	-	-	-	-	-	446
Pochodne instrumenty finansowe	32	5 253	24 084	14 697	4 587	-	48 653
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 276 755	414 320	2 123 250	6 772 979	20 866 730	-	33 454 034
Należności z tytułu leasingu finansowego	52 735	48 193	194 778	438 044	5 088	-	738 838
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	999 330	773	707 423	1 115 310	-	15 107	2 837 943
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	223 613	223 613
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	178 854	178 854
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-	3 339	3 339
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	295 428	295 428
Inne aktywa	-	-	-	-	-	437 924	437 924
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	2 401	2 401
SUMA AKTYWÓW	7 445 255	575 108	3 506 982	9 237 392	20 876 405	1 156 666	42 797 808
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	2 705	243 661	1 720	465 005	-	-	713 091
Pochodne instrumenty finansowe	77	13 215	164 585	367 039	490 666	-	1 035 582
Zobowiązania w obec klientów	11 238 202	10 027 276	13 234 863	2 525 048	305	-	37 025 694
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	845	-	-	80 502	-	-	81 347
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	24 724	-	-	-	-	24 724
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	610 278	610 278
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	66	66
Rezerwy	-	-	-	-	-	11 210	11 210
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	11 241 829	10 308 876	13 401 168	3 437 594	490 971	621 554	39 501 992
KAPITAŁ WŁASNY	107 687	-	-	-	-	3 188 129	3 295 816
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	11 349 516	10 308 876	13 401 168	3 437 594	490 971	3 809 683	42 797 808
Luka płynności	(3 904 261)	(9 733 768)	(9 894 186)	5 799 798	20 385 434	(2 653 017)	-

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 wobec innych banków i instytucji finansowych	97 225	4 533	32 670	517 767	-	652 195
Pochodne instrumenty finansowe	6 316	19 276	102 614	1 007 128	-	1 135 334
Zobowiązania wobec klientów	12 504 684	15 227 189	16 464 596	2 326 470	411 024	46 933 963
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 323	255 655	142 430	209 189	446 974	1 055 571
Razem	12 609 548	15 506 653	16 742 310	4 060 554	857 998	49 777 063

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 wobec innych banków i instytucji finansowych	2 927	245 477	3 620	553 299	-	805 323
Pochodne instrumenty finansowe	77	13 215	164 585	367 039	490 666	1 035 582
Zobowiązania wobec klientów	11 458 491	10 110 111	13 577 245	2 759 136	557	37 905 540
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 847	-	3 455	83 957	-	89 259
Razem	11 463 342	10 368 803	13 748 905	3 763 431	491 223	39 835 704

5. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

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

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

Jednostki Grupy zawierają transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi i zagranicznymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom. Jednostki Grupy ustalają, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice procentowe zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

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 wg stanu na 31 grudnia 2011 roku:

	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:

	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł	01.01.2010- 31.12.2010 tys. zł
Stan na początek okresu	(53 494)	(6 749)
Efektów na część zysków / strat na instrumencie zabezpieczającym	(1 222 881)	(1 089 923)
Kwoty odnoszone w rachunek zysków i strat, w tym:	(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 Grupy jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Grupy i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek.

Grupa zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej, Grupa 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 żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

Getin Noble Bank S.A. 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 S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1). W 2011 roku Bank dokonywał zwiększenia funduszy własnych również poprzez emisję długu podporządkowanego zaliczanego do funduszy uzupełniających (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). Wyliczenie współczynnika wypłacalności zostało zaprezentowane w V.8 niniejszego sprawozdania finansowego. Fundusze własne zostały opisane w nocie IV.32 i 33 niniejszego sprawozdania finansowego.

Poziom kapitału wewnętrznego na pokrycie nieoczekiwanych strat z tytułu istotnych ryzyk występujących w jego działalności (wymogi II Filaru) 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.

Zarządzenie kapitałem zgodnie z wymogami regulacyjnymi odbywa się również na poziomie jednostek zależnych Noble Funds TFI S.A. oraz Noble Securities S.A.

Noble Securities S.A. jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z ustawą z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego. Spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu nadzorowanych kapitałów przekazywane są w formie raportu (miesięcznego lub bieżącego) do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2011 roku Spółka posiadała kapitały własne w wysokości 37 867 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski (suma kapitału zakładowego w wielkości w jakiej został wpłacony, kapitał zapasowy, niepodzielony wynik z lat ubiegłych, kapitały rezerwowe z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny, pomniejszona o niepokrytą stratę z lat ubiegłych) dla Noble Securities S.A. wynosi 2 999 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2011 roku spółka wyznaczyła całkowity wymóg kapitałowy (wymóg z tzw. I Filaru) w wysokości 13 123 tys. zł, wyliczała kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 18 967 tys. zł oraz posiadała poziom kapitałów nadzorowanych w wysokości 37 867 tys. zł. Poziom kapitałów nadzorowanych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2011 roku był wyższy od całkowitego wymogu kapitałowego i kapitału wewnętrznego, co oznacza, że spółka przestrzegała wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w Noble Funds TFI S.A. przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez spółkę, poziomu zarządzanych aktywów, wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31 grudnia 2011 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 25 502 tys. zł, co znacznie przewyższało minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2011 roku minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3 322 tys. zł.

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 pomniejszych 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, pomniejszych 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)	3 515 580	3 003 845
Kapitał podstawowy	953 763	953 763
Kapitał zapasowy	2 375 766	1 936 386
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	3 659	2 111
Skupione akcje własne	(696)	(696)
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	791 222	342 409
Pomniejszenia:	(645 627)	(267 621)
Wartości niematerialne	(125 886)	(223 613)
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	(4 345)	(6 748)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(302 204)	(37 260)
Zaangażowanie kapitałów w jednostki finansowe	(213 192)	-
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	187 763	336
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	400 000	-
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	408	-
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	547	336
Pomniejszenia:	(213 192)	-
Zaangażowanie kapitałów w jednostki finansowe	(213 192)	-
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	3 845	-
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	3 707 188	3 004 181
Wymogi kapitałowe		
Ryzyko kredytowe	2 775 996	2 268 472
Ryzyko kredytowe kontrahenta	657	32
Ryzyko operacyjne	222 495	165 508
Ryzyko ogólne stóp procentowych	804	266
Pozostałe ryzyka	2 384	-
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 002 336	2 434 278
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	9,88%	9,87%

W skonsolidowanych funduszach własnych uwzględniono skonsolidowany wynik finansowy Grupy Getin Noble Banku S.A. za okres od 1 stycznia 2011 roku do 30 czerwca 2011 roku, który podlegał przeglądowi przez biegłego rewidenta.

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 Grupy nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Grupę 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 lutego 2012 roku, Krzysztof Rosiński - Prezes Zarządu

29 lutego 2012 roku, Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu

29 lutego 2012 roku, Maurycy Kühn - Członek Zarządu

29 lutego 2012 roku, Krzysztof Spyra - Członek Zarządu

29 lutego 2012 roku, Radosław Stefurak - Członek Zarządu

29 lutego 2012 roku, Maciej Szczechura - Członek Zarządu

29 lutego 2012 roku, Grzegorz Tracz - Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

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