



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta**

Warszawa, 28 lutego 2014 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2013-31.12.2013	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2013-31.12.2013	01.01.2012-31.12.2012
	tys. zł	(przekształcone) tys. zł	tys. EUR	(przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	1 297 834	1 348 567	308 201	323 118
Wynik z tytułu prowizji i opłat	419 238	620 832	99 558	148 752
Zysk brutto	387 995	409 103	92 138	98 022
Zysk netto	402 484	347 862	95 579	83 348
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	399 725	333 232	94 924	79 843
Całkowite dochody za okres	387 109	200 024	91 928	47 926
Przepływy pieniężne netto	(966 389)	831 201	(229 492)	199 157

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
	tys. zł	(przekształcone) tys. zł	tys. EUR	(przekształcone) tys. EUR
Suma aktywów	63 617 095	58 484 806	15 339 770	14 305 760
Kapitał własny ogółem	4 780 455	4 358 568	1 152 695	1 066 134
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	4 775 105	4 355 590	1 151 405	1 065 405
Kapitał podstawowy	2 650 143	2 650 143	639 020	648 242
Fundusze podstawowe (Tier 1)	4 251 482	4 059 743	1 025 145	993 039
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	1 591 105	1 005 718	383 658	246 005
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	25 024	6 129	6 034	1 499

Liczba akcji	2 650 143 319	2 650 143 319	2 650 143 319	2 650 143 319
Współczynnik wypłacalności	12,4%	11,5%	12,4%	11,5%

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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2013 roku w wysokości 1 EUR = 4,1472 zł oraz na 31 grudnia 2012 roku w wysokości 1 EUR = 4,0882 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 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku oraz 31 grudnia 2012 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,2110 zł i 1 EUR = 4,1736 zł).

SPIS TREŚCI:

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	4
1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM	7
5. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	9
II. NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1. PODSTAWOWE INFORMACJE O BANKU	10
2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	10
3. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ	11
4. ZATWIERDZENIE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
5. ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.....	16
6. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	47
7. KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW	52
8. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK.....	53
9. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT.....	53
10. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND	54
11. WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	54
12. WYNIK NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH	55
13. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	55
14. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE.....	55
15. KOSZTY DZIAŁANIA GRUPY	56
16. WYNIK Z ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	57
17. PODATEK DOCHODOWY	58
18. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ	61
19. KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM.....	61
20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH	62
21. AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	62
22. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE.....	62
23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM.....	65
24. LEASING FINANSOWY I OPERACYJNY	66
25. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY I UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI.....	69
26. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ.....	71
27. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	71
28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	72
29. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	74
30. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE	76
31. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	77
32. INNE AKTYWA	78
33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH.....	78

34. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	79
35. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	80
36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	83
37. REZERWY	83
38. KAPITAŁ PODSTAWOWY	85
39. POZOSTAŁE KAPITAŁY	86
40. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY	86
41. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	86
42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	87
43. MAJĄTEK SOCJALNY ORAZ ZOBOWIĄZANIA ZFŚS	91
44. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	92
45. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	93
46. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	95
47. WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA	100
48. ZATRUDNIENIE	100
49. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	100
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W GRUPIE	101
1. RYZYKO KREDYTOWE	101
2. RYZYKO OPERACYJNE.....	113
3. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI.....	115
4. RYZYKO RYNKOWE	116
5. RYZYKO PŁYNNOŚCI	124
6. RYZYKO ZWIĄZANE Z POCHODNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI.....	126
7. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ.....	126
8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	128
9. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI.....	129

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE**1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	II.8	3 816 755	4 391 521
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(2 518 921)	(3 042 954)
Wynik z tytułu odsetek		1 297 834	1 348 567
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	644 124	869 401
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(224 886)	(248 569)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		419 238	620 832
Przychody z tytułu dywidend	II.10	2 395	3 102
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.11	23 739	(42 487)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	II.12	36 102	166 068
Wynik z pozycji wymiany	II.13	61 763	87 003
Pozostałe przychody operacyjne	II.14	182 847	99 341
Pozostałe koszty operacyjne	II.14	(136 505)	(91 637)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		46 342	7 704
Koszty działania Grupy	II.15	(880 050)	(833 840)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.16	(624 443)	(975 061)
Wynik z działalności operacyjnej		382 920	381 888
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych		5 075	27 215
Zysk brutto		387 995	409 103
Podatek dochodowy	II.17	14 489	(61 241)
Zysk netto		402 484	347 862
Przypadający:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		399 725	333 232
akcjonariuszom niekontrolującym		2 759	14 630
Zysk na jedną akcję w złotych:	II.18		
podstawowy z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,15	0,14
rozwodniony z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,15	0,14

W 2013 i 2012 roku w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

Szczegóły przekształceń danych porównawczych za 2012 rok zostały zaprezentowane w nocie II 5.5.

2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Zysk netto za okres		402 484	347 862
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty		(65)	(250)
Zyski/ (straty) aktuarialne		(80)	(309)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	II.17	15	59
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:		(15 310)	(147 588)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(107)	(547)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(65 780)	20 260
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.7	47 010	(201 638)
Udział w innych całkowitych dochodach jednostek stowarzyszonych		-	(35)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	II.17	3 567	34 372
Inne całkowite dochody netto		(15 375)	(147 838)
Całkowite dochody za okres		387 109	200 024
Przypadające:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		384 350	185 389
akcjonariuszom niekontrolującym		2 759	14 635

Szczegóły przekształceń danych porównawczych za 2012 rok zostały zaprezentowane w nocie II 5.5.

3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł	01.01.2012 (przekształcone) tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	II.19	2 629 838	2 906 944	2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych	II.20	1 379 820	2 104 758	3 313 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	II.21	5 114	16 115	18 245
Pochodne instrumenty finansowe	II.22	241 389	182 128	90 026
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	II.23	45 353 193	41 998 698	40 713 789
Należności z tytułu leasingu finansowego	II.24	2 599 201	1 834 441	1 364 098
Instrumenty finansowe, w tym:	II.25	8 871 495	7 199 792	4 542 121
dostępne do sprzedaży		8 758 290	7 199 792	4 542 121
utrzymywane do terminu wymagalności		113 205	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.27	357 492	386 075	426 384
Wartości niematerialne	II.28	205 034	124 426	134 875
Rzeczowe aktywa trwałe	II.29	323 236	295 324	158 662
Nieruchomości inwestycyjne	II.30	150 806	32 204	36 008
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	II.31	9 449	4 522	1 036
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	II.17	637 076	597 069	463 952
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		8	2 547	7 629
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		637 068	594 522	456 323
Inne aktywa	II.32	853 952	802 310	536 850
SUMA AKTYWÓW		63 617 095	58 484 806	54 222 440
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	II.33	3 139 509	794 937	579 057
Pochodne instrumenty finansowe	II.22	481 340	658 019	1 135 555
Zobowiązania wobec klientów	II.34	51 486 360	50 185 371	47 217 221
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	II.35	3 158 409	1 965 968	811 673
zobowiązania podporządkowane		1 824 250	1 233 943	400 695
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		1 144	1 063	302
Pozostałe zobowiązania	II.36	543 245	500 220	536 888
Rezerwy	II.37	26 633	20 660	39 449
Suma zobowiązań		58 836 640	54 126 238	50 320 145
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		4 775 105	4 355 590	3 899 820
Kapitał podstawowy	II.38	2 650 143	2 650 143	103 060
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(264 257)	(642 248)	(46 206)
Zysk netto		399 725	333 232	-
Pozostałe kapitały	II.39	1 989 494	2 014 463	3 842 966
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		5 350	2 978	2 475
Kapitał własny ogółem		4 780 455	4 358 568	3 902 295
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		63 617 095	58 484 806	54 222 440

Szczegóły przekształceń danych porównawczych za 2012 rok zostały zaprezentowane w notce II 5.5.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



4. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej										Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Skupione akcje własne	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały					Razem		
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji - składnik 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 01.01.2013	2 650 143	-	53 809	-	2 090 186	(120 347)	-	7 381	37 493	4 718 665	2 978	4 721 643
Korekty dotyczące zmian zasad rachunkowości	-	-	(362 825)	-	-	(250)	-	-	-	(363 075)	-	(363 075)
Na dzień 01.01.2013 roku po korekcie	2 650 143	-	(309 016)	-	2 090 186	(120 597)	-	7 381	37 493	4 355 590	2 978	4 358 568
Całkowite dochody za okres	-	-	-	399 725	-	(15 268)	(107)	-	-	384 350	2 759	387 109
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok i pokrycie niepodzielonej straty z lat ubiegłych	-	-	44 759	-	(44 759)	-	-	-	-	-	-	-
Przeznaczenie kapitału z wyceny Programu Opcji Menedżerskich na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	-	-	(7 381)	7 381	-	-	-
Utworzenie kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych	-	-	-	-	(126 007)	-	-	-	126 007	-	-	-
Skup akcji własnych	-	(130 000)	-	-	130 000	-	-	-	(130 000)	(130 000)	-	(130 000)
Sprzedaż akcji własnych	-	130 000	-	-	33 965	-	-	-	-	163 965	-	163 965
Zwrot nadpłaconych kosztów emisji akcji	-	-	-	-	1 200	-	-	-	-	1 200	-	1 200
Dywidenda dla akcjonariuszy niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(387)	(387)
Na dzień 31.12.2013	2 650 143	-	(264 257)	399 725	2 084 585	(135 865)	(107)	-	40 881	4 775 105	5 350	4 780 455

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



(przekształcone)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej									Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały					Razem		
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji - składnik 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
Na dzień 01.01.2012	103 060	278 705	-	3 761 854	26 699	547	16 373	37 493	4 224 731	2 475	4 227 206
Korekty dotyczące zmian zasad rachunkowości	-	(324 911)	-	-	-	-	-	-	(324 911)	-	(324 911)
Na dzień 01.01.2012 roku po korekcie	103 060	(46 206)	-	3 761 854	26 699	547	16 373	37 493	3 899 820	2 475	3 902 295
Rozliczenie połączenia banków	-	-	-	(6 056 773)	-	-	-	-	(6 056 773)	(12 082)	(6 068 855)
Całkowite dochody za okres	-	-	333 232	-	(147 296)	(547)	-	-	185 389	14 635	200 024
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(568 131)	-	568 131	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	2 547 083	-	-	3 819 317	-	-	-	-	6 366 400	-	6 366 400
Koszty emisji akcji	-	-	-	(5 616)	-	-	-	-	(5 616)	-	(5 616)
Sprzedaż akcji własnych	-	-	-	3 273	-	-	-	-	3 273	-	3 273
Sprzedaż udziałów w jednostce zależnej	-	1 321	-	-	-	-	-	-	1 321	531	1 852
Nabycie udziałów niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 200)	(1 200)
Dywidendy dla akcjonariuszy niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(271)	(271)
Opcje z akcjonariuszami niekontrolującymi	-	(29 232)	-	-	-	-	-	-	(29 232)	(1 058)	(30 290)
Wycena opcji menedżerskich	-	-	-	-	-	-	3 897	-	3 897	-	3 897
Realizacja części Programu Opcji Menedżerskich	-	-	-	-	-	-	(3 290)	-	(3 290)	(52)	(3 342)
Przeklasyfikowanie Programu Opcji Menedżerskich	-	-	-	-	-	-	(9 599)	-	(9 599)	-	(9 599)
Na dzień 31.12.2012	2 650 143	(642 248)	333 232	2 090 186	(120 597)	-	7 381	37 493	4 355 590	2 978	4 358 568

Szczegóły przekształceń danych porównawczych za 2012 rok zostały zaprezentowane w nocie II 5.5.

5. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		402 484	347 862
Korekty razem:		(3 607 756)	(784 190)
Amortyzacja	II.15	73 883	63 727
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych		(5 075)	(27 215)
(Zyski)/ straty z tytułu różnic kursowych		(16 683)	(547)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej		(130 176)	204 505
Odsetki i dywidendy		149 155	62 522
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		53 661	1 555 893
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		11 001	2 130
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		(61 214)	(139 022)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(2 946 090)	(1 438 928)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego		(764 760)	(470 343)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		(1 568 701)	(2 641 390)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności		200	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(42 546)	(138 199)
Zmiana stanu innych aktywów		(51 179)	(265 460)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		292 669	112 885
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		(136 648)	(593 943)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 300 989	2 968 150
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		192 160	(60 264)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		41 186	117 351
Zmiana stanu rezerw		5 748	(19 039)
Pozostałe korekty		(7 951)	(82 846)
Zapłacony podatek dochodowy		(29 038)	(157 409)
Bieżący podatek dochodowy	II.17	31 653	163 252
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności operacyjnej		(3 205 272)	(436 328)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie udziałów w jednostce zależnej/ stowarzyszonej		155 614	1 032
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2 143	2 943
Dywidendy otrzymane		2 395	3 102
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		40 938	-
Nabycie udziałów w jednostce zależnej		(114 267)	(105 006)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(302 896)	(181 403)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(112 267)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(328 340)	(279 332)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		-	296 000
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		3 159 281	2 522 559
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów		1 683 711	102 995
Sprzedaż/ (wykup) akcji własnych		33 965	3 273
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(2 159 000)	(1 308 000)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym		(384)	(271)
Zapłacone odsetki		(151 550)	(65 624)
Inne wpływy/ (wydatki) finansowe		1 200	(4 071)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		2 567 223	1 546 861
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(966 389)	831 201
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		4 017 609	3 186 408
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		3 051 220	4 017 609

II. NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O BANKU

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”, „Emitent”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 141334039.

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

Na dzień 28.02.2014	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	1 011 728 750	1 011 728 750	38,18%	38,18%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	264 626 609	264 626 609	9,99%	9,99%
Getin Holding S.A.	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	7,26%	7,26%
Pozostali akcjonariusze	981 120 381	981 120 381	37,01%	37,01%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 55,86% akcji Getin Noble Banku S.A. Dane dotyczące akcji posiadanych przez dr. Leszka Czarneckiego i jego podmioty zależne przedstawiono w poniższej tabeli:

Na dzień 28.02.2014	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	1 011 728 750	1 011 728 750	38,18%	38,18%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	264 626 609	264 626 609	9,99%	9,99%
Getin Holding S.A.	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	3 519 273	3 519 273	0,13%	0,13%
RB Investcom sp. z o.o.	101 850	101 850	0,004%	0,004%
Idea Expert S.A.	7 799	7 799	0,0003%	0,0003%
Razem	1 480 299 055	1 480 299 055	55,86%	55,86%

2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU

Na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego skład organów zarządczych i nadzorujących Getin Noble Banku S.A. był następujący:

Zarząd Getin Noble Banku S.A.	
Prezes Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Marcin Dec
	Karol Karolkiewicz
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Rafał Juszczyk
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Jacek Lisik

W dniu 29 stycznia 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A.

W dniu 7 listopada 2013 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. powołała z dniem 1 stycznia 2014 roku Pana Marcina Deca na stanowisko Członka Zarządu Banku. W dniu 6 grudnia 2013 roku Pan Maurycy Kühn złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku z dniem 9 grudnia 2013 roku. W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2013 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie było innych zmian w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

3. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z Getin Noble Banku S.A. jako podmiotu dominującego oraz jego spółek zależnych. Bank posiada także udziały w jednostce stowarzyszonej.

Czas trwania poszczególnych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Grupa prowadzi działalność w zakresie:

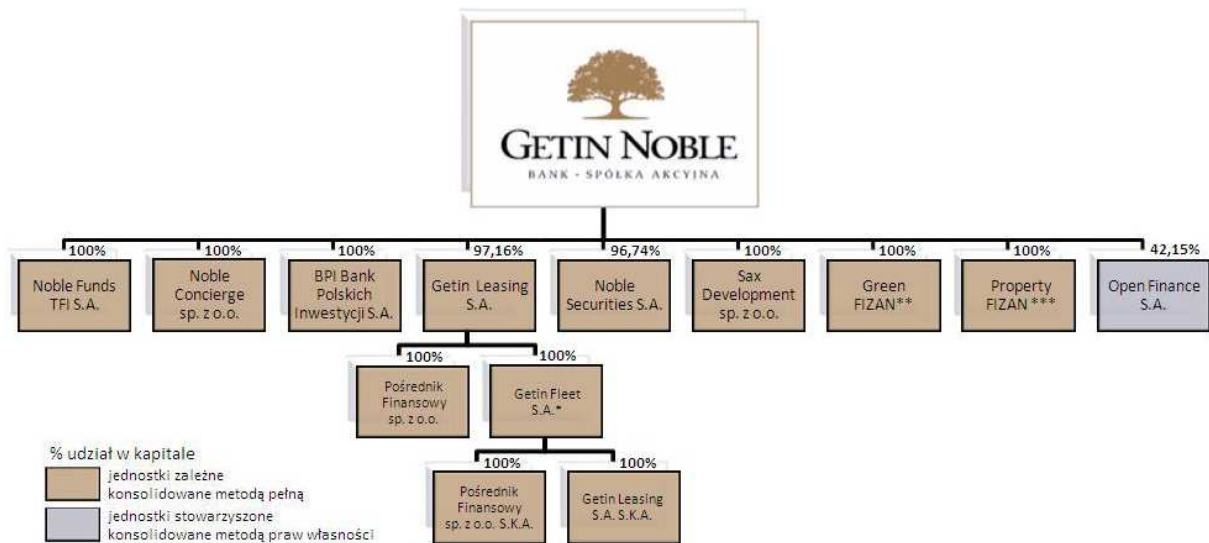
- usług bankowych,
- usług leasingowych i wynajmu długoterminowego pojazdów,
- usług pośrednictwa finansowego,
- funduszy inwestycyjnych,
- usług maklerskich.

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje bogatą ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m.in. w tradycyjnych placówkach bankowych oraz platformy internetowej.

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w sprzedaży kredytów samochodowych, gotówkowych i hipotecznych. Getin Bank oferuje również produkty depozytowe i inwestycyjne oraz jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do klienta firmowego oraz jednostek samorządowych. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany dla zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank. Oprócz standardowych produktów finansowych, Noble Bank oferuje doradztwo na rynku nieruchomości, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge.

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych: Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., domu maklerskiego Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. oraz Grupy Getin Leasing S.A. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Getin Noble Bank S.A. umożliwia swoim klientom dostęp między innymi do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa i certyfikatów funduszy inwestycyjnych oraz produktów leasingowych i wynajmu pojazdów.

Poniżej zaprezentowano graficzne ujęcie spółek zależnych i stowarzyszonych objętych niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w Grupie na dzień 31 grudnia 2013 roku:



* dawniej Getin Services S.A.

** Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych

*** Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych; posiada 100% udziałów w trzech spółkach celowych: Ettrick Investments sp. z o.o., Redmile Investments sp. z o.o. i Lakeford Investments sp. z o.o.

Na dzień 31 grudnia 2013 oraz 2012 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 2013 oraz 2012 roku wynosił 97,26%.

Wszystkie spółki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

Ze względu na istotę powiązań między Getin Noble Bankiem S.A. a spółką specjalnego przeznaczenia - GNB Auto Plan Sp. z o.o. („SPV”), z którą Bank przeprowadził w 2012 roku transakcję sekurytyzacji wierzytelności z portfela kredytów samochodowych, SPV została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

3.1. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej w 2013 roku

Nabycie Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A.

W związku ze spełnieniem wszystkich warunków zawieszających wynikających z zawartej pomiędzy Getin Noble Bankiem S.A. i Dexia Kommunalkredit Bank AG z siedzibą w Wiedniu w dniu 7 listopada 2012 roku wstępnej umowy nabycia 104 000 akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. („DKBP”) z siedzibą w Warszawie o łącznej wartości nominalnej 104 000 000 zł, stanowiących 100% kapitału zakładowego spółki, w dniu 28 marca 2013 roku nastąpiło przejście tytułu prawnego do akcji DKBP na rzecz Getin Noble Banku S.A. Celem akwizycji, oprócz pozyskania atrakcyjnego źródła finansowania w postaci środków z Europejskiego Banku Inwestycyjnego („EBI”), było dalsze wzmocnienie kapitałowe Getin Noble Banku S.A. Nabyty podmiot prowadzi działalność bankową jako podmiot zależny Getin Noble Banku S.A. Od kwietnia 2013 roku DKBP funkcjonuje pod zmienioną nazwą, która otrzymała brzmienie BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.

Cena nabycia akcji wyniosła 57 084 tys. zł. Za zgodą Dexia AG, Getin Holding S.A. przystąpił jako dłużnik solidarny do zobowiązania wynikającego z zapłaty ceny za akcje DKBP i dokonał płatności w środkach pieniężnych bezpośrednio na rachunek Dexia AG. W celu zwolnienia się przez Getin Noble Bank S.A. z długu wobec Getin Holding S.A., Bank przeniósł w trybie przepisu art. 453 kodeksu cywilnego na rzecz Getin Holding S.A. 3 590 182 posiadanych akcji Open Finance S.A. W związku z tym, że bilansowa wartość akcji

w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej (według metody praw własności) była niższa od ich wartości godziwej na dzień transakcji, Grupa rozpoznała zysk brutto w wysokości 3 976 tys. zł, który został ujęty w kalkulacji zysku z okazijnego nabycia jako pomniejszenie ceny nabycia akcji DKBP określonej w umowie.

W związku z transakcją zakupu spółki DKBP poniżej jej wartości godziwej powstał zysk z okazijnego nabycia. Poniżej przedstawiono podstawowe wielkości finansowe Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. na dzień nabycia kontroli oraz rozliczenie nabycia jednostki zależnej zgodnie z MSSF 3. Wynik z rozliczenia został ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Rozliczenie nabycia Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A.	tys. zł
Należności od banków	19 896
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	408 405
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	42 077
Pozostałe aktywa	696
Aktywa razem	471 074
Zobowiązania wobec banków	384 768
Pozostałe zobowiązania	1 999
Zobowiązania razem	386 767
Wartość godziwa możliwych do zidentyfikowania aktywów netto na dzień przejęcia	84 307
Wartość godziwa przekazanej zapłaty na dzień przejęcia	(53 108)
Zysk z okazijnego nabycia	31 199
Podatek dochodowy *	(9 681)
Zysk netto z rozliczenia nabycia DKBP	21 518
Suma kosztów transakcyjnych związanych z przejęciem	(848)

* Podstawę obliczenia podatku stanowi zysk brutto z tytułu rozliczenia transakcji przeniesienia akcji Open Finance S.A. do Getin Holding S.A. w celu rozliczenia nabycia akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. ujęty w jednostkowym wyniku finansowym Banku w wysokości 50 950 tys. zł.

Koszty transakcyjne poniesione w 2012 roku w kwocie 411 tys. zł oraz w 2013 roku w wysokości 437 tys. zł zostały ujęte odpowiednio w 2012 i 2013 roku w ramach „Kosztów działania Grupy” i w „Wyniku na pozostałych instrumentach finansowych” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat oraz jako element „Przepływów z działalności operacyjnej” w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Na dzień przejęcia wartość brutto należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wynikająca z zawartych umów wynosiła 409 254 tys. zł. Wartość kredytów i pożyczek na dzień przejęcia odzwierciedla wartość oczekiwanych przepływów pieniężnych dokonanych w oparciu o najlepsze szacunki, zgodnie z polityką rachunkowości przyjętą w Grupie. W okresie od daty przejęcia udział nabytej jednostki w wypracowanym przez Grupę skonsolidowanym zysku netto wyniósł 8 543 tys. zł. Gdyby połączenie miało miejsce na początku okresu sprawozdawczego, skonsolidowany zysk netto Grupy wyniósłby 402 994 tys. zł, a przychody z kontynuowanej działalności wyniosłyby 4 690 721 tys. zł.

Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A.

W związku ze spełnieniem warunków zawieszających zapisanych w przedwstępnej umowie nabycia przez Getin Noble Bank S.A. zorganizowanej części banku DnB Nord Polska S.A. („DnB”), w dniu 24 maja 2013 roku Getin Noble Bank S.A. przejął kontrolę nad zorganizowaną częścią przedsiębiorstwa bankowego obejmującego 37 oddziałów banku DnB Nord Polska S.A. wraz z pracownikami oraz wydzielonym portfelem kredytów, rachunków i depozytów terminowych dotyczącym klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz wspólnot mieszkaniowych. Celem transakcji było wzmocnienie pozycji Getin Noble Banku S.A. w segmencie finansowania wspólnot mieszkaniowych i MSP, dalsza dywersyfikacja portfela kredytowego oraz poprawa profilu ryzyka. Ponadto pozyskane oddziały zostały wykorzystane przy realizacji nowej strategii Banku – Getin Up.

Cena transakcji ustalona na dzień przejęcia kontroli wyniosła 833 878 tys. zł i wyznacza wartość godziwą zapłaty ujętą w kalkulacji zysku na okazjnym nabyciu. W zamian za zobowiązania przejęte przez Getin Noble Bank S.A. w ramach transakcji DnB przekazał środki pieniężne w wysokości 2 230 200 tys. zł. Wzajemne należności Getin Noble Banku S.A. oraz banku DnB zostały rozliczone w wartości netto jako transfer od DnB w wysokości 1 396 322 tys. zł. Przejęte oddziały wraz z przypisanymi do nich w ramach transakcji aktywami i pasywami spełniają definicję przedsięwzięcia w świetle zapisów MSSF 3. Transakcja została rozliczona metodą nabycia.

Getin Noble Bank S.A. dokonał weryfikacji wyceny do wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań, w tym relacji z klientami i portfela kredytowego, a także kompletności przejmowanych zobowiązań. Dzięki wynegocjowaniu przez Zarząd Banku korzystnej ceny transakcji, wystąpiła nadwyżka wartości godziwej przejmowanego przedsięwzięcia nad ceną zapłaconą za to przedsięwzięcie. Zysk z okazjnego nabycia w kwocie 37 844 tys. zł został ujęty w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Wartość godziwą na dzień przejęcia kontroli ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy zidentyfikowanych aktywów i zobowiązań przejętego przedsięwzięcia oraz kalkulację zysku z okazjnego nabycia przedstawia poniższa tabela.

Rozliczenie nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A.	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	811 741
Wartości niematerialne	56 707
Rzeczowe aktywa trwałe	10 176
Aktywa razem	878 624
Zobowiązania wobec klientów	2 222 664
Rezerwy na świadczenia emerytalno-rentowe i podobne	1 350
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 902
Pozostałe zobowiązania	6 186
Zobowiązania razem	2 237 102
Wartość godziwa możliwych do zidentyfikowania aktywów netto na dzień przejęcia	(1 358 478)
Wartość transferu netto (płatne przez DnB), w tym:	1 396 322
wartość środków pieniężnych przekazanych przez DnB za zobowiązania przejęte przez GNB	2 230 200
wartość godziwą zapłaty GNB	(833 878)
Zysk z okazjnego nabycia	37 844
Suma kosztów transakcyjnych związanych z przejęciem	(9 540)

Koszty transakcyjne poniesione w 2012 roku w kwocie 543 tys. zł oraz w 2013 roku w wysokości 8 997 tys. zł (w tym 8 422 tys. zł podatku od czynności cywilnoprawnych) zostały ujęte odpowiednio w 2012 i 2013 roku w ramach „Pozostałych kosztów operacyjnych” i „Kosztów działania Grupy” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat oraz jako element „Przepływów z działalności operacyjnej” w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Wartość brutto należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wynikająca z zawartych umów wynosiła 831 466 tys. zł. Wartość kredytów i pożyczek na dzień przejęcia odzwierciedla wartość oczekiwanych przepływów pieniężnych dokonanych w oparciu o najlepsze szacunki, zgodnie z polityką rachunkowości przyjętą w Grupie. Grupa nie jest w stanie oszacować kwoty przychodu oraz zysku lub straty nabytych oddziałów od daty przejęcia ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2013 roku, ani wpływu transakcji na zysk oraz na przychody z kontynuowanej działalności Grupy, gdyby połączenie miało miejsce na początku okresu sprawozdawczego, gdyż przejęte oddziały stały się zintegrowaną częścią Banku i oddzielenie wyników ich działalności od wyników Banku jest niewykonalne w praktyce.

Utworzenie Green Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych

W dniu 15 lipca 2013 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Noble Funds TFI S.A. umowę w zakresie utworzenia i zarządzania Green Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych („Fundusz”). W dniu 17 lipca 2013 roku Bank nabył 100% certyfikatów inwestycyjnych serii A Funduszu o wartości nominalnej 43 078 tys. zł w zamian za wniesienie praw majątkowych w formie obligacji komercyjnych jednostki stowarzyszonej Banku. Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank pozostawał jedynym inwestorem Funduszu.

Nabycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A.

W dniu 23 sierpnia 2013 roku DZ Bank Polska S.A. („DZ Bank”) oraz Getin Noble Bank S.A. podpisały ostateczną umowę sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A. specjalizującej się w obsłudze najzamożniejszych klientów indywidualnych do Getin Noble Bank S.A. Zamknięcie transakcji nastąpiło po spełnieniu warunków zawieszających m. in. uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego, jak również indywidualnych zgód klientów na zmianę banku. W wyniku transakcji Bank przejął kontrolę nad zorganizowaną częścią przedsiębiorstwa bankowego obejmującego głównie aktywa klientów private banking, w tym depozyty i rachunki bieżące klientów oraz spłacane regularnie kredyty w PLN. Celem transakcji było wzmocnienie pozycji Getin Noble Banku S.A. w segmencie private banking.

Cena transakcji ustalona na dzień przejęcia kontroli wyniosła 6 154 tys. zł i wyznacza wartość godziwą zapłaty ujętą w kalkulacji zysku na okazjnym nabyciu. W zamian za zobowiązania przejęte przez Getin Noble Bank S.A. w ramach transakcji DZ Bank przekazał środki pieniężne w wysokości 81 054 tys. zł. Wzajemne należności Getin Noble Banku S.A. oraz DZ Banku zostały rozliczone w wartości netto jako transfer od DZ Banku w wysokości 74 900 tys. zł. Przejęte w ramach transakcji aktywa w postaci wierzytelności, środków trwałych i wartości niematerialnych oraz przejęte zobowiązania spełniają definicję przedsięwzięcia w świetle zapisów MSSF 3, a transakcja została rozliczona metodą nabycia. Getin Noble Bank S.A. dokonał weryfikacji wyceny do wartości godziwej nabywanych aktywów i zobowiązań, a także kompletności przejmowanych zobowiązań. Dzięki wynegocjowaniu przez Zarząd Banku korzystnej ceny transakcji, wystąpiła nadwyżka wartości godziwej przejmowanego przedsięwzięcia nad ceną zapłaconą za to przedsięwzięcie. Zysk z okazjnego nabycia w kwocie 1 257 tys. zł został ujęty w „Pozostałych przychodach operacyjnych” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat. Wartość godziwą na dzień przejęcia kontroli ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy zidentyfikowanych aktywów i zobowiązań przejętego przedsięwzięcia oraz kalkulację zysku z okazjnego nabycia przedstawia poniższa tabela.

Rozliczenie nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A.	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 561
Wartości niematerialne	2 125
Rzeczowe aktywa trwałe	5
Aktywa razem	7 691
Zobowiązania wobec klientów	81 034
Rezerwy na świadczenia emerytalno-rentowe i podobne	20
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280
Zobowiązania razem	81 334
Wartość godziwa możliwych do zidentyfikowania aktywów netto na dzień przejęcia	(73 643)
Wartość transferu netto (płatne przez DZ Bank), w tym:	74 900
wartość środków pieniężnych przekazanych przez DZ Bank za zobowiązania przejęte przez GNB	81 054
wartość godziwą zapłaty GNB	(6 154)
Zysk z okazjnego nabycia	1 257
Suma kosztów transakcyjnych związanych z przejęciem	(852)

Koszty transakcyjne poniesione w 2013 roku w kwocie 852 tys. zł zostały ujęte w „Pozostałych kosztach operacyjnych” i „Kosztach działania Grupy” w skonsolidowanym rachunku zysków i strat oraz jako element „Przepływów z działalności operacyjnej” w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Wartość brutto należności z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom wynikająca z zawartych umów wynosiła 5 561 tys. zł. Wartość kredytów i pożyczek na dzień przejścia odzwierciedla wartość oczekiwanych przepływów pieniężnych dokonanych w oparciu o najlepsze szacunki, zgodnie z polityką rachunkowości przyjętą w Grupie. Grupa nie jest w stanie oszacować kwoty przychodu oraz zysku lub straty nabytego przedsiębiorstwa od daty przejścia ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2013 roku, ani wpływu transakcji na zysk oraz na przychody z kontynuowanej działalności Grupy, gdyby połączenie miało miejsce na początku okresu sprawozdawczego, gdyż przejęta jednostka stała się zintegrowaną częścią Banku i oddzielenie wyników jej działalności od wyników Banku jest niewykonalne w praktyce.

Utworzenie Property Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych

W dniu 6 listopada 2013 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Noble Funds TFI S.A. umowę w zakresie utworzenia i zarządzania Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych („Fundusz”). W dniu 14 listopada 2013 roku Bank objął 100% certyfikatów inwestycyjnych serii A Funduszu po wartości nominalnej w zamian za wniesienie środków pieniężnych w kwocie 16 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank pozostawał jedynym inwestorem Funduszu. W grudniu 2013 roku Fundusz Property nabył 100% udziałów w trzech spółkach celowych: Ettrick Investments sp. z o.o., Redmile Investments sp. z o.o. i Lakeford Investments sp. z o.o.

4. ZATWIERDZENIE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 28 lutego 2014 roku.

5. ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

5.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi („polskie standardy rachunkowości”), jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej.

Grupa stosuje „carve out” w MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej, jak opisano w niniejszym sprawozdaniu.

5.2. Podstawa sporządzenia

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, poza instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej.

Niniejsze 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie stwierdza istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy Kapitałowej.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego, spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. Badanie zostało przeprowadzone stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

5.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych („zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych („tys. zł”). Polski złoty jest walutą funkcjonalną jednostki dominującej i innych spółek uwzględnionych w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz walutą sprawozdawczą skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.4. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w 2013 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zatwierdzonych do stosowania w UE obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2013 roku:

- MSSF 13 *Ustalenie wartości godziwej*, zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie MSSF po raz pierwszy* – Silna hiperinflacja i usunięcie sztywnych terminów dla stosujących MSSF po raz pierwszy, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie MSSF po raz pierwszy* – Pożyczki rządowe, zatwierdzone w UE w dniu 4 marca 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji* – Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – Prezentacja składników innych całkowitych dochodów, zatwierdzone w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy* – Podatek odroczony: realizacja wartości aktywów, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – Poprawki do rachunkowości świadczeń po okresie zatrudnienia, zatwierdzone w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie).

- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2009-2011)* – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSR 1, MSR 16, MSR 32 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa, zatwierdzone w UE w dniu 27 marca 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 lub po tej dacie).

Zastosowanie powyższych zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy ani na jej sytuację finansową i wyniki działalności.

Standardy i interpretacje, które zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Następujące standardy, zmiany standardów i interpretacji zostały opublikowane i zatwierdzone do stosowania w UE, ale nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* oraz MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – objaśnienia na temat przepisów przejściowych, zatwierdzone w UE w dniu 4 kwietnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* oraz MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – jednostki inwestycyjne, zatwierdzone w UE w dniu 20 listopada 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja* – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 36 *Utrata wartości aktywów* – Ujawnianie wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* – Nowacja instrumentów pochodnych oraz kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Grupa nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały opublikowane i zatwierdzone do stosowania w UE,

ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Według szacunków Grupy, wyżej wymienione standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy.

5.5. Zmiany zasad rachunkowości i prezentacji danych – przekształcenie danych porównawczych

Dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku i na dzień 31 grudnia 2012 roku prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany zasad (polityki) rachunkowości oraz zmiany prezentacji danych wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym:

1. Począwszy od dnia 1 stycznia 2013 roku Grupa zastosowała zmieniony MSR 19 *Świadczenia pracownicze*. Zmieniony standard wymaga od jednostki m.in. ujmowania zysków i strat aktuarialnych z wyceny zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń w innych całkowitych dochodach, a nie jak dotychczas w wyniku finansowym. Zmiany do standardu mają zastosowanie retrospektywne zgodnie z MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów*, dlatego Grupa dokonała przekształcenia danych porównawczych za 2012 rok poprzez korektę rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne” oraz innych całkowitych dochodów w kwocie 309 tys. zł. Dokonano również odpowiednio korekty podatku odroczonego. Ze względu na niematerialność kwoty korekty, Grupa nie ujęła wpływu tej zmiany na dzień 1 stycznia 2012 roku w skonsolidowanym sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym.
2. W 2013 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. dokonała modyfikacji polityki rachunkowości w zakresie rozpoznawania wynagrodzeń z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dystrybuowanych razem z produktami kredytowymi Banku.

W latach poprzednich, z uwagi na dobrowolność korzystania klientów z oferty bancassurance Grupa rozpoznawała przychody z tego tytułu jako wyodrębnione przychody nie wynikające z wymogów dotyczących produktów powiązanych. W wyniku przeprowadzonych analiz zmian w otoczeniu zewnętrznym i uwzględniając stosowane praktyki rynkowe, Grupa zdecydowała o modyfikacji w II kwartale 2013 roku zasad rachunkowości w odniesieniu do prowizji otrzymywanych z tytułu ubezpieczeń zwartych w ramach umów grupowego ubezpieczenia, które rodzą dalsze obowiązki Banku wobec zakładu ubezpieczeń. Grupa wprowadziła zasadę rozpoznawania tych przychodów według analizy stopnia zaawansowania usługi, tj. część prowizji rozliczana była jednorazowo w przychody, a część rozliczana w oparciu o metodę liniową w czasie trwania umowy ubezpieczeniowej. Wprowadzona zmiana spowodowała obniżenie wyniku z tytułu prowizji i opłat za I półrocze 2013 roku o 9 538 tys. zł oraz z uwagi na zastosowanie retrospektywnego podejścia również pomniejszenie kapitału własnego (niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych) o 49 879 tys. zł. W ocenie Grupy powyższe podejście jest zgodne z koncepcjami i zasadami zawartymi w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości.

W dniu 23 grudnia 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego skierowała do banków działających w Polsce szczegółowe wytyczne w zakresie podejścia do zasad rozliczania przychodów z działalności bancassurance, ze szczególnym uwzględnieniem bardziej restrykcyjnej definicji produktów powiązanych. Uwzględniając te wytyczne, Grupa dokonała kolejnej modyfikacji w sposobie rozpoznawania przychodów z tego tytułu zarówno dla działalności prowadzonej w 2013 roku, jak i w latach wcześniejszych (począwszy od 2009 roku).

Obecnie prowizje od produktów ubezpieczeniowych dystrybuowanych przez Bank rozpoznawane są w przychodach z uwzględnieniem oceny powiązania produktu ubezpieczeniowego oraz produktu kredytowego (opisanej w nocy II 6.1), z którym dystrybuowany jest produkt ubezpieczeniowy. W wyniku wprowadzonych zmian Grupa obecnie:

- odracza część wynagrodzenia ze względu na ryzyko związane ze zwrotami części składek ubezpieczeniowych dotyczącymi przedterminowych zakończeń umów ubezpieczeniowych,
- jako przychód jednorazowy rozpoznawany w momencie sprzedaży polisy traktuje dla kredytów detalicznych (gotówkowych, ratałnych) od 0% do 14% wynagrodzenia za sprzedaż produktów ubezpieczeniowych; dla kredytów hipotecznych i samochodowych od 0% do 25%, natomiast dla kredytów korporacyjnych poniżej 10%. Pozostała część przychodów rozliczana jest przez ekonomiczny okres trwania umowy kredytowej według zamortyzowanego kosztu.

Powyższa zmiana polityki rachunkowości Grupy pociągnęła za sobą konieczność retrospektywnego przekształcenia danych zgodnie z MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów*, dlatego Grupa skorygowała dane porównawcze za 2012 rok poprzez korektę skonsolidowanego rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” i „Przychody z tytułu prowizji i opłat”, oraz korektę skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej w pozycji „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”, „Niepodzielony wynik z lat ubiegłych” oraz przychodów przyszłych okresów (pozycji ujętej w „Pozostałych zobowiązaniach”). Dokonano również odpowiednio korekty podatku odroczonego.

Zmiany wprowadzone w polityce rachunkowości w 2013 roku (zarówno w I półroczu, jak i IV kwartale) dotyczące sposobu rozpoznawania przychodów ze sprzedaży produktów bancassurance powiązanych z produktami kredytowymi Getin Noble Banku S.A. spowodowały zmniejszenie zysku netto Grupy za bieżący rok o 61 039 tys. zł, a także zmniejszenie skonsolidowanych kapitałów własnych Grupy na dzień 31 grudnia 2013 roku o 362 825 tys. zł oraz obniżenie skonsolidowanego współczynnika wypłacalności na koniec 2013 roku o 0,7 pp.

3. W 2013 roku Grupa dokonała zmiany prezentacyjnej odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych poprzez przeniesienie wyniku aktualizacji odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży z pozycji „Wynik na pozostałych instrumentach finansowych” do pozycji „Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe”. Przekształcenie danych porównawczych w związku ze zmianą prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Wpływ przekształceń wynikających ze zmiany zasad (polityki) rachunkowości wprowadzonych w 2013 roku na prezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dane porównawcze został przedstawiony poniżej:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 01.01.2012 - 31.12.2012	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł		Przekształcone dane skonsolidowane tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu odsetek	4 290 532	100 989	1)	4 391 521
Koszty z tytułu odsetek	(3 042 954)	-		(3 042 954)
Wynik z tytułu odsetek	1 247 578	100 989		1 348 567
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 017 506	(148 105)	2)	869 401
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(248 569)	-		(248 569)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	768 937	(148 105)		620 832
Przychody z tytułu dywidend	3 102	-		3 102
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(42 487)	-		(42 487)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	166 270	(202)	3)	166 068
Wynik z pozycji wymiany	87 003	-		87 003
Pozostałe przychody operacyjne	99 341	-		99 341
Pozostałe koszty operacyjne	(91 946)	309	4)	(91 637)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	7 395	309		7 704
Koszty działania Grupy	(833 840)	-		(833 840)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(975 263)	202	3)	(975 061)
Wynik z działalności operacyjnej	428 695	(46 807)		381 888
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	27 215	-		27 215
Zysk brutto	455 910	(46 807)		409 103
Podatek dochodowy	(70 134)	8 893	5)	(61 241)
Zysk netto	385 776	(37 914)		347 862
Przypadający:				
akcjonariuszom jednostki dominującej	371 146	(37 914)		333 232
akcjonariuszom niekontrolującym	14 630	-		14 630
Zysk na jedną akcję w złotych:				
podstawowy z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	0,16			0,14
rozwodniony z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	0,16			0,14

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 01.01.2012 - 31.12.2012	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł		Przekształcone dane skonsolidowane tys. zł
Zysk netto za okres	385 776	(37 914)		347 862
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	-	(250)		(250)
Zyski/ (straty) aktuarialne	-	(309)	4)	(309)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	-	59	5)	59
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:	(147 588)	-		(147 588)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(547)	-		(547)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	20 260	-		20 260
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(201 638)	-		(201 638)
Udział w innych całkowitych dochodach jednostek stowarzyszonych	(35)	-		(35)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	34 372	-		34 372
Inne całkowite dochody netto	(147 588)	(250)		(147 838)
Całkowite dochody za okres	238 188	(38 164)		200 024

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2012	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł		Przekształcone dane skonsolidowane tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 906 944	-		2 906 944
Należności od banków i instytucji finansowych	2 104 758	-		2 104 758
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16 115	-		16 115
Pochodne instrumenty finansowe	182 128	-		182 128
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 393 501	(394 803)	6)	41 998 698
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 834 441	-		1 834 441
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7 199 792	-		7 199 792
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	386 075	-		386 075
Wartości niematerialne	124 426	-		124 426
Rzeczowe aktywa trwałe	295 324	-		295 324
Nieruchomości inwestycyjne	32 204	-		32 204
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	4 522	-		4 522
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	511 903	85 166		597 069
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 547	-		2 547
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	509 356	85 166	7)	594 522
Inne aktywa	802 310	-		802 310
SUMA AKTYWÓW	58 794 443	(309 637)		58 484 806
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794 937	-		794 937
Pochodne instrumenty finansowe	658 019	-		658 019
Zobowiązania wobec klientów	50 185 371	-		50 185 371
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 965 968	-		1 965 968
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	1 063	-		1 063
Pozostałe zobowiązania	446 782	53 438	8)	500 220
Rezerwy	20 660	-		20 660
Suma zobowiązań	54 072 800	53 438		54 126 238

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2012 c.d.	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł		Przekształcone dane skonsolidowane tys. zł
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	4 718 665	(363 075)		4 355 590
Kapitał podstawowy	2 650 143	-		2 650 143
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(317 337)	(324 911)	9)	(642 248)
Zysk netto	371 146	(37 914)		333 232
Pozostałe kapitały	2 014 713	(250)	4,5)	2 014 463
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	2 978	-		2 978
Kapitał własny ogółem	4 721 643	(363 075)		4 358 568
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	58 794 443	(309 637)		58 484 806

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 01.01.2012	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł		Przekształcone dane skonsolidowane tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 423 347	-		2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych	3 313 047	-		3 313 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 245	-		18 245
Pochodne instrumenty finansowe	90 026	-		90 026
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41 055 562	(341 773)	6)	40 713 789
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 364 098	-		1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 542 121	-		4 542 121
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	426 384	-		426 384
Wartości niematerialne	134 875	-		134 875
Rzeczowe aktywa trwałe	158 662	-		158 662
Nieruchomości inwestycyjne	36 008	-		36 008
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 036	-		1 036
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	387 738	76 214		463 952
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7 629	-		7 629
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	380 109	76 214	7)	456 323
Inne aktywa	536 850	-		536 850
SUMA AKTYWÓW	54 487 999	(265 559)		54 222 440
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	579 057	-		579 057
Pochodne instrumenty finansowe	1 135 555	-		1 135 555
Zobowiązania wobec klientów	47 217 221	-		47 217 221
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	-		811 673
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	302	-		302
Pozostałe zobowiązania	477 536	59 352	8)	536 888
Rezerwy	39 449	-		39 449
Suma zobowiązań	50 260 793	59 352		50 320 145

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 01.01.2012 c.d.	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Korekty tys. zł		Przekształcone dane skonsolidowane tys. zł
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	4 224 731	(324 911)		3 899 820
Kapitał podstawowy	103 060	-		103 060
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	278 705	(324 911)	9)	(46 206)
Zysk netto	-	-		-
Pozostałe kapitały	3 842 966	-		3 842 966
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	2 475	-		2 475
Kapitał własny ogółem	4 227 206	(324 911)		3 902 295
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	54 487 999	(265 559)		54 222 440

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2012 - 31.12.2012	Kapitał własny ogółem na dzień 01.01.2012 tys. zł	Zysk netto za okres 01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	Kapitał własny ogółem na dzień 31.12.2012 tys. zł
Kapitał własny zaprezentowany w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku	4 227 206	371 146	4 721 643
korekta z tytułu zmiany zasad ujmowania wynagrodzeń od ubezpieczeń	(401 125)	(47 116)	(448 241)
podatek odroczone z tytułu zmiany zasad ujmowania wynagrodzeń od ubezpieczeń	76 214	8 952	85 166
korekta z tytułu zmiany MSR 19	-	309	-
podatek odroczone z tytułu zmiany MSR 19	-	(59)	-
Suma korekt	(324 911)	(37 914)	(363 075)
Kapitał własny przekształcony uwzględniający retrospektywne zmiany zasad (polityki) rachunkowości	3 902 295	333 232	4 358 568

- 1) Korekta przychodów odsetkowych z tytułu zmiany zasad ujmowania wynagrodzeń od ubezpieczeń wynikająca z ujęcia rozliczenia części przychodu metodą efektywnej stopy procentowej,
- 2) Korekta przychodów prowizyjnych z tytułu zmiany zasad ujmowania wynagrodzeń od ubezpieczeń wynikająca z odroczenia rozpoznania części przychodu ze względu na potencjalne zwroty prowizji w przypadku wcześniejszego zerwania umowy ubezpieczenia przez klienta oraz wynikająca z ujęcia rozliczenia części przychodu metodą efektywnej stopy procentowej,
- 3) Korekta wyniku na pozostałych instrumentach finansowych z tytułu zmiany prezentacji odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów finansowych poprzez przeniesienie kwoty dotyczącej odpisów do pozycji „Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe”,
- 4) Korekta pozostałych kosztów operacyjnych dotycząca przeniesienia do innych całkowitych dochodów strat aktuarialnych z wyceny zobowiązań z tytułu zdefiniowanych świadczeń,
- 5) Ujęcie podatku dochodowego z tytułu powyższych korekt dotyczących zmiany zasad ujmowania wynagrodzeń od ubezpieczeń i przeniesienia strat aktuarialnych,
- 6) Korekta kredytów i pożyczek udzielonych klientom z tytułu zmiany zasad ujmowania wynagrodzeń od ubezpieczeń wynikająca z ujęcia odroczonej części przychodu rozliczanego metodą efektywnej stopy procentowej,
- 7) Ujęcie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczącego części wynagrodzeń od ubezpieczeń rozliczanych w czasie,
- 8) Korekta pozostałych zobowiązań z tytułu zmiany zasad ujmowania wynagrodzeń od ubezpieczeń dotycząca ujęcia części wynagrodzeń na przewidywane ryzyko związane ze zwrotami części składek ubezpieczeniowych,

- 9) Korekta niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych z tytułu zmiany zasad ujmowania wynagrodzeń od ubezpieczeń dotycząca retrospektywnego wpływu tej zmiany na wyniki poprzednich okresów.

5.6. Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. oraz sprawozdania jego jednostek zależnych. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości przez Bank oraz jego jednostki zależne wprowadza się korekty konsolidacyjne.

Jednostki zależne

Jednostki zależne to podmioty kontrolowane przez jednostkę dominującą, co oznacza, iż jednostka dominująca w sposób bezpośredni lub pośredni, poprzez swoje jednostki zależne, wpływa na politykę finansową i operacyjną danej jednostki w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych z jej działalności. Przyjmuje się, że jednostka dominująca sprawuje kontrolę, jeżeli posiada bezpośrednio lub pośrednio więcej niż połowę praw głosu w danej jednostce, chyba że w wyjątkowych okolicznościach można udowodnić, że taka własność nie powoduje sprawowania kontroli. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy jednostka dominująca posiada połowę lub mniej praw głosu w danym podmiocie i jeżeli:

- dysponuje więcej niż połową praw głosu na mocy umowy z innymi inwestorami,
- posiada zdolność kierowania polityką finansową i operacyjną jednostki na mocy statutu lub umowy,
- posiada zdolność mianowania lub odwoływania większości członków zarządu lub odpowiadającego mu organu zarządzającego, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką lub
- dysponuje większością głosów na posiedzeniach zarządu lub odpowiadającego mu organu zarządzającego, gdzie taki zarząd lub organ sprawuje kontrolę nad jednostką.

Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez jednostkę dominującą do dnia ustania kontroli.

Proces konsolidacji sprawozdań finansowych jednostek zależnych metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, rachunku zysków i strat jednostki dominującej oraz jednostek zależnych Banku w pełnej wysokości oraz dokonaniu odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. Wyłączeniu podlega bilansowa wartość udziałów posiadanych przez Bank w jednostkach zależnych oraz kapitał własny tych jednostek na moment ich nabycia. Wyłączeniu podlegają w całości:

- wzajemne należności, zobowiązania i inne rozrachunki o podobnym charakterze konsolidowanych jednostek,
- przychody i koszty operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją,
- zyski lub straty powstałe w wyniku operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją, zawarte w wartości aktywów jednostek podlegających konsolidacji, za wyjątkiem strat, które wskazują na występowanie utraty wartości,
- dywidendy naliczone lub wypłacone przez jednostki zależne jednostce dominującej i innym jednostkom objętym konsolidacją,
- wzajemne przepływy w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

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.

Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz nie sprawuje kontroli nad polityką finansową i operacyjną, co zwykle towarzyszy posiadaniu od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w organach stanowiących. 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 całkowitych dochodów od dnia nabycia – w innych całkowitych dochodach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia. Gdy udział Grupy w stratach jednostki stowarzyszonej staje się równy lub większy od udziału Grupy w tej jednostce stowarzyszonej, obejmującego ewentualne inne niż zabezpieczone należności, Grupa zaprzestaje ujmować dalsze straty, chyba że wzięła na siebie obowiązki lub dokonała płatności w imieniu danej jednostki.

Niezrealizowane zyski z tytułu „oddolnych” i „odgórných” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną eliminuje się proporcjonalnie do udziału Grupy w jednostkach stowarzyszonych. Niezrealizowane straty również są eliminowane, chyba, że transakcja dostarcza dowodów na wystąpienie utraty wartości przekazywanego składnika aktywów.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy wystąpiła utrata wartości inwestycji dokonanych w jednostkach stowarzyszonych. W przypadku istnienia takiej przesłanki Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej inwestycji lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży składnika aktywów, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

5.7. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane 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.

5.8. 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

Składnikiem aktywów finansowych lub zobowiązaniem finansowym wycenianym w wartości godziwej przez wynik finansowy jest składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe spełniające którykolwiek z poniższych warunków:

- a) jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu. Składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:
 - 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. Na potrzeby wyceny składnika aktywów finansowych po początkowym ujęciu, kwalifikuje się go w dniu 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 wycenia się według kosztu.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej, z wyjątkiem odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych, 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. Odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej są ujmowane w rachunku zysków i strat.

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.

5.9. 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 „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 „Wyniku 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).

5.10. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej. ‘Carve out’ w MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej umożliwia Grupie wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów (z możliwością wypłaty na żądanie) oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej 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 z częstotliwością miesięczną w celu sprawdzenia, czy jest wysoce efektywne we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zostało ustanowione.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Zabezpieczenie wartości godziwej to zabezpieczenie przed zmianami wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub nie ujętego uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które mogłyby wpływać na wynik finansowy.

Grupa stosuje zabezpieczenia portfelowe wartości godziwej depozytów złotych opartych na stałej stopie procentowej przed ryzykiem zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Instrumentem zabezpieczającym w tego rodzaju zabezpieczeniach portfelowych jest całość lub część portfela instrumentów pochodnych typu IRS. Grupa wyznacza powiązania zabezpieczające na podstawie analizy wrażliwości wartości godziwej zabezpieczanego portfela depozytów oraz portfela instrumentów zabezpieczających na ryzyko zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Analiza ta oparta jest o miary „BPV” oraz „duration”. Efektywność powiązania zabezpieczającego jest mierzona z częstotliwością miesięczną.

W zabezpieczeniach portfelowych wartości godziwej koszty z tytułu odsetek od zabezpieczanej części portfela depozytów korygowane są o naliczone przychody lub koszty z tytułu odsetek od zabezpieczającej transakcji IRS, dotyczące danego okresu sprawozdawczego. Równocześnie zmiana wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych jako instrument zabezpieczający w danym okresie wykazywana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy” – w tej samej pozycji co zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej z zabezpieczanego rodzaju ryzyka. Zmiana wartości godziwej części portfela depozytów złotych wyznaczonych w danym okresie jako pozycja zabezpieczana koryguje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej „Zobowiązania wobec klientów”. Korekta wartości bilansowej zabezpieczanego portfela depozytów jest amortyzowana liniowo od miesiąca następującego po miesiącu dokonania korekty przez okres pozostały do upływu terminu wymagalności zabezpieczanych przepływów pieniężnych. Kwota amortyzacji koryguje „Koszty z tytułu odsetek” w rachunku zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych

Grupa dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/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 do rachunku zysków i strat według opracowanego przez Grupę harmonogramu, w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

Grupa zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, jeżeli instrument zabezpieczający wygasa, zostaje sprzedany, rozwiązany lub wykonany, jeżeli zabezpieczenie przestaje spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń lub gdy Grupa unieważni powiązanie zabezpieczające.

5.11. 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.

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. 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.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości (Grupa przyjmuje próg dla ekspozycji indywidualnie znaczących na poziomie salda kapitałowego 1 mln zł). 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 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 (stan restrukturyzacji dotyczy umów, które powróciły z przeterminowania powyżej 3 miesięcy do najlepszej kategorii ryzyka);
- wyłudzenie pożyczki/ kredytu;

- zarażenie pożyczki/kredytu utratą wartości przez inną pożyczkę/kredyt tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych;
- nie spełnienie warunków przejścia do stanu restrukturyzacji.

Jeżeli dla aktywów indywidualnie znaczących została stwierdzona utrata wartości, ale w wyniku oszacowania przepływów pieniężnych nie stwierdzono konieczności utworzenia bądź dalszego utrzymywania odpisów aktualizujących, Grupa nalicza grupowy odpis aktualizujący na zaistniałe lecz niezareportowane straty.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu/ pożyczki będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu. W przypadku kredytów, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu z tytułu utraty wartości.

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów, w tym z tytułu strat poniesionych, ale nieujawnionych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Grupa dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. 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 nieznaczących, dla których zareportowano utratę wartości;
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezareportowane (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 oraz 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 z częstotliwością miesięczną, przy jednoczesnym ograniczaniu wpływu danych nieadekwatnych do aktualnego poziomu ryzyka portfela kredytowego. Na potrzeby estymacji CR i RR Grupa wykorzystuje szeregi czasowe długości 60 miesięcy, natomiast na potrzeby estymacji PD i RestrR Bank wykorzystuje krótsze szeregi czasowe (od 12 do 24 miesięcy), które lepiej odzwierciedlają bieżące ryzyko tych portfeli. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących

warunków. Zgodnie z przyjętymi przez Grupę zasadami, metodyka estymacji parametrów oraz przyjęte założenia (w tym podział na homogeniczne grupy kredytów) podlegają regularnemu przeglądowi, w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a prognozowanymi wartościami.

Dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP (ang. *loss identification period*), maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

Dla potrzeb naliczania odpisów dla ekspozycji pozabilansowych Grupa szacuje wartość współczynnika konwersji kredytowej (CCF) pozwalającego na określenie wpływu środków udostępnionych klientowi do momentu wystąpienia utraty wartości. Grupa szacuje CCF dla zdefiniowanych homogenicznych grup produktowych na danych historycznych.

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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.

5.12. Transakcje kupna/ sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży/ odkupu

Transakcje repo i reverse-repo oraz transakcje sell-buy back i buy-sell back są operacjami sprzedaży lub kupna papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży w umownym terminie i po określonej cenie.

Transakcje sprzedaży papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo oraz sell-buy back) na moment zawarcia ujmuje się w „Zobowiązaniach wobec banków i instytucji finansowych”. Zakupione papiery wartościowe z przyrzeczeniem odsprzedaży (reverse-repo oraz buy-sell back) ujmuje się jako „Należności od banków i instytucji finansowych”.

Transakcje repo i reverse repo są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, natomiast papiery wartościowe będące przedmiotem transakcji z przyrzeczeniem odkupu nie są usuwane z bilansu i podlegają wycenie według zasad określonych dla poszczególnych portfeli papierów wartościowych. Różnica między ceną sprzedaży i odkupu jest traktowana odpowiednio jako koszty/przychody odsetkowe i rozliczana jest w czasie trwania umowy z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

5.13. 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 zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37. Gwarancje finansowe są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z przepisami MSR 39. Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli 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.

5.14. 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 środków trwałych	Szacowany okres użytkowania
Inwestycje w obiektach obcych	czas trwania umowy najmu – do 10 lat
Budynki	od 40 do 66,6 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	od 4 do 14 lat
Zespoły komputerowe	od 2 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.

5.15. 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.

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 obowiązujące dla rzeczowych aktywów trwałych aż do dnia zmiany sposobu użytkowania tej nieruchomości.

5.16. 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 nakładów 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. Szacowany okres użytkowania oprogramowania komputerowego wynosi 2-10 lat. Relacje z klientami depozytowymi podlegają amortyzacji liniowej przez okres, w jakim zgodnie z założeniami spodziewana jest realizacja większości korzyści ze składników wartości niematerialnych. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej

na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujemnie się w 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.

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.

Relacje z klientami

Zgodnie z wymogami MSSF 3 możliwe do zidentyfikowania wartości niematerialne jednostki przejmowanej podlegają ujęciu odrębnie od wartości firmy bez względu na to, czy przed transakcją nabycia kontroli były one ujmowane w bilansie tej jednostki, czy też nie. W wyniku transakcji nabycia przez Getin Noble Bank S.A. zorganizowanych części przedsiębiorstwa zidentyfikowano wartości niematerialne spełniające kryteria odrębnego ujęcia w bilansie Banku – relacje z klientami depozytowymi (tzw. „Core Deposit Intangible”). Z punktu widzenia Banku odzwierciedlają one korzyść w postaci tańszego źródła finansowania działalności odpowiadającą różnicy pomiędzy kosztem uzyskania finansowania ze źródeł zewnętrznych a kosztem oprocentowania przejętych rachunków bieżących oraz strumienia przychodów pozaodsetkowych, pomniejszonych o odpowiednie koszty. Wycena do wartości godziwej polega na określeniu wartości bieżącej przyszłych korzyści, stanowiących różnicę pomiędzy kosztem finansowania Banku ze źródeł zewnętrznych (np. rynku międzybankowego) a kosztem oprocentowania rachunków bieżących oszacowanych dla przewidywanego okresu utrzymania klienta depozytowego na podstawie historycznych zachowań klientów i wskaźnika ich odejść z Banku.

Relacje z klientami depozytowymi podlegają amortyzacji liniowej przez okres w jakim zgodnie z założeniami spodziewana jest realizacja większości korzyści ze składników wartości niematerialnych.

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.

5.17. Połączenie jednostek niepozostających pod wspólną kontrolą

Połączenie jednostek niepozostających 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, niepozostających 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.

5.18. 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 przeznaczone do sprzedaży i dokonuje reklasyfikacji do właściwej kategorii aktywów. W takim przypadku ten składnik aktywów jest wyceniany w kwocie niższej z dwóch wartości:

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

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia 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.

5.19. 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 aktywów. 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 nastąpiła utrata wartości.

5.20. 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.

5.21. 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”.

5.22. 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 *Świadczenia pracownicze* 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.

5.23. 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. Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów za wyjątkiem zysków lub strat aktuarialnych, które odnoszone są w kapitał z aktualizacji wyceny. 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.

5.24. Leasing

Grupa jako leasingobiorca

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy pozostałe koszty operacyjne i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Pozostałe 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 leasingu, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do leasingu operacyjnego. Opłaty 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.

5.25. 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.

5.26. 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.

5.27. Kapitał własny

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

Kapitał podstawowy

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

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 spółka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym spółki. Nabyte akcje własne w cenie nabycia ujmuje się jako akcje własne do momentu ich anulowania bądź sprzedaży.

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

a) Kapitał zapasowy

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) pomniejszony o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane oraz tworzony z odpisów z zysku. Kapitał zapasowy obejmuje również kapitał wynikający z rozliczenia połączenia jednostek.

b) Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, kapitał z aktualizacji wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych, wycena świadczenia w formie opcji na akcje, zyski lub straty aktuarialne oraz wartości podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny.

c) Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy tworzony z odpisów z zysku oraz z innych źródeł na pokrycie szczególnych strat lub wydatków. W tej pozycji prezentowany jest również Fundusz ogólnego ryzyka.

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

5.28. 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 („uwarunkowania rynkowe”).

Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego w okresie, w którym spełnione zostały warunki dotyczące efektywności/ wyników, kończącym się w dniu, w którym określone pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na koniec każdego okresu sprawozdawczego do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii Zarządu jednostki 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 warunków 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. Rozważający 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.

5.29. 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/ opłaty są rozliczane liniowo w czasie.

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/ opłat w wyniku finansowym jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie możliwość ujęcia jednorazowo w wyniku finansowym, zależy od charakteru ekonomicznego prowizji/ opłaty. W skład opłat/ prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, itp. Elementem prowizji jest również wynagrodzenie z tytułu ubezpieczeń, gdy występuje bezpośrednie powiązanie produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. 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 poniższe zasady ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu oferowania klientom przez Bank produktów ubezpieczeniowych:

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych, czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą produktu kredytowego. Ocena bazuje na treści ekonomicznej oferowanych produktów kredytowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy. Celem osądu jest rozróżnienie na bazie treści ekonomicznej przychodów stanowiących:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu kredytowego,
- wynagrodzenie za usługę agencyjną lub pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu.

Ocena bezpośredniego powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym przeprowadzana jest na podstawie:

- możliwości nabycia produktu kredytowego bez produktu ubezpieczeniowego (niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej),
- oceny korelacji między marżą kredytową a zawarciem umowy ubezpieczenia,
- dobrowolności skorzystania z ubezpieczenia,
- możliwości dostarczenia indywidualnej polisy przez klienta z dowolnego Towarzystwa Ubezpieczeniowego bez udziału Banku,
- oceny rentowności produktu kredytowego w oparciu o raporty zarządcze w uwzględnieniu wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- oceny stopnia sprzedaży produktów łączonych, tzn. procentowy udział produktów kredytowych z ochroną ubezpieczeniową do ilości umów dotyczących produktów kredytowych w portfelu Banku,
- poziomu rezygnacji oraz wysokości zwracanych prowizji,
- poziomu kontynuowanych umów ubezpieczenia po ich pierwotnym okresie obowiązywania.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania Grupa może stwierdzić:

- występowanie bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu oraz rozliczania metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowania w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania skutkujący ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych w przychodach z tytułu prowizji zgodnie z wymogami MSR 18 *Przychody*,
- występowanie produktu złożonego z produktu kredytowego oraz produktu ubezpieczeniowego skutkującego podziałem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktu ubezpieczeniowego na podstawie wydzielenia wartości godziwej oferowanego produktu kredytowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym produktem kredytowym.

W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego, należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu produktu kredytowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonany jest w proporcji odpowiednio wartości godziwej produktu kredytowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości.

Wycena do wartości godziwej opiera się na danych rynkowych z uwzględnieniem:

- dla produktu ubezpieczeniowego – cen rynkowych oraz innych odpowiednich informacji generowanych przez identyczne lub porównywalne transakcje rynkowe,
- dla produktu kredytowego – podejścia dochodowego opartego na przeliczeniu wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych.

Jeśli Bank wykonuje czynności lub usługi wynikające z zaoferowanego produktu ubezpieczeniowego lub jeśli wykonywanie takich czynności jest prawdopodobne, część wynagrodzenia przypisana czynności pośrednictwa (zgodnie z podziałem na bazie wartości godziwej) rozliczana jest zgodnie z MSR 18 w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia z zachowaniem zasady określenia stopnia zaawansowania usługi lub czynności.

Dodatkowo, Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

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. 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.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy 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, opcje) do wartości godziwej.

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

Na wynik na pozostałych instrumentach finansowych składają się zrealizowane zyski i straty powstałe na skutek zbycia aktywów finansowych z portfela dostępnych do sprzedaży oraz utrzymywanych do terminu wymagalności.

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 (CIRS, FX SWAP).

5.30. 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 i koszty opłat sądowych.

Ponadto, w pozostałych przychodach operacyjnych ujmowany jest zysk z okazijnego nabycia powstały w wyniku rozliczenia połączenia jednostek lub przedsięwzięć zgodnie z MSSF3.

5.31. Dywidendy

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

5.32. 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.

Opodatkowanie spółek komandytowo-akcyjnych

W stanie prawnym obowiązującym do 1 stycznia 2014 roku, spółki komandytowo-akcyjne („SKA”) nie są podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych. Co do zasady do tej daty opodatkowanie spółek komandytowo-akcyjnych, podobnie jak innych spółek osobowych, następuje na poziomie ich wspólników.

Zgodnie z ustawą nowelizującą, począwszy od 1 stycznia 2014 roku SKA będą podlegać opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych. Na podstawie przepisów przejściowych, przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych w brzmieniu wprowadzonym ustawą nowelizującą będą znajdować zastosowanie począwszy od pierwszego dnia roku obrotowego SKA rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2013 roku.

6. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

6.1. Profesjonalny osąd

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

Analiza implikacji rachunkowych, ocena treści ekonomicznej i wybór metody rozliczenia transakcji nabycia Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A.

Na podstawie analizy warunków zawartej umowy i treści ekonomicznej transakcji nabycia Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. kierownictwo Getin Noble Banku S.A. przyjęło metodę nabycia do rozliczenia tej transakcji.

Profesjonalny osąd kierownictwa Banku został użyty w celu ustalenia wartości godziwych poszczególnych aktywów i zobowiązań przejętych w transakcji nabycia. Zarząd Banku dokonał oceny kompletności i prawidłowości zidentyfikowanych nabytych aktywów i zobowiązań przejętych w ramach transakcji w celu uzyskania racjonalnej pewności co do tego, że przeprowadzona wycena prawidłowo odzwierciedla wszystkie zidentyfikowane elementy transakcji. Na moment rozliczenia kierownictwo jednostki dominującej oceniło, że wartość księgowa poszczególnych aktywów i zobowiązań spółki przejmowanej odpowiada ich wartości godziwej.

Analiza implikacji rachunkowych, ocena treści ekonomicznej i wybór metody rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A. oraz zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A.

W celu określenia skutków księgowych transakcji Zarząd Banku dokonał analizy warunków zawartych umów. Na podstawie przeprowadzonej analizy kierownictwo Getin Noble Banku S.A. uznało, że w obydwu przypadkach

nabywana zorganizowana część przedsiębiorstwa bankowego stanowi przedsięwzięcie w rozumieniu MSSF 3 i przyjęto w związku z tym metodę nabycia do rozliczenia tej transakcji.

Profesjonalny osąd kierownictwa Banku został użyty w celu ustalenia wartości godziwych zidentyfikowanych nabytych aktywów i przejętych zobowiązań na dzień przejęcia. Zarząd Banku dokonał oceny kompletności i prawidłowości zidentyfikowanych nabytych aktywów i zobowiązań przejętych w ramach transakcji w celu uzyskania racjonalnej pewności co do tego, że przeprowadzona wycena prawidłowo odzwierciedla wszystkie zidentyfikowane elementy transakcji.

Wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń

Grupa stosuje poniższe zasady ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu oferowania klientom przez Bank produktów ubezpieczeniowych:

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych, czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą produktu kredytowego. Ocena bazuje na treści ekonomicznej oferowanych produktów kredytowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy. Celem osądu jest rozróżnienie na bazie treści ekonomicznej przychodów stanowiących:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu kredytowego,
- wynagrodzenie za usługę agencyjną lub pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu.

Ocena bezpośredniego powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym przeprowadzana jest na podstawie:

- możliwości nabycia produktu kredytowego bez produktu ubezpieczeniowego (niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej),
- oceny korelacji między marżą kredytową a zawarciem umowy ubezpieczenia,
- dobrowolności skorzystania z ubezpieczenia,
- możliwości dostarczenia indywidualnej polisy przez klienta z dowolnego Towarzystwa Ubezpieczeniowego bez udziału Banku,
- oceny rentowności produktu kredytowego w oparciu o raporty zarządcze w uwzględnieniu wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- oceny stopnia sprzedaży produktów łączonych, tzn. procentowy udział produktów kredytowych z ochroną ubezpieczeniową do ilości umów dotyczących produktów kredytowych w portfelu Banku,
- poziomu rezygnacji oraz wysokości zwracanych prowizji,
- poziomu kontynuowanych umów ubezpieczenia po ich pierwotnym okresie obowiązywania.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania Grupa może stwierdzić:

- występowanie bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu oraz rozliczania metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowania w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania skutkujący ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych w przychodach z tytułu prowizji zgodnie z wymogami MSR 18 *Przychody*,
- występowanie produktu złożonego z produktu kredytowego oraz produktu ubezpieczeniowego skutkującego podziałem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktu ubezpieczeniowego na podstawie wydzielenia wartości godziwej oferowanego produktu kredytowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym produktem kredytowym.

W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego, należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu produktu kredytowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonany jest w proporcji odpowiednio wartości godziwej produktu kredytowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wycena do wartości godziwej opiera się na danych rynkowych z uwzględnieniem:

- dla produktu ubezpieczeniowego – cen rynkowych oraz innych odpowiednich informacji generowanych przez identyczne lub porównywalne transakcje rynkowe,
- dla produktu kredytowego – podejścia dochodowego opartego na przeliczeniu wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych.

Jeśli Bank wykonuje czynności lub usługi wynikające z zaoferowanego produktu ubezpieczeniowego lub jeśli wykonywanie takich czynności jest prawdopodobne, część wynagrodzenia przypisana czynności pośrednictwa (zgodnie z podziałem na bazie wartości godziwej) rozliczana jest zgodnie z MSR 18 w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia z zachowaniem zasady określenia stopnia zaawansowania usługi lub czynności.

Dodatkowo, Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Klasyfikacja umów leasingowych

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

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości), RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacja). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. 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.

Konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia

W związku z przeprowadzoną w grudniu 2012 roku transakcją sekurytyzacji wierzytelności z portfela kredytów samochodowych Getin Noble Banku S.A. dokonano analizy ryzyk, korzyści oraz istoty działalności spółki specjalnego przeznaczenia GNB Auto Plan Sp. z o. o. („Spółka Specjalnego Przeznaczenia”, „SPV”) w świetle zapisów MSR 27 *Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe oraz Interpretacji SKI 12 Konsolidacja – jednostki specjalnego przeznaczenia*. Na bazie wyciągniętych wniosków uznano, iż z istoty powiązań między SPV a Bankiem wynika, że SPV jest kontrolowana przez Bank. W związku z tym SPV została objęta konsolidacją

metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

6.2. 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 następują są poddawane regularnym przeglądom w celu identyfikacji różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

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

Instrumenty pochodne, aktywa 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 relacji z klientami zidentyfikowanymi w transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A. oraz zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A

W wyniku transakcji nabycia przez Grupę zorganizowanych części przedsiębiorstwa zostały zidentyfikowane wartości niematerialne w postaci relacji z klientami depozytowymi („Core Deposit Intangible”) spełniające kryteria odrębnego ujęcia w bilansie zgodnie z MSSF 3.

Z punktu widzenia Grupy odzwierciedlają one korzyść w postaci tańszego źródła finansowania działalności odpowiadającą różnicy pomiędzy kosztem uzyskania finansowania ze źródeł zewnętrznych a kosztem oprocentowania przejętych rachunków bieżących oraz strumienia przychodów pozaodsetkowych,

pomniejszonych o odpowiednie koszty. Wycena do wartości godziwej polega na określeniu wartości bieżącej przyszłych korzyści, stanowiących różnicę pomiędzy kosztem finansowania Banku ze źródeł zewnętrznych (np. rynku międzybankowego) a kosztem oprocentowania rachunków bieżących oszacowanych dla przewidywanego okresu utrzymania klienta depozytowego na podstawie historycznych zachowań klientów i wskaźnika ich odejść z Banku. Relacje z klientami depozytowymi podlegają amortyzacji liniowej przez okres w jakim zgodnie z założeniami spodziewana jest realizacja większości korzyści ze składników wartości niematerialnych.

Wartość godziwa pozostałych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek ustala się wykorzystując odpowiednie techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku.

Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego 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 odpraw emerytalnych

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych została oszacowana za pomocą metod aktuarialnych przez niezależnego aktuarium, 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 oraz każdorazowo w przypadku wystąpienia przesłanek 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 przeprowadzany jest zgodnie z MSR 36 *Utrata wartości aktywów*.

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne (CGU), które zostały przyporządkowane do wartości firmy. CGU odpowiadają najniższemu poziomowi, na którym wartość firmy jest monitorowana na 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 rezydualną CGU, która 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 Grupy,
- 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 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.

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Szacując długość okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględniane są m.in.:

- dotychczasowe przeciętne okresy użytkowania odzwierciedlające tempo zużycia fizycznego, intensywności wykorzystania itp.,
- utrata przydatności z przyczyn technologicznych,
- okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
- zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania pozostałych aktywów,
- inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, okres użytkowania odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych, bądź też w sytuacji, kiedy szacowany okres użytkowania jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres użytkowania. Grupa corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów użyteczności na podstawie bieżących szacunków.

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.

6.3. Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym i okresach porównywalnych Grupa nie zmieniała wielkości szacunkowych, które mogłyby mieć znaczący wpływ na okres bieżący lub na okresy przyszłe.

7. KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2013 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

8. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Z tytułu depozytów	38 199	44 787
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom *	2 797 586	2 947 250
Z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	275 906	330 222
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	482 284	842 926
Z tytułu leasingu finansowego	169 517	150 270
Z tytułu rezerwy obowiązkowej	53 263	76 066
Razem	3 816 755	4 391 521
w tym: przychody związane z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości	223 289	226 578
przychody obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 334 471	3 548 595

* Dane porównawcze za 2012 rok zostały skorygowane o kwotę 100 989 tys. zł z tytułu zmiany polityki rachunkowości w zakresie ujmowania wynagrodzeń z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych – szczegóły przekształcenia zostały zaprezentowane w nocie II 5.5.

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Z tytułu depozytów banków i instytucji finansowych	27 131	25 669
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	2 153 835	2 696 023
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	147 181	209 098
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	164 919	106 788
Z tytułu zaciągniętych pożyczek	25 812	4 317
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	43	1 059
Razem	2 518 921	3 042 954
w tym: koszty obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 371 740	2 833 856

Wynik z tytułu odsetek	1 297 834	1 348 567
-------------------------------	------------------	------------------

9. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz leasingu	75 086	86 997
Z tytułu obsługi rachunków i operacji rozliczeniowo-gotówkowych	62 456	45 126
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	41 931	29 789
Z tytułu produktów inwestycyjnych	155 667	379 214
Z tytułu ubezpieczeń *	203 627	232 948
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI i zarządzania aktywami	60 797	40 344
Z tytułu działalności maklerskiej	26 783	31 124
Pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	17 777	23 859
Razem	644 124	869 401
w tym: przychody od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	626 347	845 542

* Dane porównawcze za 2012 rok zostały skorygowane o kwotę -148 105 tys. zł z tytułu zmiany polityki rachunkowości w zakresie ujmowania wynagrodzeń z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych – szczegóły przekształcenia zostały zaprezentowane w notce II 5.5.

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Z tytułu kredytów i pożyczek	10 437	20 501
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	45 274	24 197
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu	3 838	1 380
Z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych	92 731	103 727
Z tytułu ubezpieczeń	43 771	64 790
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI i zarządzania aktywami	12 698	8 435
Z tytułu działalności maklerskiej	1 938	10 267
Pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat *	14 199	15 272
Razem	224 886	248 569
w tym: koszty od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	206 849	231 917

Wynik z tytułu prowizji i opłat	419 238	620 832
--	----------------	----------------

* W pozycji „Pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat” ujęto między innymi koszty związane z promocjami konkursowymi dla klientów Banku oraz innymi rozliczeniami.

10. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Dywidendy otrzymane od emitentów papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	2 395	3 102
Razem	2 395	3 102

11. WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Instrumenty pochodne *	5 446	(55 608)
Operacje wymiany walutowej	13 128	5 507
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	5 165	7 614
instrumenty dłużne	4 835	8 114
instrumenty kapitałowe	330	(500)
Razem	23 739	(42 487)

* Strata w 2012 roku była wynikiem niekorzystnych zmian czynników rynkowych wpływających na wycenę instrumentów pochodnych.

12. WYNIK NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	33 427	61 257
instrumenty dłużne	32 027	61 009
instrumenty kapitałowe	1 400	248
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych *	2 675	104 811
Razem	36 102	166 068

* W 2012 roku Grupa rozpoznała zysk ze sprzedaży akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A. w kwocie 103 154 tys. zł.

13. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Różnice kursowe dotyczące kredytów walutowych i indeksowanych	51 224	82 900
Pozostałe różnice kursowe	10 539	4 103
Razem	61 763	87 003

14. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Przychody z czynszów	25 490	23 690
Zysk z tytułu okazijnego nabycia DKBP oraz zorganizowanych części przedsiębiorstwa DnB Nord i DZ Bank *	70 300	-
Odzyskane koszty sądowe i windykacji	22 719	18 708
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	8 721	9 680
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 261	2 810
Rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	1 103	5 590
Przychody z działalności leasingowej	24 981	20 469
Przychody z działalności maklerskiej	3 624	4 354
Pozostałe przychody **	24 648	14 040
Razem	182 847	99 341

* Szczegóły kalkulacji zysku z okazijnego nabycia Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A., zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A. oraz zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A. zostały zaprezentowane w nocie II 3.1.

** W pozycji „Pozostałe przychody” ujęto między innymi przychody ze sprzedaży wierzytelności, zwrot nadpłaconej do KNF składki z tytułu kosztów nadzoru nad bankami oraz rozliczenia z Urzędem Skarbowym z tytułu zwrotu podatku VAT.

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Koszty czynszów	24 985	23 012
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	13 180	13 581
Windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	45 944	38 827
Utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	10 130	5 142
Koszty związane z nabyciem zorganizowanych części przedsiębiorstwa DnB Nord i DZ Bank	8 484	-
Strata na sprzedaży i koszty likwidacji niefinansowych aktywów trwałych	474	1 066
Koszty związane z produktami inwestycyjnymi	17 138	6 075
Pozostałe koszty	16 170	3 934
Razem	136 505	91 637
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	46 342	7 704

15.KOSZTY DZIAŁANIA GRUPY

Koszty działania Grupy	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Świadczenia pracownicze, w tym:	378 142	363 728
wynagrodzenia	316 125	300 003
narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	59 548	59 632
wycena programów opcji menedżerskich	2 469	4 093
Zużycie materiałów i energii	37 745	36 892
Usługi obce, w tym:	311 752	302 304
marketing i reklama	56 042	62 842
usługi IT	23 237	23 136
wynajem i dzierżawa	115 643	106 139
usługi ochrony i cash processingu	7 295	8 352
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	52 296	51 138
usługi prawne i doradcze	7 176	7 223
inne usługi obce	50 063	43 474
Podatki i opłaty	14 446	13 384
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego, w tym:	54 479	43 704
opłata ostrożnościowa na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	4 293	-
Amortyzacja	73 883	63 727
Pozostałe koszty	9 603	10 101
Razem	880 050	833 840

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



16. WYNIK Z ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

01.01.2013 - 31.12.2013	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma tys. zł	Należności od banków tys. zł	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży tys. zł	Należności z tyt. leasingu finansowego tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Razem tys. zł
	korporacyjne tys. zł	samochodowe tys. zł	hipoteczne tys. zł	detaliczne tys. zł						
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na początek okresu	245 881	695 658	1 845 801	1 329 385	4 116 725	-	1 532	81 590	1 714	4 201 561
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	60 135	110 194	176 381	233 234	579 944	711	8 176	30 913	4 699	624 443
Wykorzystanie - spisane	(2 675)	(5 929)	(9 489)	(12 376)	(30 469)	-	-	(2 510)	-	(32 979)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(15 049)	(28 928)	(18 002)	(73 936)	(135 915)	-	-	-	-	(135 915)
Inne zwiększenia	849	-	-	-	849	-	2 762	1 702	7	5 320
Inne zmniejszenia	(6 260)	(17 233)	(110 792)	(41 470)	(175 755)	(1)	-	(4 076)	-	(179 832)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	(5 411)	(17 233)	(110 792)	(41 470)	(174 906)	(1)	2 762	(2 374)	7	(174 512)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	282 881	753 762	1 883 899	1 434 837	4 355 379	710	12 470	107 619	6 420	4 482 598

01.01.2012 - 31.12.2012 (przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma tys. zł	Należności od banków tys. zł	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży tys. zł	Należności z tyt. leasingu finansowego tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Razem tys. zł
	korporacyjne tys. zł	samochodowe tys. zł	hipoteczne tys. zł	detaliczne tys. zł						
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na początek okresu	217 630	683 428	1 324 975	1 451 580	3 677 613	191	1 734	59 098	1 625	3 740 261
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	56 339	93 244	676 526	125 527	951 636	(192)	(202)	23 730	89	975 061
Wykorzystanie - spisane	(521)	(27 631)	(1 067)	(37 060)	(66 279)	-	-	(1 182)	-	(67 461)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(18 700)	(42 503)	(25 130)	(189 608)	(275 941)	-	-	-	-	(275 941)
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Inne zmniejszenia	(8 867)	(10 880)	(129 503)	(21 054)	(170 304)	-	-	(56)	-	(170 360)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	(8 867)	(10 880)	(129 503)	(21 054)	(170 304)	1	-	(56)	-	(170 359)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	245 881	695 658	1 845 801	1 329 385	4 116 725	-	1 532	81 590	1 714	4 201 561

17. PODATEK DOCHODOWY

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.

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Bieżący podatek dochodowy	31 653	163 252
Bieżące obciążenie podatkowe	30 219	162 166
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	1 434	1 086
Odroczony podatek dochodowy	(46 142)	(102 011)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(81 458)	(141 324)
Korekty dotyczące odroczonego podatku z lat ubiegłych	-	(8 893)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	35 316	48 206
Obciążenie podatkowe w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(14 489)	61 241
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(3 582)	(34 431)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(3 582)	(34 431)
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	(12 499)	3 939
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	8 932	(38 311)
związany z zyskami/ stratami aktuarialnymi	(15)	(59)
Obciążenie podatkowe w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(3 582)	(34 431)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	(18 071)	26 810

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 2013 i 2012 roku przedstawia się następująco:

Efektywna stawka podatkowa	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Zysk brutto przed podatkiem	387 995	409 103
Podatek według stawki 19%	73 719	77 730
Wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(5 544)	(6 116)
Wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu	6 649	(3 037)
Wpływ nieuwzględnionych strat podatkowych	(4 506)	(6)
Wpływ różnic przejściowych pomiędzy wartością środków trwałych, a wartością inwestycji leasingowej netto	(83 796)	-
Wpływ pozostałych różnic trwałych	(1 011)	(7 330)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(14 489)	61 241
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat po wyłączeniu wpływu różnic przejściowych dotyczących leasingu *	69 307	61 241
Efektywna stawka podatkowa	17,86%	14,97%

* Efektywna stawka podatkowa została wyliczona po wyłączeniu wpływu różnic przejściowych pomiędzy wartością środków trwałych oddanych w leasing a wartością inwestycji leasingowej netto w spółce Getin Leasing Spółka Akcyjna S.K.A. („SKA”). Różnice przejściowe pomiędzy wartością środków trwałych a wartością inwestycji leasingowej netto dotyczą ujemnych różnic przejściowych i zostały rozpoznane w związku z objęciem spółki Getin Leasing Spółka Akcyjna S.K.A. znowelizowaną ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych. SKA stanie się podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych z dniem 1 listopada 2015 roku, tj. począwszy od pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po 1 stycznia 2014 roku. Od tego momentu różnice przejściowe będą podlegać realizacji.

Grupa nie utworzyła rezerwy z tytułu podatku odroczonego związanego z potencjalną wypłatą dywidendy z SKA, co wynika z faktu iż Bank jako jednostka dominująca Grupy kontroluje politykę swoich jednostek zależnych dotyczącą wypłacania dywidend oraz zgodnie z aktualnymi planami biznesowymi i finansowymi Grupy zyski spółek komandytowo-akcyjnych nie będą podzielone i wypłacone w dającej się przewidzieć przyszłości, lecz zostaną przeznaczone na ich dalszy rozwój i zwiększanie konkurencyjności rynkowej.

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na 01.01.2013 tys. zł	Zmiany w okresie			Stan na 31.12.2013 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	32 335	1 239	-	1 529	35 103
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	68 777	(5 182)	-	416	64 011
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	652	(33)	-	-	619
Koszty prowizji zapłaconych z góry	168 969	21 549	-	198	190 716
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 436	2 977	-	-	7 413
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 796	-	(2 307)	-	489
Rezerwa na amortyzację NKUP wartości niematerialnych przejętych w ramach ZORG	-	(281)	-	7 182	6 901
Pozostałe	3 886	(6 742)	3	4 758	1 905
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	281 851	13 527	(2 304)	14 083	307 157
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	131 959	20 839	-	523	153 321
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	463 835	(35 029)	-	-	428 806
Strata podatkowa z lat ubiegłych	48 264	(35 145)	-	4 502	17 621
Przychody opodatkowane z góry	98 232	6 413	-	1 140	105 785
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	14 201	(2 051)	-	333	12 483
Rezerwy na utratę wartości	111	(111)	-	-	-
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	48	-	10 192	-	10 240
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	30 977	-	(8 932)	-	22 045
Różnica pomiędzy wartością środków trwałych oddanych w leasing a wartością inwestycji leasingowej netto *	72 348	97 849	-	-	170 197
Pozostałe	16 398	6 904	18	407	23 727
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	876 373	59 669	1 278	6 905	944 225
Aktywa netto	594 522	46 142	3 582	(7 178)	637 068

(przekształcone)	Stan na 01.01.2012 tys. zł	Zmiany w okresie			Stan na 31.12.2012 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	53 569	(21 234)	-	-	32 335
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	74 754	(5 977)	-	-	68 777
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	685	(33)	-	-	652
Koszty prowizji zapłaconych z góry	133 497	35 472	-	-	168 969
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 756	(320)	-	-	4 436
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(172)	-	2 968	-	2 796
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 334	-	(7 334)	-	-
Pozostałe	6 005	(2 119)	-	-	3 886
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	280 428	5 789	(4 366)	-	281 851
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	54 830	77 129	-	-	131 959
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	413 717	50 118	-	-	463 835
Strata podatkowa	96 412	(48 148)	-	-	48 264
Przychody opodatkowane z góry	90 305	7 927	-	-	98 232
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	23 591	(9 390)	-	-	14 201
Rezerwy na utratę wartości	1 684	(1 573)	-	-	111
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 019	-	(971)	-	48
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	30 977	-	30 977
Różnica pomiędzy wartością środków trwałych oddanych w leasing a wartością inwestycji leasingowej netto *	47 819	24 529	-	-	72 348
Pozostałe	7 374	7 208	59	1 757	16 398
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	736 751	107 800	30 065	1 757	876 373
Aktywa netto	456 323	102 011	34 431	1 757	594 522

* Wpływ różnic przejściowych wynika z różnicy pomiędzy wartością środków trwałych oddanych w leasing a wartością inwestycji netto skalkulowanych dla umów leasingu, klasyfikowanego do celów podatkowych jako leasing operacyjny, a do celów bilansowych jako leasing finansowy, zawartych przez spółki z Grupy Getin Leasing S.A. Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego został oszacowany i ujęty tylko do wysokości, do której jest prawdopodobne, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych w przyszłości.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania kar i sankcji. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy organami państwowymi i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres 5 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 2013 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

18. 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	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone)
Zysk za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	399 725	333 232
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	2 624 491 350	2 361 090 294
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	0,15	0,14

Średnia ważona liczba akcji za 2013 rok 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 rozważających potencjalnych instrumentów kapitałowych w akcje zwykłe.

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2013 i 2012 roku Getin Noble Bank S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

19. KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Gotówka	149 136	154 419
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 480 691	2 752 509
Inne środki	11	16
Razem	2 629 838	2 906 944

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach w Banku Centralnym do bieżących rozliczeń pieniężnych, musi 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 2013 roku oprocentowanie to wynosiło 2,475% (4,05% na dzień 31 grudnia 2012 roku).

20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Rachunki bieżące	364 823	552 994
Lokaty i inne należności	1 015 707	1 551 764
Razem	1 380 530	2 104 758
Odpisy aktualizujące wartość należności	(710)	-
Razem netto	1 379 820	2 104 758

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Wartość należności oprocentowanych stopą zmienną	1 140 300	1 394 557
Wartość należności oprocentowanych stopą stałą	223 087	697 903
Należności nieoprocentowane	16 433	12 298

Struktura należności według okresu od dnia bilansowego do terminu zapadalności	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Bieżące należności i depozyty O/N	1 195 441	1 952 604
Należności terminowe o okresie spłaty:	185 089	152 154
do 1 miesiąca	44 894	142 631
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	26 145	41
od 3 miesięcy do 1 roku	96 881	9 162
od 1 roku do 5 lat	17 169	320
powyżej 5 lat	-	-
Razem	1 380 530	2 104 758
Odpisy aktualizujące wartość należności	(710)	-
Razem netto	1 379 820	2 104 758

21. AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Instrumenty kapitałowe, w tym:	201	262
notowane na giełdach	201	262
nienotowane	-	-
Instrumenty dłużne, w tym emitowane przez:	4 913	15 853
banki i podmioty finansowe	1 123	15 853
podmioty niefinansowe	3 790	-
Razem	5 114	16 115

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

22. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwą pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2013		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	12 010 577	2 765 249	182 784	-	-	14 958 610	27 862	24 585
	Zakup	6 001 572	1 383 095	92 630	-	-	7 477 297		
	Sprzedaż	6 009 005	1 382 154	90 154	-	-	7 481 313		
	CIRS	-	-	-	33 185 968	4 380 630	37 566 598	444 077	202 009
	Zakup	-	-	-	16 506 736	2 174 575	18 681 311		
	Sprzedaż	-	-	-	16 679 232	2 206 055	18 885 287		
	FX/Skup/Sprzedaż	42 334	-	-	-	39 270	81 604	57	618
	Zakup	21 167	-	-	-	25 933	47 100		
	Sprzedaż	21 167	-	-	-	13 337	34 504		
	Opcje	-	-	-	10 652	-	10 652	307	307
	Zakup	-	-	-	5 326	-	5 326		
	Sprzedaż	-	-	-	5 326	-	5 326		
	Forward	5 020	49 977	209 003	61 984	-	325 984	3 338	2 115
	Zakup	2 525	24 980	105 442	29 860	-	162 807		
	Sprzedaż	2 495	24 997	103 561	32 124	-	163 177		
Transakcje stopy procentowej	Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	-	323 912	323 912	322	3 404
	Zakup	-	-	-	-	161 956	161 956		
	Sprzedaż	-	-	-	-	161 956	161 956		
	Forward Rate Agreement (FRA)	-	-	562	69 564	-	70 126	8	-
	Zakup	-	-	-	-	-	-		
	Sprzedaż	-	-	562	69 564	-	70 126		
	Opcje	-	-	-	-	972 065	972 065	5 299	5 199
	Zakup	-	-	-	-	485 924	485 924		
Pozostałe transakcje	Sprzedaż	-	-	-	-	486 141	486 141		
	Transakcje futures na indeksy	1 000	-	-	-	-	1 000	1	-
	Zakup	-	-	-	-	-	-		
	Sprzedaż	1 000	-	-	-	-	1 000		
	Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	-	61 250	61 250	-	-
	Zakup	-	-	-	-	30 625	30 625		
	Sprzedaż	-	-	-	-	30 625	30 625		
	Kontrakty na indeksy i surowce	-	890	-	-	-	890		
	Zakup	-	-	-	-	-	-		
	Sprzedaż	-	890	-	-	-	890		
	Inne	-	-	-	-	40 435	40 435	69	3 152
	Zakup	-	-	-	-	29 656	29 656		
	Sprzedaż	-	-	-	-	10 779	-		
Razem		12 058 931	2 816 116	392 349	33 328 168	5 817 562	54 413 126	481 340	241 389

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2012		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	1 761 740	-	249 451	67 443	-	2 078 634	13 714	3 208
	Zakup	884 981	-	124 268	35 633	-	1 044 882		
	Sprzedaż	876 759	-	125 183	31 810	-	1 033 752		
	CIRS	-	-	786 472	34 676 625	1 422 804	36 885 901	638 734	171 404
	Zakup	-	-	398 396	17 221 969	643 840	18 264 205		
	Sprzedaż	-	-	388 076	17 454 656	778 964	18 621 696		
	FX/Skup/Sprzedaż	39 118	-	-	-	72 123	111 241	100	628
	Zakup	19 574	-	-	-	34 392	53 966		
	Sprzedaż	19 544	-	-	-	37 731	57 275		
	Opcje	4 022	2 014	-	32 374	-	38 410	643	643
	Zakup	2 011	1 007	-	16 187	-	19 205		
	Sprzedaż	2 011	1 007	-	16 187	-	19 205		
	Forward	1 228	114 605	91 284	13 316	-	220 433	1 769	409
	Zakup	615	57 510	44 760	6 541	-	109 426		
	Sprzedaż	613	57 095	46 524	6 775	-	111 007		
Transakcje stopy procentowej	Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	-	60 000	60 000	-	2 282
	Zakup	-	-	-	-	30 000	30 000		
	Sprzedaż	-	-	-	-	30 000	30 000		
	Forward Rate Agreement (FRA)	-	-	7 024	1 434 973	-	1 441 997	2 297	-
	Zakup	-	-	-	-	-	-		
	Sprzedaż	-	-	7 024	1 434 973	-	1 441 997		
	Opcje	-	-	-	-	37 718	37 718	178	282
	Zakup	-	-	-	-	18 744	18 744		
Pozostałe transakcje	Sprzedaż	-	-	-	-	18 974	18 974		
	Transakcje futures na indeksy	-	2 621	-	-	-	2 621	-	-
	Zakup	-	-	-	-	-	-		
	Sprzedaż	-	2 621	-	-	-	2 621		
	Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	81 516	-	81 516	77	77
	Zakup	-	-	-	40 758	-	40 758		
	Sprzedaż	-	-	-	40 758	-	40 758		
	Kontrakty na indeksy i surowce	-	-	-	-	171 863	171 863	506	3 192
	Zakup	-	-	-	-	87 869	87 869		
	Sprzedaż	-	-	-	-	83 994	83 994		
	Inne	-	-	-	-	1 353	1 353	1	3
	Zakup	-	-	-	-	1 353	1 353		
	Sprzedaż	-	-	-	-	-	-		
	Razem	1 806 108	119 240	1 134 231	36 306 247	1 765 861	41 131 687	658 019	182 128

23. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki *	49 171 231	45 500 999
Skupione wierzytelności	362 095	423 695
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	175 246	190 648
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	81
Razem	49 708 572	46 115 423
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 355 379)	(4 116 725)
Razem netto	45 353 193	41 998 698

* Dane porównawcze za 2012 rok zostały skorygowane o kwotę -394 803 tys. zł z tytułu zmiany polityki rachunkowości w zakresie rozliczeń wynagrodzeń z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych – szczegóły przekształcenia zostały zaprezentowane w notcie II 5.5.

31.12.2013	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	4 681 583	382 732	(34 298)	(248 583)	4 781 434
kredyty samochodowe	3 024 913	946 700	(38 218)	(715 544)	3 217 851
kredyty hipoteczne	32 006 501	3 659 150	(137 250)	(1 746 649)	33 781 752
kredyty detaliczne	3 246 421	1 760 572	(58 241)	(1 376 596)	3 572 156
Razem	42 959 418	6 749 154	(268 007)	(4 087 372)	45 353 193

31.12.2012 (przekształcone)	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	2 741 593	331 947	(31 799)	(214 082)	2 827 659
kredyty samochodowe	3 183 009	911 459	(35 738)	(659 920)	3 398 810
kredyty hipoteczne	31 317 765	3 308 206	(281 509)	(1 564 292)	32 780 170
kredyty detaliczne	2 628 788	1 692 656	(49 193)	(1 280 192)	2 992 059
Razem	39 871 155	6 244 268	(398 239)	(3 718 486)	41 998 698

Struktura kredytów i pożyczek udzielonych klientom według okresu od dnia bilansowego do terminu zapadalności	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	6 599 705	5 622 566
od 1 do 3 miesięcy	778 826	652 728
od 3 miesięcy do 1 roku	3 194 617	2 809 477
od 1 roku do 5 lat	10 090 113	8 676 265
powyżej 5 lat	29 045 311	28 354 387
Razem	49 708 572	46 115 423
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 355 379)	(4 116 725)
Razem netto	45 353 193	41 998 698

Struktura podmiotowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		
jednostkom budżetowym	951 073	266 828
podmiotom finansowym innym niż banki	138 022	150 741
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	6 720 942	5 498 899
osobom fizycznym	37 543 156	36 082 230
Razem	45 353 193	41 998 698

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2013 mln zł	31.12.2012 (przekształcone) mln zł
Wartość kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej	1 285	1 329
% całego portfela kredytów i pożyczek	2,81%	3,14%

W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości oraz należności spisane z ksiąg Banku. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji wynosiła łącznie 193 386 tys. zł.

24. LEASING FINANSOWY I OPERACYJNY

Należności z tytułu umów leasingu finansowego

Grupa Getin Noble Bank S.A. prowadzi działalność leasingową poprzez spółki z Grupy Getin Leasing S.A. Przedmiotem umów leasingu są głównie środki transportu, maszyny i urządzenia, sprzęt specjalistyczny oraz sprzęt medyczny. Umowy leasingu zawierane są na okres od 2 do 7 lat.

Wartość inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych dla umów leasingu finansowego przedstawiają się następująco:

Należności z tytułu leasingu na dzień 31.12.2013	Inwestycja leasingowa brutto tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Należności leasingowe brutto:		
do 1 roku	1 260 535	1 086 573
od 1 roku do 5 lat	1 754 475	1 583 532
powyżej 5 lat	39 366	36 708
Razem brutto	3 054 376	2 706 813
Niezrealizowane przychody finansowe	(347 556)	
Inwestycja leasingowa netto	2 706 820	2 706 813
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	267 677	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 706 820	2 706 813
Odpisy aktualizujące wartość należności	(107 619)	
Razem netto	2 599 201	

Należności z tytułu leasingu na dzień 31.12.2012	Inwestycja leasingowa brutto tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Należności leasingowe brutto:		
do 1 roku	936 512	778 541
od 1 roku do 5 lat	1 289 894	1 133 725
powyżej 5 lat	3 907	3 765
Razem brutto	2 230 313	1 916 031
Niezrealizowane przychody finansowe	(314 282)	
Inwestycja leasingowa netto	1 916 031	1 916 031
<i>w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy</i>	<i>151 008</i>	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 916 031	1 916 031
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(81 590)	
Razem netto	1 834 441	

31.12.2013	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na należności bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na należności z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 534 763	172 057	(5 549)	(102 070)	2 599 201

31.12.2012	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na należności bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na należności z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 789 494	126 537	(4 527)	(77 063)	1 834 441

Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego

Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w używaniu 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 umów leasingowych są samochody osobowe i sprzęt komputerowy.

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

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2013	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	111	110
od 1 roku do 5 lat	20 218	19 614
Razem brutto	20 329	19 724
Niezrealizowane koszty finansowe	(606)	
Inwestycja leasingowa netto	19 723	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	19 723	

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2012	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	429	428
od 1 roku do 5 lat	29 379	28 040
Razem brutto	29 808	28 468
Niezrealizowane koszty finansowe	(1 340)	
Inwestycja leasingowa netto	28 468	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	28 468	

Umowy 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 używaniu 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 2013 roku oraz 2012 roku przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływalnego leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływanego leasingu operacyjnego	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Opłaty o pozostałym od dnia bilansowego terminie spłaty:		
do 1 roku	58 524	51 901
powyżej 1 roku do 5 lat	106 192	95 157
powyżej 5 lat	11 310	12 607
Razem	176 026	159 665

Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. W 2013 i 2012 roku nie wystąpiły istotne warunkowe opłaty leasingowe ani nieodwołalne umowy subleasingowe.

25. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY I UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	8 759 832	7 193 254
emitowane przez banki centralne	3 699 168	4 298 224
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	84 579	77 947
emitowane przez podmioty niefinansowe	41 431	96 805
emitowane przez Skarb Państwa	4 934 654	2 720 278
Utrata wartości dłużnych instrumentów finansowych	(5 801)	(202)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(5 801)	(202)
Razem dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	8 754 031	7 193 052
Kapitałowe instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	10 928	8 070
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	2 281	2 271
emitowane przez podmioty niefinansowe	8 647	5 799
Utrata wartości kapitałowych instrumentów finansowych	(6 669)	(1 330)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(6 669)	(1 330)
Razem kapitałowe instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	4 259	6 740
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	8 758 290	7 199 792

Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Stan netto na początek okresu	7 199 792	4 542 121
Zwiększenia	242 778 734	257 865 250
Zmniejszenia	(241 179 817)	(255 203 385)
Odpisy z tytułu utraty wartości	(8 176)	202
Zmiany wartości godziwej	(32 243)	(4 396)
Stan netto na koniec okresu	8 758 290	7 199 792

Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto	113 205	-
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	40 934	-
emitowane przez jednostki samorządowe	72 271	-
Utrata wartości instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	-
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności netto	113 205	-

Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Stan netto na początek okresu	-	-
Zwiększenia	112 267	-
Zmniejszenia	-	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-
Naliczone odsetki i korekty z tytułu rozliczenia według zamortyzowanego kosztu	938	-
Stan netto na koniec okresu	113 205	-

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



Dłużne instrumenty finansowe według terminów zapadalności na dzień 31.12.2013	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	Razem tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	3 731 118	2 808	50 784	4 092 513	882 609	8 759 832
emitowane przez banki centralne	3 699 168	-	-	-	-	3 699 168
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	-	955	136	36 225	47 263	84 579
emitowane przez podmioty niefinansowe	6 267	1 853	117	33 194	-	41 431
emitowane przez Skarb Państwa	25 683	-	50 531	4 023 094	835 346	4 934 654
Utrata wartości instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(5 051)	-	-	(750)	-	(5 801)
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	3 726 067	2 808	50 784	4 091 763	882 609	8 754 031
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto	78	-	1 495	50 574	61 058	113 205
emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	949	39 985	-	40 934
emitowane przez jednostki samorządowe	78	-	546	10 589	61 058	72 271
Utrata wartości instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	-	-	-	-	-
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności netto	78	-	1 495	50 574	61 058	113 205

Dłużne instrumenty finansowe według terminów zapadalności na dzień 31.12.2012	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	Razem tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	4 298 224	46 643	38 863	1 077 779	1 731 745	7 193 254
emitowane przez banki centralne	4 298 224	-	-	-	-	4 298 224
emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	77 947	-	77 947
emitowane przez podmioty niefinansowe	-	46 643	38 863	11 299	-	96 805
emitowane przez Skarb Państwa	-	-	-	988 533	1 731 745	2 720 278
Utrata wartości instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	(202)	-	-	-	(202)
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	4 298 224	46 441	38 863	1 077 779	1 731 745	7 193 052

26. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	
	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Z portfela instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży:		
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG	307 574	290 147
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanych kredytów *	2 651 676	240 636
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji repo *	644 222	-
Razem	3 603 472	530 783

* Szczegóły dotyczące otrzymanych w 2013 roku kredytów i zawartych transakcji repo zostały przedstawione w nocie II.33 Zobowiązania wobec banków.

Getin Noble Bank S.A. będzie utrzymywał portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów do momentu spłaty tych zobowiązań.

Zgodnie z art. 25 i 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG) Getin Noble Bank S.A. tworzy 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.

27. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

Wartość inwestycji Getin Noble Banku S.A. w jednostkach stowarzyszonych (tj. koszt nabycia skorygowany o udział w zmianie aktywów netto) na dzień 31 grudnia 2013 i 2012 roku prezentuje poniższa tabela:

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Open Finance S.A.	357 492	386 075
Razem	357 492	386 075

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Stan na początek okresu	386 075	426 384
Nabycie/(zbycie) udziałów	(53 107)	(93 587)
Udział w zysku/(stracie) *	24 524	60 433
Otrzymane wypłaty z zysku	-	(7 155)
Stan na koniec okresu	357 492	386 075

* Udział w zysku jednostek stowarzyszonych ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat stanowi udział w wyniku netto jednostek stowarzyszonych skorygowany o eliminację udziału inwestora w niezrealizowanych zyskach z tytułu transakcji pomiędzy Getin Noble Bankiem S.A. a spółkami z Grupy Open Finance S.A.

Skrócone informacje dotyczące jednostki stowarzyszonej według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku i za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2013 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.*	639 659	219 574	440 274	56 186	42,15%

* Dane finansowe Grupy Kapitałowej Open Finance S.A.

Wartość godziwa inwestycji w spółkę Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosiła 389 467 tys. zł.

28. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Patenty i licencje	64 581	54 284
Wartość firmy	51 307	51 307
Inne wartości niematerialne *	56 736	1 993
Nakłady na wartości niematerialne	32 410	16 842
Razem	205 034	124 426

* W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. ujął wartości niematerialne w postaci relacji z klientami depozytowymi („Core Deposit Intangible”) w wysokości 58 807 tys. zł, które zostały zidentyfikowane i wycenione w transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A. oraz DZ Bank Polska S.A. Na dzień 31 grudnia 2013 roku wartość netto relacji z klientami wyniosła 54 909 tys. zł.

Relacje z klientami odzwierciedlają korzyści w postaci uzyskania tańszego źródła finansowania działalności Banku i są wycenione według bieżącej wartości przyszłych korzyści w postaci różnicy pomiędzy kosztem finansowania działalności Banku ze źródeł zewnętrznych, a kosztem oprocentowania przejętych rachunków bieżących z uwzględnieniem oszacowanych zachowań klientów.

Relacje z klientami depozytowymi podlegają amortyzacji liniowej przez okres 103 miesięcy, tj. okres w jakim zgodnie z założeniami spodziewana jest realizacja większości korzyści ze składników wartości niematerialnych. Pozostały okres amortyzacji od końca 2013 roku to odpowiednio 96 miesięcy dla relacji zidentyfikowanych w transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A. i 100 miesięcy dla relacji zidentyfikowanych w transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A.

Wartość firmy w wysokości 51 307 tys. zł powstała z przejęcia w 2004 roku Banku Przemysłowego S.A. w Łodzi. 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 *Utrata wartości aktywów*.

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 (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 (według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku wartość bilansowa CGU wynosiła 3 671 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 9,46%, 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 2013 roku wynosiła 51 307 tys. zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku nie odnotowano utraty wartości dla wartości firmy.

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2013	Patenty i licencje tys. zł	Wartość firmy tys. zł	Inne wartości niematerialne tys. zł	Nakłady na wartości niematerialne tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2013	151 931	51 307	7 379	16 842	227 459
Zwiększenia, w tym:	28 529	-	59 338	20 140	108 007
Nabycie	24 615	-	59 069	20 140	103 824
Przeniesienie z inwestycji	3 878	-	-	-	3 878
Nabycie jednostek zależnych	36	-	269	-	305
Zmniejszenia, w tym:	(92)	-	(19)	(4 572)	(4 683)
Likwidacja i sprzedaż	(92)	-	(19)	-	(111)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	(3 878)	(3 878)
Inne zmniejszenia	-	-	-	(694)	(694)
Wartość brutto na dzień 31.12.2013	180 368	51 307	66 698	32 410	330 783
Umorzenie na dzień 01.01.2013	83 085	-	3 672	-	86 757
Zwiększenia, w tym:	16 063	-	4 595	-	20 658
Odpis amortyzacyjny za okres	15 584	-	4 420	-	20 004
Nabycie jednostek zależnych	30	-	166	-	196
Inne zwiększenia	449	-	9	-	458
Zmniejszenia, w tym:	(73)	-	(19)	-	(92)
Likwidacja i sprzedaż	(73)	-	(19)	-	(92)
Umorzenie na dzień 31.12.2013	99 075	-	8 248	-	107 323
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2013	14 562	-	1 714	-	16 276
Zwiększenia	2 150	-	-	-	2 150
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2013	16 712	-	1 714	-	18 426
Wartość netto na dzień 01.01.2013	54 284	51 307	1 993	16 842	124 426
Wartość netto na dzień 31.12.2013	64 581	51 307	56 736	32 410	205 034

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2012	Patenty i licencje tys. zł	Wartość firmy tys. zł	Inne wartości niematerialne tys. zł	Nakłady na wartości niematerialne tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2012	133 166	76 776	6 893	8 922	225 757
Zwiększenia, w tym:	18 974	-	561	11 167	30 702
Nabycie	16 604	-	561	10 280	27 445
Przeniesienie z inwestycji	2 360	-	-	-	2 360
Inne zwiększenia	10	-	-	887	897
Zmniejszenia, w tym:	(209)	(25 469)	(75)	(3 247)	(29 000)
Likwidacja i sprzedaż	(191)	-	-	(887)	(1 078)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	(2 360)	(2 360)
Zbycie jednostek zależnych	-	-	(74)	-	(74)
Inne zmniejszenia *	(18)	(25 469)	(1)	-	(25 488)
Wartość brutto na dzień 31.12.2012	151 931	51 307	7 379	16 842	227 459
Umorzenie na dzień 01.01.2012	71 211	-	3 300	-	74 511
Zwiększenia, w tym:	12 387	-	416	-	12 803
Odpis amortyzacyjny za okres	12 373	-	416	-	12 789
Inne zwiększenia	14	-	-	-	14
Zmniejszenia, w tym:	(513)	-	(44)	-	(557)
Likwidacja i sprzedaż	(513)	-	-	-	(513)
Zbycie jednostek zależnych	-	-	(39)	-	(39)
Inne zmniejszenia	-	-	(5)	-	(5)
Umorzenie na dzień 31.12.2012	83 085	-	3 672	-	86 757
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2012	14 652	-	1 719	-	16 371
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	(90)	-	(5)	-	(95)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2012	14 562	-	1 714	-	16 276
Wartość netto na dzień 01.01.2012	47 303	76 776	1 874	8 922	134 875
Wartość netto na dzień 31.12.2012	54 284	51 307	1 993	16 842	124 426

* W 2012 roku wyksiegowano wartość firmy powstałą z wyceny opcji put dla udziałowców niekontrolujących spółki Noble Funds TFI S.A. w wysokości 25 469 tys. zł w związku z realizacją tej opcji.

29.RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Grunty i budynki	191 027	79 270
Maszyny i urządzenia	71 176	74 971
Środki transportu	19 333	24 845
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	16 160	8 723
Środki trwałe w budowie	25 540	107 515
Razem	323 236	295 324

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2013	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 01.01.2013	200 754	190 608	45 801	29 382	108 737	575 282
Zwiększenia, w tym:	129 664	22 500	2 768	11 668	24 127	190 727
Nabycie	25 958	19 823	2 360	11 422	24 127	83 690
Nabycie wskutek połączenia jednostek	-	381	228	222	-	831
Przeniesienie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	61	-	-	-	-	61
Przeniesienie ze środków trwałych W budowie	103 645	2 296	-	24	-	105 965
Inne zwiększenia	-	-	180	-	-	180
Zmniejszenia, w tym:	(12 059)	(2 003)	(5 143)	(2 333)	(106 270)	(127 808)
Likwidacja i sprzedaż	(12 059)	(2 003)	(5 141)	(2 333)	(298)	(21 834)
Przeniesienie ze środków trwałych W budowie	-	-	-	-	(105 965)	(105 965)
Inne zmniejszenia	-	-	(2)	-	(7)	(9)
Wartość brutto na dzień 31.12.2013	318 359	211 105	43 426	38 717	26 594	638 201
Umorzenie na dzień 01.01.2013	111 606	113 070	20 956	20 399	-	266 031
Zwiększenia, w tym:	15 808	26 248	7 288	4 177	-	53 521
Odpis amortyzacyjny za okres	15 808	25 917	7 047	4 010	-	52 782
Nabycie wskutek połączenia jednostek	-	331	228	167	-	726
Inne zwiększenia	-	-	13	-	-	13
Zmniejszenia, w tym:	(11 466)	(1 938)	(4 151)	(2 279)	-	(19 834)
Likwidacja i sprzedaż	(11 466)	(1 938)	(4 151)	(2 279)	-	(19 834)
Umorzenie na dzień 31.12.2013	115 948	137 380	24 093	22 297	-	299 718
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2013	9 878	2 567	-	260	1 222	13 927
Zwiększenia	1 506	11	-	-	-	1 517
Zmniejszenia	-	(29)	-	-	(168)	(197)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2013	11 384	2 549	-	260	1 054	15 247
Wartość netto na dzień 01.01.2013	79 270	74 971	24 845	8 723	107 515	295 324
Wartość netto na dzień 31.12.2013	191 027	71 176	19 333	16 160	25 540	323 236

Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2012	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2012	163 333	151 426	39 898	26 098	9 284	390 039
Zwiększenia, w tym:	38 326	46 975	13 387	3 836	106 611	209 135
Nabycie	13 406	42 610	12 363	3 565	106 611	178 555
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	21 823	174	-	-	-	21 997
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	2 959	4 051	-	123	-	7 133
Inne zwiększenia	138	140	1 024	148	-	1 450
Zmniejszenia, w tym:	(905)	(7 793)	(7 484)	(552)	(7 158)	(23 892)
Likwidacja i sprzedaż	(905)	(7 749)	(7 411)	(544)	-	(16 609)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(7 133)	(7 133)
Inne zmniejszenia	-	(44)	(73)	(8)	(25)	(150)
Wartość brutto na dzień 31.12.2012	200 754	190 608	45 801	29 382	108 737	575 282
Umorzenie na dzień 01.01.2012	93 814	96 119	19 449	17 912	-	227 294
Zwiększenia, w tym:	18 633	22 100	7 394	3 014	-	51 141
Odpis amortyzacyjny za okres	18 114	21 938	7 238	2 948	-	50 238
Przeniesienia z nieruchomości inwestycyjnych	486	63	-	-	-	549
Inne zwiększenia	33	99	156	66	-	354
Zmniejszenia, w tym:	(841)	(5 149)	(5 887)	(527)	-	(12 404)
Likwidacja i sprzedaż	(841)	(5 109)	(5 847)	(522)	-	(12 319)
Inne zmniejszenia	-	(40)	(40)	(5)	-	(85)
Umorzenie na dzień 31.12.2012	111 606	113 070	20 956	20 399	-	266 031
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2012	113	2 553	-	195	1 222	4 083
Zwiększenia	9 765	16	-	75	-	9 856
Zmniejszenia	-	(2)	-	(10)	-	(12)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2012	9 878	2 567	-	260	1 222	13 927
Wartość netto na dzień 01.01.2012	69 406	52 754	20 449	7 991	8 062	158 662
Wartość netto na dzień 31.12.2012	79 270	74 971	24 845	8 723	107 515	295 324

30. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

Nieruchomości inwestycyjne to budynki amortyzowane metodą liniową przez okres 40 lat i lokale będące własnością Banku amortyzowane przez okres 66,6 lat, a także grunty. Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

W 2013 Bank zintensyfikował działania mające na celu przejęcie nieruchomości na majątek Banku w zamian za częściową/całkowitą redukcję wierzytelności z tytułu udzielonego kredytu/pożyczki. W wyniku tych działań w 2013 roku Bank przejął grunty, budynki mieszkalne i lokale użytkowe o łącznej wartości 104 611 tys. zł. Przejęcie nieruchomości następowało głównie w wyniku indywidualnych uzgodnień pomiędzy Bankiem a dłużnikami, zainicjowano również procesy mające na celu przejęcie majątku po bezskutecznych procesach egzekucyjnych. W 2014 Bank planuje kontynuowanie polityki zarówno w zakresie dobrowolnych przejęć nieruchomości, jak i w wyniku nieskutecznych postępowań egzekucyjnych.

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych oszacowana na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosiła 153 162 tys. zł (33 757 tys. zł na dzień 31 grudnia 2012 roku).

Nieruchomości inwestycyjne	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Wartość brutto na początek okresu	32 946	46 364
Zwiększenia, w tym:	119 699	10 131
nabycie nieruchomości	115 725	10 103
przeklasyfikowanie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	3 974	28
Zmniejszenia, w tym:	-	(23 549)
przeniesienie do nieruchomości własnych	-	(21 997)
przeklasyfikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	(1 552)
Wartość brutto na koniec okresu	152 645	32 946
Umorzenie na początek okresu	742	591
Odpis amortyzacyjny za okres	1 097	700
Przeniesienie do nieruchomości własnych	-	(549)
Umorzenie na koniec okresu	1 839	742
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na początek okresu	-	9 765
Zwiększenia	-	-
Zmniejszenia	-	(9 765)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na koniec okresu	-	-
Wartość bilansowa netto na początek okresu	32 204	36 008
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	150 806	32 204

W 2013 i 2012 roku w skonsolidowanym rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

Nieruchomości inwestycyjne	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	413	107
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	347	68
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	212	37

31. AKTYWA TRWAŁE PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY

Na wartość aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku składają się nieruchomości. Grupa podejmuje aktywne działania w celu sprzedaży tych nieruchomości, a ich oczekiwany termin zbycia wynosi jeden rok.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Wartość na początek okresu	4 522	1 036
Zwiększenia, w tym:	8 962	3 520
nakłady/nabycie	8 962	1 968
przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	-	1 552
Zmniejszenia, w tym:	(4 035)	(34)
przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(3 974)	(28)
przeniesienie do rzeczowych aktywów trwałych	(61)	-
sprzedaż i likwidacja	-	(6)
Wartość na koniec okresu	9 449	4 522

32. INNE AKTYWA

Inne aktywa	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	807 231	747 801
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	75 269	45 321
rozliczenia kart płatniczych	15 682	17 044
pozostałe należności	716 280	685 436
Koszty do rozliczenia w czasie	13 484	17 131
Przychody do otrzymania	30 503	34 907
Regresy i kaucje	9 577	9 340
Pozostałe aktywa	5 519	2 361
Razem brutto	866 314	811 540
Utrata wartości innych aktywów	(12 362)	(9 230)
Razem netto	853 952	802 310

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Odpisy aktualizujące na początek okresu	9 230	10 791
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	2 757	1 660
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(185)	(586)
Inne zwiększenia	562	3 600
Inne zmniejszenia	(2)	(6 235)
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	12 362	9 230

33. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Rachunki bieżące	261	235
Depozyty innych banków i instytucji finansowych	447 363	585 993
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 146 183	204 384
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	544 842	-
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	860	4 325
Razem	3 139 509	794 937

W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym kolejne umowy kredytu o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 350 mln euro w celu finansowania akcji kredytowej i leasingowej na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw oraz finansowania jednostek samorządu terytorialnego.

Ponadto, w dniu 6 czerwca 2013 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł umowę o finansowanie z Banc of America Securities Limited z siedzibą w Londynie. W ramach umowy Bank otrzymał kredyt w wysokości 125 mln euro, który został udzielony na okres 3 lat.

Grupa pozyskuje środki także poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po z góry ustalonej cenie (transakcje repo). W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł długoterminową transakcję repo pozyskując w zamian środki w walucie obcej na refinansowanie portfela kredytowego. Przedmiotem transakcji repo są obligacje Skarbu Państwa z portfela instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży. Z tytułu tej transakcji na dzień 31 grudnia 2013 roku Grupa ujęła zobowiązanie wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu w wysokości 544 842 tys. zł.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Wartość zobowiązań oprocentowanych stopą zmienną	2 702 942	3 413
Wartość zobowiązań oprocentowanych stopą stałą	367 946	745 569
Zobowiązania nieoprocentowane	68 621	45 955

Struktura zobowiązań według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Zobowiązania bieżące	50 721	235
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	3 088 788	794 702
do 1 miesiąca	37 586	133 757
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 390	85 894
od 3 miesięcy do 1 roku	395 382	2 752
od 1 roku do 5 lat	2 173 554	572 299
powyżej 5 lat	476 876	-
Razem	3 139 509	794 937

34.ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	9 636 722	9 369 265
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 701 407	873 377
Depozyty terminowe	7 935 315	8 495 888
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	2 342 485	1 915 527
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 058 319	1 129 977
Depozyty terminowe	1 284 166	785 550
Zobowiązania wobec ludności	39 507 153	38 900 579
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	5 911 960	2 687 010
Depozyty terminowe	33 595 193	36 213 569
Razem	51 486 360	50 185 371

Struktura zobowiązań według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	8 671 686	4 690 364
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	42 814 674	45 495 007
do 1 miesiąca	9 141 328	9 992 513
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	12 044 624	16 816 408
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	10 042 990	9 073 786
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	4 821 462	5 097 190
od 1 roku do 5 lat	5 109 076	2 812 884
powyżej 5 lat	1 655 194	1 702 226
Razem	51 486 360	50 185 371

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Wartość zobowiązań oprocentowanych stopą zmienną	9 827 146	5 420 350
Wartość zobowiązań oprocentowanych stopą stałą	41 059 199	44 151 962
Zobowiązania nieoprocentowane	600 015	613 059

35.ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji, w tym:	3 126 055	1 942 135
obligacji podporządkowanych	1 797 675	1 210 656
pozostałych obligacji	1 328 380	731 479
Odsetki, w tym:	32 354	23 833
od obligacji podporządkowanych	26 575	23 287
od pozostałych obligacji	5 779	546
Razem	3 158 409	1 965 968

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Wartość zobowiązań oprocentowanych stopą zmienną	2 403 639	1 503 657
Wartość zobowiązań oprocentowanych stopą stałą	722 416	438 478
Zobowiązania nieoprocentowane	32 354	23 833

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	173 203	39 871
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	331 260	361 987
od 3 miesięcy do 1 roku	266 207	3 798
od 1 roku do 5 lat	1 487 064	499 245
powyżej 5 lat	900 675	1 061 067
Razem	3 158 409	1 965 968

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2013 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP2-VII	2013-02-28	2020-02-28	75 000	75 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP2-VIII	2013-03-28	2020-03-30	69 356	69 356
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP2-IX	2013-04-26	2020-04-27	45 009	45 009
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP3-I	2013-06-05	2020-06-05	42 694	42 694
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP3-II	2013-07-10	2020-07-10	148 576	148 576
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP3-III	2013-08-28	2020-08-28	50 000	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP3-IV	2013-08-28	2020-08-28	15 000	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP3-V	2013-10-07	2020-10-07	35 000	35 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP3-VI	2013-11-07	2020-11-09	50 000	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP3-VII	2013-11-29	2020-11-30	40 397	40 397
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP3-VIII	2013-12-19	2020-12-21	24 249	24 249
Razem obligacje podporządkowane			595 281	595 281
Obligacje Getin Noble Bank Transza 01/2013	2013-01-18	2013-04-18	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 02/2013	2013-01-29	2013-04-30	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 03/2013	2013-02-04	2013-05-08	750	75 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 04/2013	2013-02-12	2013-05-14	1 290	129 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 05/2013	2013-02-20	2013-05-22	750	75 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 06/2013	2013-02-20	2013-05-22	900	90 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 07/2013	2013-03-05	2013-06-05	750	75 000

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)

Rodzaje wyemitowanych papierów c.d.	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank Transza 08/2013	2013-03-05	2013-06-05	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 09/2013	2013-03-15	2013-06-14	750	75 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 10/2013	2013-03-26	2013-06-26	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 11/2013	2013-03-28	2016-03-29	30	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 12/2013	2013-04-09	2015-04-07	70	35 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 13/2013	2013-04-12	2013-10-14	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 14/2013	2013-04-12	2013-07-12	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 15/2013	2013-04-18	2013-07-18	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 16/2013	2013-04-30	2013-07-30	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 17/2013	2013-04-30	2013-10-30	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 18/2013	2013-05-08	2013-11-08	750	75 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 19/2013	2013-05-10	2015-05-11	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 20/2013	2013-05-10	2015-05-11	80	8 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 21/2013	2013-05-14	2013-11-14	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 22/2013	2013-05-14	2013-08-14	650	65 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 23/2013	2013-05-15	2016-05-16	80	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 24/2013	2013-05-22	2013-11-22	800	80 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 25/2013	2013-05-22	2013-08-22	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 26/2013	2013-05-22	2013-11-22	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 27/2013	2013-05-22	2013-08-22	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 28/2013	2013-06-05	2013-09-05	650	65 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 29/2013	2013-06-05	2013-12-05	850	85 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 30/2013	2013-06-14	2013-09-13	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 31/2013	2013-06-14	2013-12-13	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 32/2013	2013-06-20	2016-06-14	70	7 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 33/2013	2013-06-26	2013-10-14	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 34/2013	2013-07-12	2013-10-11	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 35/2013	2013-07-18	2013-10-30	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 36/2013	2013-07-30	2013-10-30	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 37/2013	2013-08-14	2013-11-14	550	55 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 38/2013	2013-08-22	2013-11-29	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 39/2013	2013-09-05	2013-12-05	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 40/2013	2013-09-13	2013-12-05	100	10 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 41/2013	2013-09-13	2013-12-20	600	60 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 42/2013	2013-10-11	2014-01-10	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 43/2013	2013-10-14	2014-01-15	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 44/2013	2013-10-30	2014-01-30	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 45/2013	2013-11-04	2014-01-30	650	65 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 46/2013	2013-11-14	2014-02-14	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 47/2013	2013-11-14	2014-02-14	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 48/2013	2013-11-22	2014-02-21	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 49/2013	2013-11-22	2014-02-21	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 50/2013	2013-11-29	2014-02-28	250	25 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 51/2013	2013-12-05	2014-03-05	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 52/2013	2013-12-05	2014-06-05	1 200	120 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 53/2013	2013-12-13	2014-12-15	650	65 000
Razem pozostałe obligacje			24 920	2 564 000
Razem			620 201	3 159 281

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank Transza 20/2012	2012-10-18	2013-01-18	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 21/2012	2012-11-20	2013-02-20	1 000	100 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 22/2012	2012-11-22	2013-02-20	800	80 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 23/2012	2012-12-04	2013-03-05	950	95 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 07/2012	2012-03-16	2013-03-15	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 24/2012	2012-12-14	2013-03-15	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 1/2013	2013-01-18	2013-04-18	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 2/2013	2013-01-29	2013-04-30	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 3/2013	2013-02-04	2013-05-08	750	75 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 4/2013	2013-02-12	2013-05-14	1 290	129 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 5/2013	2013-02-20	2013-05-22	750	75 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 6/2013	2013-02-20	2013-05-22	900	90 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 7/2013	2013-03-05	2013-06-05	750	75 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 8/2013	2013-03-05	2013-06-05	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 9/2013	2013-03-15	2013-06-14	750	75 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 10/2013	2013-03-26	2013-06-26	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 14/2013	2013-04-12	2013-07-12	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 15/2013	2013-04-18	2013-07-18	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 16/2012	2013-04-30	2013-07-30	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 22/2013	2013-05-14	2013-08-14	650	65 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 25/2013	2013-05-22	2013-08-22	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 27/2013	2013-05-22	2013-08-22	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 28/2013	2013-06-05	2013-09-05	650	65 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 30/2013	2013-06-14	2013-09-13	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 34/2013	2013-07-12	2013-10-11	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 13/2013	2013-04-12	2013-10-14	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 33/2013	2013-06-26	2013-10-14	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 17/2013	2013-04-30	2013-10-30	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 35/2013	2013-07-18	2013-10-30	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 36/2013	2013-07-30	2013-10-30	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 18/2013	2013-05-08	2013-11-08	750	75 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 21/2013	2013-05-14	2013-11-14	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 37/2013	2013-08-14	2013-11-14	550	55 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 24/2013	2013-05-22	2013-11-22	800	80 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 26/2013	2013-05-22	2013-11-22	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 38/2013	2013-08-22	2013-11-29	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 29/2013	2013-06-05	2013-12-05	850	85 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 39/2013	2013-09-05	2013-12-05	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 40/2013	2013-09-13	2013-12-05	100	10 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 31/2013	2013-06-14	2013-12-13	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 41/2013	2013-09-13	2013-12-20	600	60 000
Razem			21 590	2 159 000

W dniu 10 grudnia 2013 roku Getin Noble Bank S.A. nabył 11 sztuk obligacji własnych serii 9/2011 oraz 4 sztuki obligacji własnych serii 8/2011. Podstawą nabycia obligacji były umowy nabycia zawarte pomiędzy Bankiem a obligatariuszami. Obligacje zostały nabyte przez Bank w celu umorzenia. Średnia jednostkowa cena nabycia wyniosła 91 054,70 zł dla obligacji serii 9/2011 oraz 91 550,30 zł dla obligacji serii 8/2011.

W dniu 26 marca 2013 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. zatwierdziła uchwalony przez Zarząd Banku nowy Publiczny Program Emisji Obligacji ("Program"), w ramach którego emitowane są obligacje w wielu

seriach do maksymalnej kwoty 750 mln zł. Obligacje te są wprowadzane do alternatywnego systemu obrotu Catalyst organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W okresie 12 miesięcy 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych środków pieniężnych w wysokości 611 648 tys. zł pozyskanych przez Getin Noble Bank S.A. z tytułu emisji obligacji podporządkowanych serii PP2-V, PP2-VII do PP2-IX oraz PP3-I do PP3-VII.

W raportowanym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

36. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Pozostałe zobowiązania	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	34 457	35 890
Wierzyciele różni, w tym:	211 586	183 230
zobowiązania wobec budżetu	48 077	75 133
z tytułu kart płatniczych	3 015	2 327
pozostałe	160 494	105 770
Zobowiązania leasingowe	19 723	28 468
Rozliczenia międzyokresowe bierne	44 172	42 312
Przychody przyszłych okresów *	80 762	71 419
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	4 342	6 892
Zobowiązania związane z działalnością leasingową	43 909	26 404
Rozrachunki z tytułu programów opcji	7 280	11 024
Pozostałe zobowiązania	97 014	94 581
Razem	543 245	500 220

* Dane porównawcze za 2012 rok zostały skorygowane o kwotę 53 438 tys. zł z tytułu zmiany polityki rachunkowości w zakresie rozliczeń wynagrodzeń z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych – szczegóły przekształcenia zostały zaprezentowane w notcie II 5.5.

37. REZERWY

	Rezerwa na restrukturyzację tys. zł	Rezerwa na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na świadczenia pracownicze tys. zł	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. zł	Razem tys. zł
Stan rezerw na 01.01.2013	2 355	4 235	12 356	1 714	20 660
Utworzenie/ aktualizacja	-	70	3 634	6 339	10 043
Wykorzystanie	(1 703)	(1)	(1 344)	-	(3 048)
Rozwiązanie	(652)	-	(266)	(1 640)	(2 558)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia	-	-	1 529	7	1 536
Stan rezerw na 31.12.2013	-	4 304	15 909	6 420	26 633

	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan rezerw na 01.01.2012	23 695	4 242	9 887	1 625	39 449
Utworzenie/ aktualizacja	-	-	3 791	5 308	9 099
Wykorzystanie	(16 890)	(7)	(1 045)	-	(17 942)
Rozwiązanie	(4 450)	-	(186)	(5 219)	(9 855)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia	-	-	(91)	-	(91)
Stan rezerw na 31.12.2012	2 355	4 235	12 356	1 714	20 660

Rezerwa na świadczenia pracownicze	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	1 326	991
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	14 583	11 365
Razem	15 909	12 356

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe tworzona jest indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie wyceny aktuarialnej sporządzanej przez niezależną firmę doradztwa aktuarialnego. Podstawą do wyznaczania wartości rezerw jest przewidywana kwota odprawy emerytalnej lub rentowej, jaką Grupa zobowiązuje się wypłacić na podstawie regulaminu wynagradzania pracowników. Naliczone rezerwy są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do dnia kończącego okres sprawozdawczy.

Zmiany w stanie zobowiązań z tyt. przyszłych świadczeń pracowniczych	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Wartość bieżąca zobowiązania na początek okresu	991
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:	178
Koszty bieżącego zatrudnienia	139
Koszty przeszłego zatrudnienia	-
Koszty odsetek	39
Koszty ujęte w innych całkowitych dochodach, w tym:	79
(Zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek korekt założeń ex post	666
(Zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń demograficznych	(542)
(Zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń finansowych	(45)
Wypłacone świadczenia	(35)
Wpływ przejścia zorganizowanej części banku DnB Nord Polska	113
Wartość bieżąca zobowiązania na koniec okresu	1 326
Wartość bilansowa zobowiązań krótkoterminowych	113
Wartość bilansowa zobowiązań długoterminowych	1 213

Do dyskontowania przyszłych wypłat świadczeń przyjęto stopę dyskontową w wysokości 4,4%, tj. na poziomie rentowności najbezpieczniejszych długoterminowych papierów wartościowych notowanych na polskim rynku kapitałowym według stanu na dzień wyceny. Wpływ zwiększenia/ zmniejszenia stopy dyskonta na zmianę wartości rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe przedstawia poniższa tabela:

Szacunkowa zmiana rezerwy	31.12.2013	
	+0,25 pp.	-0,25 pp.
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	1 366	1 290

Rezerwę na niewykorzystane urlopy tworzy się indywidualnie dla każdego pracownika na podstawie liczby dni niewykorzystanego urlopu przypadającego na pracownika.

38.KAPITAŁ PODSTAWOWY

Kapitał zakładowy Getin Noble Banku S.A. wynosi 2 650 143 319 zł i dzieli się na 2 650 143 319 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

Seria	Rodzaj akcji	Wartość nominalna 1 akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna tys. zł
seria A	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	40 000 000	40 000
seria B	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	23 000 000	23 000
seria C	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	6 000 000	6 000
seria D	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	9 510 000	9 510
seria E	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	11 000 000	11 000
seria F	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	4 000 000	4 000
seria G	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	9 550 000	9 550
seria H	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	2 142 465 631	2 142 466
seria I	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	144 617 688	144 618
seria J	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	200 000 000	200 000
seria K	akcje zwykłe na okaziciela	1,00 zł	60 000 000	60 000
Razem			2 650 143 319	2 650 143

W dniu 12 lipca 2013 roku Noble Securities S.A. dokonał rozliczenia transakcji nabycia akcji własnych Getin Noble Banku S.A. Dom Maklerski nabył w imieniu własnym, na rachunek Banku poza rynkiem regulowanym 59 090 909 akcji stanowiących 2,23% udziału w kapitale zakładowym Banku po cenie 2,20 zł za akcję.

Przyczyną i celem nabycia akcji własnych przez Getin Noble Bank S.A. była chęć urealnienia kursu giełdowego akcji Banku. Ponadto celem nabycia akcji własnych było zapewnienie możliwości rozliczenia ewentualnych dalszych akwizycji akcjami własnymi, a także realizacja zobowiązań wynikających z umów zawartych pomiędzy Bankiem a uczestnikami Programu Opcji Menedżerskich oraz zobowiązań Banku do wypłaty w postaci instrumentów finansowych części wynagrodzenia pracowników objętych „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Getin Noble Banku S.A.”

W trzecim kwartale 2013 roku Bank dokonał sprzedaży 5 176 671 akcji własnych uczestnikom Programu Opcji Menedżerskich w celu realizacji zobowiązań wynikających z umów zawartych pomiędzy Bankiem a uczestnikami Programu. Transakcja miała miejsce poza rynkiem regulowanym.

W dniu 30 grudnia 2013 roku Bank zbył 53 914 238 akcji własnych. Transakcja miała miejsce na rynku wtórnym, poza obrotem zorganizowanym na podstawie umowy sprzedaży akcji zawartej pomiędzy Bankiem a Getin Holding S.A.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku Bank nie posiadał akcji własnych.

39. POZOSTAŁE KAPITAŁY

Pozostałe kapitały	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Kapitał zapasowy	2 084 585	2 090 186
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:	(135 865)	(120 597)
wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(41 568)	11 712
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(93 982)	(132 059)
zyski/ (straty) aktuarialne	(315)	(250)
Różnice kursowe	(107)	-
Świadczenia w formie akcji własnych - składnik kapitałowy	-	7 381
Pozostałe kapitały rezerwowe	40 881	37 493
Razem	1 989 494	2 014 463

Zmiana na kapitale z aktualizacji wyceny portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Stan na początek okresu	11 712	(4 569)
wycena (kwota ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny)	(46 996)	34 940
utworzenie odpisu aktualizującego (kwota usunięta z kapitału z aktualizacji wyceny, ujęta w RZiS)	2 087	-
sprzedaż/ wykup (kwota usunięta z kapitału z aktualizacji wyceny, ujęta w RZiS)	(8 371)	(18 659)
Stan na koniec okresu	(41 568)	11 712

40. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY

W okresie sprawozdawczym jednostka dominująca nie wypłaciła ani nie zaproponowała do wypłaty dywidendy.

W dniu 12 czerwca 2013 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu zysku Banku za 2012 rok w wysokości 310 957 tys. zł w całości na pokrycie niepodzielonej straty netto Getin Noble Banku S.A. z lat ubiegłych wynikającej ze straty z działalności w latach poprzednich Get Banku S.A. Na moment sporządzania niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie rekomenduje wypłaty dywidendy z zysku wypracowanego w 2013 roku.

41. 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 w pozycji „Rezerwy” oraz w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Finansowe	2 448 799	3 366 992
Gwarancyjne	115 224	271 597
Razem	2 564 023	3 638 589

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 448 799	3 366 992
na rzecz podmiotów finansowych	1 003	1 261 078
na rzecz podmiotów niefinansowych	2 095 502	1 829 919
na rzecz budżetu	352 294	275 995
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	115 224	271 597
na rzecz podmiotów finansowych	10 777	1 320
na rzecz podmiotów niefinansowych	103 359	35 543
na rzecz budżetu	1 088	234 734

Zobowiązania warunkowe otrzymane	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Finansowe	250 000	102 205
Gwarancyjne	456 702	258 585
Razem	706 702	360 790

42. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

Wartość godziwa to cena, którą otrzymano by za sprzedaż składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe zostały oszacowane przy zastosowaniu szeregu technik wyceny. Do wyceny wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych zastosowano model oparty na szacowaniach wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych poprzez zdyskontowanie przepływów pieniężnych przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych.

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

Z uwagi na krótkoterminowy charakter tych aktywów przyjęto, że wartość bilansowa jest zgodna z wartością godziwą.

Należności od banków i instytucji finansowych

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 pożyczki udzielone klientom oraz należności leasingowe

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 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, które są grupowane według 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, marże ustalono jak dla kredytów w złotych skorygowane o historyczne różnice między marżami dla kredytów w złotych i w walutach obcych. 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 i instytucji finansowych

Przyjmuje się, że wartością godziwą depozytów innych banków i kredytów zaciągniętych na rynku międzybankowym o zmiennym oprocentowaniu 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, które pogrupowane zostają według 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 pomiędzy datą zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz datą, 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 emisji dłużnych papierów wartościowych

Przyjęto, że wartością godziwą wyemitowanych obligacji nienotowanych na aktywnym rynku jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwą dłużnych papierów wartościowych notowanych na rynku obligacji Catalyst oszacowano na podstawie kwotowań rynkowych.

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.

W poniższej tabeli zaprezentowano porównanie wartości bilansowych i godziwych dla aktywów i zobowiązań finansowych:

Na dzień 31.12.2013	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 629 838	2 629 838
Należności od banków i instytucji finansowych	1 379 820	1 379 820
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	45 353 193	45 011 186
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 599 201	2 634 015
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	113 205	112 588
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3 139 509	3 139 509
Zobowiązania wobec klientów	51 486 360	51 789 184
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 158 409	3 162 815

Na dzień 31.12.2012 (przekształcone)	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 906 944	2 906 944
Należności od banków i instytucji finansowych	2 104 758	2 104 758
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41 998 698	41 080 878
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 834 441	1 859 355
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794 937	794 937
Zobowiązania wobec klientów	50 185 371	50 348 008
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 965 968	1 965 968

Grupa dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych i prezentowanych w sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty dłużne i kapitałowe dostępne do sprzedaży, dla których istnieje aktywny rynek oraz dłużne i kapitałowe papiery wartościowe w portfelu Domu Maklerskiego będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym o charakterze płynnym.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje dłużne i kapitałowe papiery wartościowe w portfelu Domu Maklerskiego będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym o ograniczonej płynności, bony pieniężne NBP dostępne do sprzedaży wyceniane na podstawie krzywej referencyjnej, certyfikaty inwestycyjne wyceniane na podstawie ceny ogłaszanej przez fundusz oraz instrumenty pochodne.

Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny na podstawie kwotowań rynkowych, które nie mogą być bezpośrednio zaobserwowane. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje akcje i udziały, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, wyceniane w cenie nabycia, pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości oraz dłużne papiery wartościowe, których wartość godziwa jest wyznaczana za pomocą wewnętrznych modeli wyceny.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy hierarchii według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku:

Na dzień 31.12.2013	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	724	1 201	3 189	5 114
Pochodne instrumenty finansowe	-	241 389	-	241 389
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 936 158	3 699 340	122 792	8 758 290
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	481 340	-	481 340

Na dzień 31.12.2012	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 617	-	14 498	16 115
Pochodne instrumenty finansowe	-	182 128	-	182 128
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 720 967	4 298 224	180 601	7 199 792
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	658 019	-	658 019

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2013 roku ani 2012 roku 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.

W 2013 roku Grupa zmieniła technikę wyceny do wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży, dla których brak jest aktywnego rynku. Zdaniem Grupy wycena według modeli opisanych poniżej lepiej odzwierciedla wartość godziwą tych instrumentów finansowych niż dotychczasowe podejście oparte na wycenie według zamortyzowanego kosztu.

Techniki wyceny i dane wejściowe w przypadku pomiarów wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych sklasyfikowanych na poziomie 2 i 3 hierarchii wartości godziwej są następujące:

Instrumenty pochodne

Transakcje opcyjne, charakteryzujące się nieliniowym profilem wartości, wyceniane są na podstawie uznanych modeli wyceny (Black 76, model replikacyjny, model Bachelier, symulacja Monte Carlo) wraz z parametrami odpowiednimi dla wycenianych instrumentów. Danymi wejściowymi z rynku są w tym przypadku kursy walutowe, poziomy indeksów, powierzchnie zmienności strategii opcyjnych oraz dane umożliwiające konstrukcję krzywych dyskontowych.

Pozostałe instrumenty pochodne o liniowym charakterze wyceniane są na podstawie modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy zastosowaniu krzywych dyskontowych oraz krzywych projekcyjnych, generowanych na podstawie rynkowych kwotowań instrumentów finansowych. Krzywe dyskontowe konstruowane są według koncepcji dyskontowania na bazie kosztu zabezpieczenia, przy użyciu stawek OIS, kwotowań punktów SWAP, transakcji FRA, IRS, tenor basis swap oraz punktów CCBS. Dodatkowo na potrzeby instrumentów, opartych o zmienną stopę procentową, konstruowana jest krzywa projekcyjna, oparta o kwotowania transakcji FRA, IRS oraz odpowiednie indeksy referencyjne.

Bony pieniężne NBP

Wycena odbywa się na podstawie krzywej referencyjnej, konstruowanej na podstawie krótkoterminowych depozytów rynku międzybankowego.

Akcje i udziały w spółkach nienotowanych

W ocenie Grupy najlepszym miernikiem wartości godziwej akcji i udziałów dla których brak aktywnego rynku jest cena nabycia pomniejszona o ewentualny odpis z tytułu utraty wartości.

Obligacje korporacyjne

Wycena dłużnych papierów wartościowych z portfela papierów dostępnych do sprzedaży, sklasyfikowanych na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, oparta jest na modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy czym stopa dyskonta dla niezrealizowanych przepływów pieniężnych oparta jest na rynkowej stopie dyskontowej wyznaczonej z krzywej zerokuponowej powiększonej o marżę ryzyka, właściwą dla danego papieru wartościowego. Marża ryzyka, jako czynnik nieobserwowalny na rynku, kalkulowana jest przez podmiot świadczący usługi plasowania emisji obligacji korporacyjnych. W zależności od typu papieru i emitenta, marża kalkulowana jest jako:

- marża emisji, dla papierów emitowanych w ostatnim półroczu, jeśli emitent nie jest powiązany z Bankiem,
- skorygowana marża innego papieru wartościowego danego emitenta,
- skorygowana marża papieru lub papierów dla emitenta (grupy emitentów) zbliżonego w swej charakterystyce do emitenta, którego papier jest wyceniany.

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od 1% do 4%) wynosi 120 037 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 1 036 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 1 024 tys. zł dla wzrostu marż.

Zasady wyceny papierów korporacyjnych reguluje procedura wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku. Wycena dokonywana jest w systemie transakcyjnym Banku na podstawie cen skalkulowanych przez Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych – komórkę odpowiedzialną w Banku za wycenę instrumentów finansowych. Cena jednostkowa papieru szacowana jest okresowo na podstawie opisanego powyżej modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

43. 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 2013 roku i 2012 roku wynosiło 0 zł.

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	3 502	6 293

44. 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 wygoszczanie 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.

	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	2 629 838	2 906 944
Bieżące należności od banków	361 331	551 820
Lokaty krótkoterminowe w bankach	60 051	558 845
Razem	3 051 220	4 017 609

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

Rok zakończony dnia 31.12.2013	Bilansowa zmiana stanu tys. zł	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych tys. zł	Różnica tys. zł	
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	724 938	53 661	671 277	1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(59 261)	(61 214)	1 953	2)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(3 354 495)	(2 946 090)	(408 405)	3)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(1 558 498)	(1 568 701)	10 203	4)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	(113 205)	200	(113 405)	5)
Zmiana stanu innych aktywów	(51 642)	(51 179)	(463)	6)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	2 344 572	292 669	2 051 903	7)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(176 679)	(136 648)	(40 031)	8)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 192 441	192 160	1 000 281	9)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	43 025	41 186	1 839	10)
Zmiana stanu rezerw	5 973	5 748	225	11)

- 1) Ze "Zmiany stanu należności od banków i 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 otwarcia nabytej spółki zależnej,
- 4) „Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży” nie uwzględnia wyceny aktywów finansowych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 5) Ze „Zmiany stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności” wyłączono zmianę stanu z tytułu nabycia instrumentów finansowych zaprezentowaną w działalności inwestycyjnej,
- 6) „Zmiana stanu innych aktywów” uwzględnia bilans otwarcia nabytej spółki zależnej,
- 7) Ze "Zmiany stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych" wyłączono zmianę stanu z tytułu otrzymanego kredytu długoterminowego zaprezentowaną w działalności finansowej oraz uwzględniono bilans otwarcia nabytej spółki zależnej,
- 8) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 9) Ze „Zmiany stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” wyłączono zmianę z tytułu emisji i wykupu długoterminowych papierów wartościowych (obligacji i certyfikatów depozytowych) zaprezentowaną w działalności finansowej.
- 10) „Zmiana stanu pozostałych zobowiązań” uwzględnia bilans otwarcia nabytej spółki zależnej,
- 11) „Zmiana stanu rezerw” nie uwzględnia zysków/ strat aktuarialnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny oraz uwzględnia bilans otwarcia nabytej spółki zależnej.

45. 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.

W tym segmencie ujmowana jest także działalność leasingowa obejmująca leasing pojazdów, maszyn i urządzeń oraz zarządzanie flotą pojazdów służbowych, a także usługi concierge.

Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez Getin Noble Bank S.A., BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., Grupę Getin Leasing S.A., Noble Concierge sp. z o.o. i GNB Auto Plan sp. z o.o. oraz Green FIZAN. Aktywa segmentu obejmują aktywa Getin Noble Banku S.A., BPI Banku Polskich Inwestycji S.A., Grupy Getin Leasing S.A., Noble Concierge sp. z o.o. i GNB Auto Plan sp. z o.o. oraz Green FIZAN.

- Pośrednictwo finansowe

Przedmiotem działalności Grupy w tym obszarze jest świadczenie usług z zakresu pośrednictwa finansowego - kredytowego, oszczędnościowego, inwestycyjnego, a także finansów osobistych obejmujące informacje prawne, porady ekspertów, zestawienia ofert bankowych.

W ramach tego segmentu Grupa prowadzi również działalność maklerską związaną z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych, świadczy usługi w zakresie sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczącym transakcji w zakresie instrumentów finansowych.

Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez spółkę Noble Securities S.A. W przychodach segmentu pośrednictwa finansowego prezentowany jest także udział w zysku jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. Aktywa segmentu obejmują aktywa spółki Noble Securities S.A.

- Zarządzanie funduszami i aktywami

Przedmiotem tej działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania jednostek uczestnictwa, doradztwo inwestycyjne, zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz świadczenie usług wynajmu oraz zarządzania nieruchomościami.

Przychody segmentu obejmują przychody rozpoznane przez Noble Funds TFI S.A., Sax Development sp. z o.o. i Property FIZAN. Aktywa segmentu obejmują aktywa wykazywane przez Noble Funds TFI S.A., Sax Development sp. z o.o. i Property FIZAN.

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 poszczególnych spółek Grupy.

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

01.01.2013 - 31.12.2013	Bankowość 1)	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Korekty		Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł
Przychody						
zewnątrzne	4 613 979	39 868	61 612	(31 310)		4 684 149
wewnętrzne	334 652	15 998	4 427	(355 077)		-
Razem przychody segmentu	4 948 631	55 866	66 039	(386 387)	2)	4 684 149
Zysk brutto						
zewnątrzne	359 426	19 145	30 918	(21 494)		387 995
wewnętrzne	21 859	20 956	(1 562)	(41 253)		-
Razem zysk/ (strata) segmentu	381 285	40 101	29 356	(62 747)	3)	387 995
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2013	66 833 588	240 170	183 897	(3 640 560)	4)	63 617 095

- 1) Przychody w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 4 086 115 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 2 815 384 tys. zł.
- 2) Przychody prezentowane w segmentach nie zawierają korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.
- 3) Zysk brutto prezentowany w segmentach nie zawiera korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.
- 4) Aktywa prezentowane w segmentach nie zawierają korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

01.01.2012 - 31.12.2012 (przekształcone)	Bankowość 1)	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Korekty		Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł
Przychody						
zewnątrzne	5 551 062	40 319	41 043	31 455		5 663 879
wewnętrzne	185 725	26 230	1 436	(213 391)		-
Razem przychody segmentu	5 736 787	66 549	42 479	(181 936)	2)	5 663 879
Zysk brutto						
zewnątrzne	322 511	32 898	21 565	32 129		409 103
wewnętrzne	5 157	53 906	(3 471)	(55 592)		-
Razem zysk/ (strata) segmentu	327 668	86 804	18 094	(23 463)	3)	409 103
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2012	60 928 925	255 316	164 508	(2 863 943)	4)	58 484 806

- 1) Przychody w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 4 523 310 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 3 207 304 tys. zł.
- 2) Przychody prezentowane w segmentach nie zawierają korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.
- 3) Zysk brutto prezentowany w segmentach nie zawiera korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.
- 4) Aktywa prezentowane w segmentach nie zawierają korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

46. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Przez podmioty powiązane Grupa Getin Noble Bank S.A. rozumie spółki stowarzyszone Grupy i ich jednostki podporządkowane 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 1.2.

31.12.2013	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						
	Aktywa – kredyty i skupione wierzyciel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone:	6 529	74 848	263 758	2 812 149	6 342	35	-
Spółki z Grupy Open Finance S.A.	6 529	74 848	263 758	2 812 149	6 342	35	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	191 237	15 232	335 952	260 098	20 719	944	2 892
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	43 217	38	333 936	56 167	20 238	308	2 674
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	148 011	15 194	2 016	202 229	-	635	60
Pozostałe spółki	9	-	-	1 702	481	1	158
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 077	-	6 160	8 303	-	6	1 650

31.12.2012	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone:	-	79 024	228 680	2 434 483	5 021	-	-
Spółki z Grupy Open Finance S.A.	-	79 024	228 680	2 434 483	5 021	-	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	186 633	51 860	228 179	693 230	4 571	824	143 517
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	156 623	40	225 738	374 027	4 328	657	23 033
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	30 004	51 820	2 441	314 425	25	167	120 468
Pozostałe spółki	6	-	-	4 778	218	-	16
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	5 201	-	20 160	9 014	-	17	684

01.01.2013- 31.12.2013	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
Jednostki stowarzyszone:	209 506	350 146	2 041	8 738	-
Spółki z Grupy Open Finance S.A.	209 506	350 146	2 041	8 738	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	49 196	39 374	42 867	231 688	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	39 956	31 725	8 260	230 872	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	9 222	7 590	23 562	605	-
Pozostałe spółki	18	59	11 045	211	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	89	394	-	177	-

01.01.2012- 31.12.2012	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
Jednostki stowarzyszone:	403 583	186 817	739	11 524	7 155
Spółki z Grupy Open Finance S.A.	403 583	186 817	739	11 524	7 155
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	49 280	50 411	24 470	43 938	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	46 366	37 517	5 344	37 239	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	2 894	12 164	9 901	6 652	-
Pozostałe spółki	20	730	9 225	47	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	83	522	-	175	-

Inne transakcje z podmiotami powiązanymi

W dniu 28 marca 2013 roku Getin Noble Bank S.A. przeniósł na rzecz Getin Holding S.A. 3 590 182 posiadanych akcji spółki stowarzyszonej Open Finance S.A. w trybie przepisu art. 453 kodeksu cywilnego. Transakcja była związana z rozliczeniem nabycia spółki Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. przez Getin Noble Bank S.A. opisanym w nocie II 3.1.

W dniu 30 grudnia 2013 roku Getin Noble Bank S.A. zbył wszystkie posiadane akcje własne, tj. 53 914 238 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda na rzecz Getin Holding S.A. po cenie 2,83 zł za każdą akcję. Zbyte akcje stanowią 2,0344% kapitału zakładowego Banku oraz dają prawo do 53 914 238 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Transakcja miała miejsce na rynku wtórnym, poza obrotem zorganizowanym na podstawie umowy sprzedaży akcji zawartej pomiędzy Bankiem a Getin Holding S.A.

W Grupie funkcjonują programy motywacyjne dla kadry Banku oraz jego spółek zależnych. Program Opcji Menedżerskich obejmujący niektórych członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. został opisany poniżej, wraz z wynagrodzeniem kadry kierowniczej Banku.

W ramach opcji przyznanych przez Getin Noble Bank S.A. na rzecz spółki Earchena Investments Ltd, w której pan Czcibor Dawid (Prezes Zarządu spółki zależnej Noble Securities S.A.) posiada 100% udziałów, w 2013 roku wygasła niezrealizowana opcja kupna 34 947 akcji Noble Securities S.A. przez spółkę. Earchena Investments Ltd posiada prawo do wezwania Banku do odkupu posiadanych przez nią akcji Noble Securities S.A. (opcja wyjścia) w okresie od dnia 1 sierpnia 2014 roku do dnia 31 sierpnia 2016 roku. W przypadku braku wykonania opcji wyjścia, Bank ma prawo żądania do wezwania spółki do sprzedaży tych akcji (opcja odkupu). Program został w całości zaklasyfikowany jako transakcja płatności na bazie akcji rozliczana w środkach pieniężnych zgodnie z MSSF 2. Z tytułu wyceny opcji odkupu akcji Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank rozpoznał zobowiązanie w wysokości 1 118 tys. zł.

W 2013 roku Grupa wprowadziła program motywacyjny dla członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu spółki zależnej Getin Fleet S.A. Po spełnieniu warunków opcji kupna uczestnicy programu w latach 2017-2019 mogą objąć akcje spółki stanowiące 30% kapitału zakładowego. W każdym z trzech kolejnych lat uczestnicy programu będą mogli objąć 1/3 przysługującego udziału za cenę 1,00 zł, przy czym łączna cena za akcje nie może być wyższa niż 20% wartości księgowej spółki. Jednocześnie, uczestnicy programu posiadają prawo do wezwania Getin Leasing S.A. do odkupu posiadanych przez nich akcji (opcja wyjścia) w terminie 30 dni od nabycia części udziału. W przypadku braku wykonania opcji wyjścia, Getin Leasing S.A. ma prawo wezwania uczestników programu do sprzedaży akcji (opcja odkupu). Program został zaklasyfikowany jako transakcja płatności na bazie akcji rozliczana w środkach pieniężnych zgodnie z MSSF 2. W ciągu 2013 roku Grupa rozpoznała koszty z tytułu wyceny programu w wysokości 877 tys. zł ujęte w korespondencji z zobowiązaniami.

Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej i spółek zależnych

Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Krzysztof Rosiński		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 290	2 550
Świadczenia pracownicze w formie akcji	1 403	1 295
Karol Karolkiewicz		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	730	866
Świadczenia pracownicze w formie akcji	27	33
Maurycy Kühn (do 09.12.2013)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 835	1 762
Krzysztof Spyra		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	791	773
Radosław Stefurak		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 512	2 306
Świadczenia pracownicze w formie akcji	27	33
Maciej Szczechura		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	945	926
Świadczenia pracownicze w formie akcji	27	33
Grzegorz Tracz		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 266	1 227
Marcin Dec (od 01.01.2012 do 31.05.2012)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	-	150
Radosław Radowski (od 01.01.2012 do 31.05.2012)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	-	393
Grzegorz Słoka (od 01.01.2012 do 20.06.2012)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	-	689
Leszek Czarnecki		
Świadczenia pracownicze w formie akcji	835	1 713
Remigiusz Baliński		
Świadczenia pracownicze w formie akcji	8	16
Michał Kowalczewski		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	46	19
Jacek Lisik		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	46	19
Razem	10 788	14 803

* Dane za 2012 zaprezentowane w tabeli stanowią sumę wynagrodzeń członków Zarządu Getin Noble Banku S.A. oraz członków Zarządu Get Banku S.A. do momentu połączenia Banków, a za okres od dnia 1 czerwca 2012 roku członków Zarządu połączonego Getin Noble Banku S.A.

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej wypłacone w 2013 roku, ale stanowiące koszt w 2012 roku, zostało ujęte w wynagrodzeniu za 2012 rok.

W krótkoterminowych świadczeniach pracowniczych ujęto również kwoty zmiennych składników wynagrodzeń wynikające z obowiązującej w Banku polityki wynagradzania kadry kierowniczej, których wypłata jest odroczone w czasie, a dotyczy kosztów danego roku.

Program Opcji Menedżerskich dla członków kadry kierowniczej Banku

Niektórzy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. są uczestnikami Programu Opcji Menedżerskich, którego 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 wypłacania świadczeń. Program jest rozliczany w trzech transzach i został zaklasyfikowany jako transakcja płatności na bazie akcji rozliczana w środkach pieniężnych zgodnie z MSSF 2.

W III kwartale 2013 roku Bank dokonał rozliczenia świadczeń członków Rady Nadzorczej dotyczących I transzy oraz świadczeń wszystkich uczestników w ramach II transzy. W ramach realizacji programu Bank zawarł umowy sprzedaży akcji własnych, w wyniku których uczestnicy programu nabyli 5 176 671 akcji własnych Banku po cenie 1,00 zł za akcję. Transakcja miała miejsce poza rynkiem regulowanym. Dodatkowo wycena zrealizowanych opcji programu w wysokości 6 212 tys. zł została przeniesiona z zobowiązań i ujęta jako zwiększenie kapitału Banku. Z tytułu wyceny niezrealizowanej III transzy Programu Opcji Menedżerskich na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank rozpoznał zobowiązanie w wysokości 5 285 tys. zł. Wartość godziwa opcji jest mierzona na dzień sprawozdawczy przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa.

Świadczenia dla kierownictwa Banku wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu Getin Noble Banku S.A. jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację przyjętej w Banku Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń. Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy z uwzględnieniem 3-letniego horyzontu i wyników finansowych Banku. Wyniki Banku przyjmowane do określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Głównym kryterium finansowym determinującym wysokość wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń jest zysk netto skonsolidowany, natomiast głównym kryterium niefinansowym jest przyjęcie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego Banku.

Wypłata przyznanego za dany rok wynagrodzenia zmiennego jest odroczone w czasie zgodnie z następującymi zasadami:

- 50% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok (dalej dany rok określany jako „R”) płatne jest w formie gotówkowej w roku kolejnym (R+1) zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi sposobu i terminu wypłaty, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny;
- 10% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok płatne jest w formie instrumentów finansowych (akcji fantomowych uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji Banku) w roku kolejnym (R+1), zgodnie z dotychczas obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi sposobu i terminu wypłaty, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny;
- płatność 40% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok rozłożona jest w równych ratach płatnych z dołu w formie instrumentów finansowych (akcji fantomowych uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji Banku) na kolejne 3 lata tj. R+2, R+3, R+4, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny.

Świadczenia dla członków Zarządów spółek zależnych	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Zarządy jednostek zależnych:		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	10 054	7 268
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	196
Razem	10 054	7 464

W 2013 i w 2012 roku spółki zależne Grupy nie wypłacały wynagrodzenia członkom Rad Nadzorczych.

Świadczenia dla członków Zarządu Banku z tyt. pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych i stowarzyszonych	01.01.2013-31.12.2013 tys. zł	01.01.2012-31.12.2012 tys. zł
Krzysztof Rosiński		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	225	-
Marcin Dec		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	90	-
Karol Karolkiewicz		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	160	-
Maurycy Kühn		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	153	608
Krzysztof Spyra		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	981	130
Krzysztof Stefurak		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	153	-
Maciej Szczechura		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	52	27
Grzegorz Tracz		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	12	12
Razem	1 826	777

47. WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wypłacone lub należne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku w podziale na rodzaje usług w wartościach netto:

Rodzaj usługi	01.01.2013-31.12.2013 tys. zł	01.01.2012-31.12.2012 tys. zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	386	386
Inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	279	355
Razem	665	741

Wynagrodzenie nie obejmuje obowiązkowego badania jednostkowych sprawozdań spółek zależnych Banku.

48. ZATRUDNIENIE

Zatrudnienie w Grupie na dzień 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku kształtowało się następująco:

Liczba zatrudnionych	31.12.2013	31.12.2012
W osobach	6 417	6 402
W etatach	6 148,7	5 916,8

49. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO

Po dniu 31 grudnia 2013 roku nie wystąpiły zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W GRUPIE

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank 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 powołały komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Konsultacyjny, 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 S.A. 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 osiągnięcie 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.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku S.A. jest procesem ciągłym, zmierzającym do:

- stabilizacji ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie osiągnięto zadowalający poziom ryzyka,
- ograniczenia ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie Bank dostrzega potrzebę ograniczenia ryzyka,
- poprawy jakości istniejącego portfela kredytowego.

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 zakresie 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.

Komitet Kredytowy Banku

Rolą Komitetu Kredytowego Banku 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 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. Komitet Konsultacyjny nie posiada uprawnień decyzyjnych.

Komitet Ryzyka Kredytowego

Komitet Ryzyka Kredytowego spełnia rolę organu opiniotawczo-doradczego w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Do zakresu zadań należy m.in.: dokonywanie oceny występującego w Banku poziomu ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji, kontrahentów, produktów oraz ryzyka kredytowego występującego w spółkach zależnych Banku, rekomendowanie poziomu „apetytu na ryzyko” na dany rok kalendarzowy oraz przyjmowanie sprawozdań z jego realizacji w ciągu roku, ocena wyników przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz ewentualna rekomendacja podjęcia określonych działań, rozpatrywanie raportów, symulacji, informacji dotyczących ryzyka kredytowego i/lub procesów windykacyjnych.

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 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.

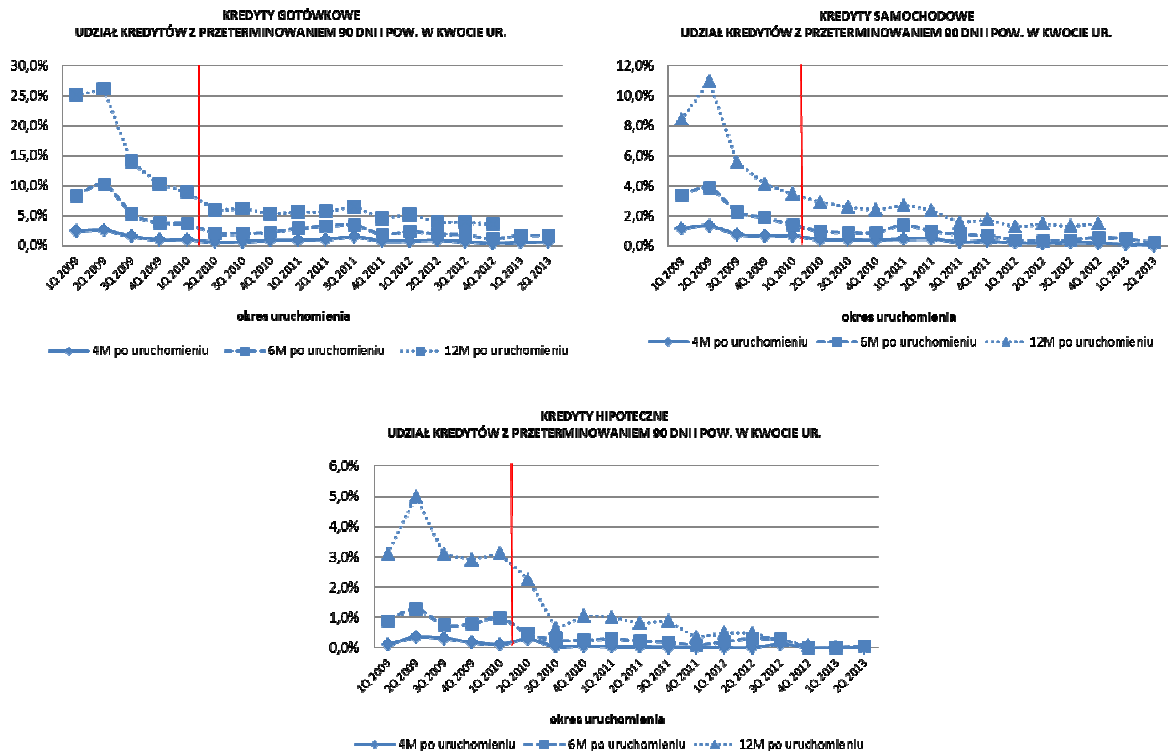
Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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.

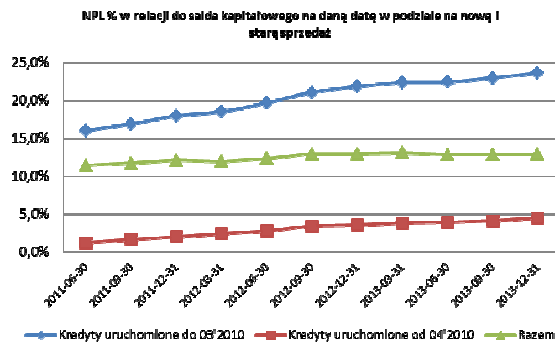
Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. W szczególności, Bank od 2010 roku w sposób ciągły monitoruje ryzyko kredytowe prowadzonej akcji kredytowej i na bieżąco modyfikuje procesy/ produkty kredytowe dostosowując je do zmieniających się realiów rynkowych. W 2010 i 2011 roku do najistotniejszych działań podejmowanych przez Bank w celu ograniczenia ryzyka należało wycofanie całych ofert czy produktów bankowych charakteryzujących się wysokim ryzykiem kredytowym. W 2012 roku Bank, na bazie wspomnianej oceny ryzyka, zastrzył zasady udzielania kredytów najbardziej narażonych na negatywne zmiany makroekonomiczne – w szczególności w zakresie kredytów dla podmiotów gospodarczych z branży budowlanej czy kredytów hipotecznych (m. in. ograniczając udzielanie walutowych kredytów hipotecznych). W 2013 roku, oprócz dalszej poprawy jakości udzielanych kredytów poprzez zmiany produktów/procesów, w Banku zaszły zmiany organizacyjne – utworzono Obszar Decyzji Kredytowych (scentralizowanie procesu decyzyjnego) oraz Komitet Ryzyka Kredytowego, które to zmiany w sposób znaczący wpływają na poprawę procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Podejmowane przez Bank działania mają wymierne przełożenie na utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach zaakceptowanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą „apetytu na ryzyko”.

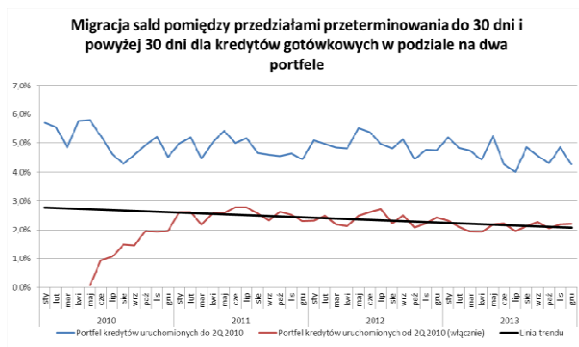
Różnice w poziomie spłacalności głównych produktów kredytowych na przestrzeni ostatnich lat prezentują poniższe wykresy – widoczny jest istotna poprawa jakości sprzedaży w 2010 roku i jej utrzymanie w latach kolejnych.

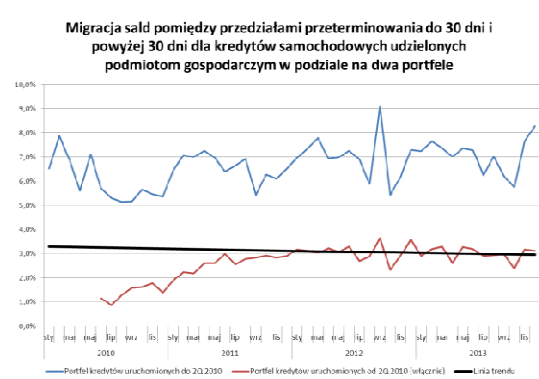
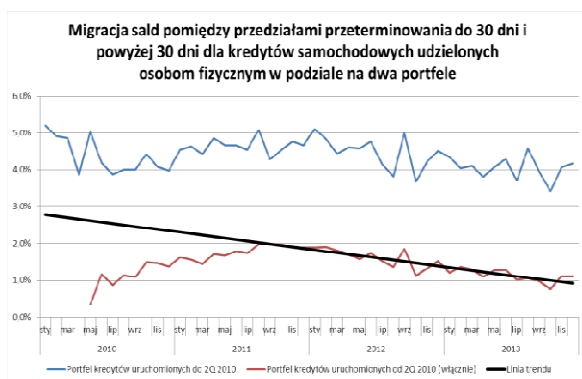


Poprawa jakości nowo generowanego portfela kredytowego widoczna jest także na poziomie miernika NPL (*ang. Non-Performing Loans*) - sprzedaż generowana od momentu fuzji Banków cechuje dużo niższy poziom ryzyka kredytowego.



Dodatkowo, poprawa jakości udzielanych kredytów – w szczególności w porównaniu z jakością kredytów udzielonych przez 2010 rokiem wyraźnie widoczna jest także w miesięcznym poziomie migracji salda opóźnionego do 30 dni do wyższych kategorii opóźnień. Wyniki analiz dla głównych produktów Banku prezentują poniższe wykresy:





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, plan ratalny, karty kredytowe),
- 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 (od 2013 roku skupione w wyodrębnionym Obszarze Decyzji Kredytowych).

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom są podejmowane przez Komitety Kredytowe, funkcjonujące w centrach akceptacyjnych. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům akceptacyjnym. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Getin Noble Bank S.A. 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, kredytów na zakup pojazdów i planów ratalnych 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, na zakup pojazdów i planów ratalnych) 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 koncentracji zaangażowań w tym. min.:
 - ryzyka branżowego, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
 - ryzyka koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów oraz grup podmiotów powiązanych, monitorują tzw. duże zaangażowania,
- 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. Bank dąży do ograniczania koncentracji zaangażowania wobec pojedynczych klientów lub grup kapitałowych. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynika z uregulowań KNF tj. 5% funduszy

własnych Banku przy czym suma wszystkich dużych zaangażowań (limit dużych zaangażowań) nie może być wyższa niż 400% funduszy własnych Banku. Na dzień 31 grudnia 2013 roku (poza zaangażowaniem wobec Rządu i Banku Centralnego) tylko zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Getin Noble Bank S.A. systematycznie analizuje wpływ zmian kursów walut oraz stóp procentowych na ponoszone ryzyko kredytowe w kredytach na zakup pojazdów, hipotecznych 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.

Obecnie Bank traktuje walutowe kredyty hipoteczne jako produkt niszowy – sprzedaż takich kredytów jest limitowana.

Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ponoszone ryzyko kredytowe. 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 400 p.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

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. Typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank są następujące:

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). Zabezpieczeniem spłaty planu ratalnego jest przewłaszczenie na kredytowanym towarze.

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.

Renegocjacja warunków spłaty kredytów

Celem działalności restrukturyzacyjnej Banku jest maksymalizacja efektywności zarządzania wierzytelnościami trudnymi tj. uzyskanie najwyższych odzysków przy jednoczesnym ograniczeniu ponoszonych kosztów, związanych z odzyskaniem wierzytelności, obciążających docelowo dłużnika.

Działalność restrukturyzacyjna polega na zmianie warunków spłaty zobowiązania, które są indywidualnie ustalane wobec każdego kontraktu. Zmiany te mogą dotyczyć w szczególności:

- okresu spłaty,
- harmonogramu,
- oprocentowania,
- kolejności zarachowania wpływów,
- zabezpieczenia.

W wyniku zawarcia i terminowej obsługi aneksu restrukturyzacyjnego, wierzytelność staje się wierzytelnością niewymagalną. Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Czynne umowy zrestrukturyzowane podlegają bieżącemu monitoringowi.

Strukturę portfela kredytowego Grupy na dzień 31 grudnia 2013 i 2012 roku prezentują poniższe tabele. Zaprezentowany udział procentowy w portfelu kredytowym liczony jest od wartości nominalnych.

Struktura portfela kredytowego	Udział % w portfelu	
	31.12.2013	31.12.2012 (przekształcone)
Kredyty dla osób fizycznych:	78,46	85,41
samochodowe	2,68	3,43
ratalne	0,92	0,70
mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	65,95	72,41
pozostałe	8,91	8,87
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	21,54	14,59
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji według segmentów geograficznych rynku	Udział % w portfelu	
	31.12.2013	31.12.2012 (przekształcone)
Według podziału administracyjnego Polski:		
Dolnośląskie	10,44	9,81
Kujawsko-Pomorskie	3,95	3,65
Lubelskie	3,06	2,98
Lubuskie	2,32	2,20
Łódzkie	5,40	5,36
Małopolskie	6,52	6,52
Mazowieckie	24,97	26,17
Opolskie	1,78	1,78
Podkarpackie	2,41	2,22
Podlaskie	1,32	1,25
Pomorskie	7,85	7,84
Śląskie	11,19	11,30
Świętokrzyskie	1,42	1,32
Warmińsko-Mazurskie	3,03	2,95
Wielkopolskie	8,09	7,96
Zachodniopomorskie	4,92	4,94
Siedziba poza obszarem Polski	1,33	1,75
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji według branż	Udział % w portfelu	
	31.12.2013	31.12.2012 (przekształcone)
Rolnictwo i łowiectwo	0,30	0,18
Górnictwo i kopalnictwo	0,06	0,04
Działalność produkcyjna	1,57	1,03
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,13	0,01
Budownictwo	2,07	2,86
Handel hurtowy i detaliczny	4,00	3,01
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2,93	1,88
Pośrednictwo finansowe	0,41	0,40
Obsługa nieruchomości	2,85	1,40
Administracja publiczna	1,44	0,35
Pozostałe sekcje	5,78	3,43
Osoby fizyczne	78,46	85,41
Razem	100,00	100,00

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2013 i 2012 roku bez uwzględnienia posiadanych zabezpieczeń ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	2 480 702	2 752 525
Należności od banków i instytucji finansowych	1 379 820	2 104 758
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 114	16 115
Pochodne instrumenty finansowe	241 389	182 128
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	45 353 193	41 998 698
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 599 201	1 834 441
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	8 758 290	7 199 792
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	113 205	-
Inne aktywa	788 299	723 652
Razem aktywa finansowe	61 719 213	56 812 109
Zobowiązania gwarancyjne	115 224	271 597
Zobowiązania warunkowe	2 448 799	3 366 992
Razem zobowiązania pozabilansowe	2 564 023	3 638 589
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	64 283 236	60 450 698

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	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Kredyty korporacyjne	134 416	111 620
Kredyty samochodowe	418	253
Kredyty mieszkaniowe	1 561 981	1 317 599
Kredyty detaliczne	1 769	1 550
Razem	1 698 584	1 431 022

	31.12.2013 mln zł	31.12.2012 (przekształcone) mln zł
Kwota zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty	740	459

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Wartość aktywów przejętych za długi	113 574	12 070

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2013 i 2012 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 2013 roku
(dane w tys. zł)



Jakość kredytowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2013	Niezaległe bez utraty wartości tys. zł	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. zł	Odsetki tys. zł	Odpisy (w tym IBNR) tys. zł	Razem tys. zł
		do 1 m-ca tys. zł	od 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	od 2 m-cy do 3 m-cy tys. zł				
Należności od banków i instytucji finansowych	1 369 463	-	-	-	-	11 067	(710)	1 379 820
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 114	-	-	-	-	-	-	5 114
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	35 565 104	5 558 586	1 099 398	454 298	6 708 791	322 395	(4 355 379)	45 353 193
kredyty korporacyjne	4 007 852	563 266	51 831	29 103	381 082	31 181	(282 881)	4 781 434
kredyty samochodowe	2 554 101	358 497	66 657	30 256	946 183	15 919	(753 762)	3 217 851
kredyty hipoteczne	26 085 506	4 419 194	930 520	363 094	3 624 473	242 864	(1 883 899)	33 781 752
kredyty detaliczne	2 917 645	217 629	50 390	31 845	1 757 053	32 431	(1 434 837)	3 572 156
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 148 196	329 309	49 253	8 005	172 057	-	(107 619)	2 599 201
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	8 756 545	-	-	-	14 215	-	(12 470)	8 758 290
emitowane przez banki centralne	3 699 168	-	-	-	-	-	-	3 699 168
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	86 860	-	-	-	-	-	-	86 860
emitowane przez podmioty niefinansowe	35 863	-	-	-	14 215	-	(12 470)	37 608
emitowane przez Skarb Państwa	4 934 654	-	-	-	-	-	-	4 934 654
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	113 205	-	-	-	-	-	-	113 205
emitowane przez inne podmioty finansowe	40 934	-	-	-	-	-	-	40 934
emitowane przez budżety terenowe	72 271	-	-	-	-	-	-	72 271
Razem	47 957 627	5 887 895	1 148 651	462 303	6 895 063	333 462	(4 476 178)	58 208 823

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



Jakość kredytowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2012 (przekształcone)	Niezależnie bez utraty wartości tys. zł	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. zł	Odsetki tys. zł	Odpisy (w tym IBNR) tys. zł	Razem tys. zł
		do 1 m-ca tys. zł	od 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	od 2 m-cy do 3 m-cy tys. zł				
Należności od banków i instytucji finansowych	2 092 460	-	-	-	-	12 298	-	2 104 758
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16 115	-	-	-	-	-	-	16 115
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	32 287 381	5 944 300	863 167	480 860	6 210 552	329 163	(4 116 725)	41 998 698
kredyty korporacyjne	2 081 455	525 990	43 602	67 519	331 128	23 846	(245 881)	2 827 659
kredyty samochodowe	2 605 182	448 120	77 472	32 623	910 349	20 722	(695 658)	3 398 810
kredyty hipoteczne	25 286 139	4 747 047	701 266	357 675	3 279 964	253 880	(1 845 801)	32 780 170
kredyty detaliczne	2 314 605	223 143	40 827	23 043	1 689 111	30 715	(1 329 385)	2 992 059
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 455 889	279 797	44 430	9 108	126 807	-	(81 590)	1 834 441
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	7 199 166	-	-	-	2 158	-	(1 532)	7 199 792
emitowane przez banki centralne	4 298 224	-	-	-	-	-	-	4 298 224
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	80 218	-	-	-	-	-	-	80 218
emitowane przez podmioty niefinansowe	100 446	-	-	-	2 158	-	(1 532)	101 072
emitowane przez Skarb Państwa	2 720 278	-	-	-	-	-	-	2 720 278
Razem	43 051 011	6 224 097	907 597	489 968	6 339 517	341 461	(4 199 847)	53 153 804

2. RYZYKO OPERACYJNE

Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne 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 aktywnie uczestniczą następujące jednostki organizacyjne:

- wszystkie elementy struktury organizacyjnej Banku – pionory, 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;

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 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 nadzórny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – którego główną funkcją jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Funkcja ta realizowana jest przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

Ze względu na skalę i rodzaj działalności Getin Noble Banku S.A., w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Grupie wiodące role spełniają 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 opiniotawczo-doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

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

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym” uwzględniającą regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego oraz 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 w Banku 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, a także 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

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 organizacji 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.

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, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

3. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako zagrożenie poniesienia negatywnych skutków w wyniku nieprzestrzegania w działalności spółek Grupy przepisów prawa (ustaw, rozporządzeń, uchwał), regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest:

- kreowanie wizerunku Banku i Grupy jako podmiotów działających zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny;
- przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych, które mogą być konsekwencją naruszenia przepisów prawa i przyjętych norm postępowania;
- budowanie i utrzymywanie pozytywnych relacji z innymi uczestnikami rynku, w tym z akcjonariuszami, klientami, partnerami biznesowymi i regulatorami rynku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, jego monitorowanie i ograniczanie oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Getin Noble Bank S.A. przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu identyfikację newralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku,

pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. Proces ograniczania ryzyka braku zgodności obejmuje następujące aspekty: prewencyjny tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność oraz łagodzący tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka. W szczególności prewencyjne ograniczanie ryzyka braku zgodności jest realizowane w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności, informacje nt. przypadków braku zgodności oraz najważniejsze zmiany otoczenia regulacyjnego. Odbiorcami raportów są Komitet Ryzyka Operacyjnego, Prezes Zarządu, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku. W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia także ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

Główne zmiany w otoczeniu prawnym w 2013 roku, do których Grupa była zobowiązana się dostosować, dotyczyły zmian i nowelizacji przepisów prawa, a w szczególności rekomendacji ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego (w tym rekomendacje J, M, T) oraz rekomendacji Związku Banków Polskich i Polskiej Izby Ubezpieczeń (w tym rekomendacji bancassurance I i III).

Ponadto, Getin Noble Bank S.A. podjął działania przygotowawcze związane z wdrożeniem rekomendacji D i S Komisji Nadzoru Finansowego oraz pakietu CRD IV/ CRR, w tym w szczególności Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U.UE L z dnia 27.06.2013 r.).

4. RYZYKO RYNKOWE

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Grupę 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.

4.1. 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.

Głównym źródłem ryzyka walutowego Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A. Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym.

Zarządzanie bieżące ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, który na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej wynikającej z działalności Banku związanej w szczególności z obsługą klientów Banku i zawiera transakcje na rynku międzybankowym ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko walutowe, które mają charakter kasowy, jak również na instrumentach pochodnych w ramach przyznaných limitów. W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, w ramach której dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/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.

Nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku.

Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej. Analiza 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 S.A. przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego w Banku oraz kwartalnie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego Grupy.

VAR (1D, 99,9%)	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Ryzyko walutowe	526	188

VaR polega na badaniu z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank/ Grupa 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/ Grupa. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku/ Grupy w innym momencie.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku udział pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach – w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) w funduszach własnych regulacyjnych Grupy wyniósł 0,78%.

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 Banku, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych w poszczególnych walutach oraz przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych. Informacja o poziomie ryzyka walutowego Grupy przekazywana jest w okresach kwartalnych.

Poniższe tabele przedstawiają zaangażowanie walutowe Grupy na dzień 31 grudnia 2013 i 2012 roku w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



Zaangażowanie walutowe na dzień 31.12.2013	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	2 350 688	255 016	6 542	15 425	2 164	3	-	2 629 838
Należności od banków i instytucji finansowych	422 924	654 475	51 710	187 868	25 582	2 728	34 533	1 379 820
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30 108 441	1 739 428	13 126 283	58 530	-	298 377	22 134	45 353 193
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 453 001	146 200	-	-	-	-	-	2 599 201
Pozostałe aktywa	11 654 918	42	-	83	-	-	-	11 655 043
SUMA AKTYWÓW	46 989 972	2 795 161	13 184 535	261 906	27 746	301 108	56 667	63 617 095
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 942 424	688 968	508 116	1	-	-	-	3 139 509
Zobowiązania wobec klientów	48 634 733	1 656 362	221 277	943 110	27 409	266	3 203	51 486 360
Pozostałe zobowiązania	4 196 199	500	11 935	51		206	1 880	4 210 771
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	54 773 356	2 345 830	741 328	943 162	27 409	472	5 083	58 836 640
KAPITAŁ WŁASNY	4 780 455	-	-	-	-	-	-	4 780 455
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	59 553 811	2 345 830	741 328	943 162	27 409	472	5 083	63 617 095
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(12 563 839)	449 331	12 443 207	(681 256)	337	300 636	51 584	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	18 941 469	2 387 781	2 990 933	2 877 553	7 295	4 350	49 009	27 258 390
Pasywa	6 594 559	2 810 705	15 424 999	2 200 219	658	305 538	97 578	27 434 256
LUKA	(216 928)	26 407	9 141	(3 922)	6 974	(552)	3 015	(175 866)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



Zaangażowanie walutowe na dzień 31.12.2012 (przekształcone)	WALUTA							Razem tys. zł
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	
AKTYWA								
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 272 359	606 245	6 778	18 221	3 340	-	1	2 906 944
Należności od banków i instytucji finansowych	793 617	651 047	349 043	250 041	20 568	11 801	28 641	2 104 758
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	25 823 772	1 708 682	13 918 330	64 604	-	387 943	95 367	41 998 698
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 797 139	37 146	156	-	-	-	-	1 834 441
Pozostałe aktywa	9 639 009	30	-	76	-	-	850	9 639 965
SUMA AKTYWÓW	40 325 896	3 003 150	14 274 307	332 942	23 908	399 744	124 859	58 484 806
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794 121	-	-	816	-	-	-	794 937
Zobowiązania wobec klientów	47 605 795	1 581 092	206 127	768 725	22 514	81	1 037	50 185 371
Pozostałe zobowiązania	3 118 811	1 269	19 489	1 298	725	573	3 765	3 145 930
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	51 518 727	1 582 361	225 616	770 839	23 239	654	4 802	54 126 238
KAPITAŁ WŁASNY	4 358 568	-	-	-	-	-	-	4 358 568
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	55 877 295	1 582 361	225 616	770 839	23 239	654	4 802	58 484 806
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(15 551 399)	1 420 789	14 048 691	(437 897)	669	399 090	120 057	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	17 149 498	294 856	1 128 633	750 003	10 515	252 035	64 908	19 650 448
Pasywa	2 022 353	1 711 973	15 158 004	321 671	10 576	651 691	182 380	20 058 648
LUKA	(424 254)	3 672	19 320	(9 565)	608	(566)	2 585	(408 200)

4.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W ramach Grupy prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu niekorzystnych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Getin Noble Banku S.A., 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, oraz sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej i 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, według 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 Grupy, 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

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej sporządzana jest co najmniej raz w miesiącu dla ekspozycji Banku oraz kwartalnie dla ekspozycji Grupy:

	31.12.2013		31.12.2012	
	EaR (+/- 25 pb) tys. zł	VAR (1D, 99,9%) tys. zł	EaR (+/- 25 pb) tys. zł	VAR (1D, 99,9%) tys. zł
Ryzyko stopy procentowej	23 041	17 803	22 372	10 361

EaR oznacza potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Grupy (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/Grupa 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 Grupa. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Grupy w innym momencie.

W celu uzupełnienia informacji o możliwej stracie Getin Noble Banku S.A. z tytułu niekorzystnych zmian stóp procentowych kwartalnie przeprowadzane są również testy warunków skrajnych polegające na dokonaniu symulacji wpływu zasadniczych zmian w rynkowych stopach procentowych oraz strukturze i saldach aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych na poziom ponoszonego przez Bank ryzyka stopy procentowej w zakresie wyniku odsetkowego i wyceny portfela należności/ zobowiązań wrażliwych na ryzyko stopy procentowej.

Bank testuje zmiany struktury należności i zobowiązań poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta (wzmożony poziom przedterminowych spłat kredytów o stałym oprocentowaniu) oraz potencjalne zmiany dochodu Banku oraz zmiany wartości ekonomicznej portfela przy założeniu „szokowych” zmian stóp procentowych, przy zmienionej strukturze portfela. W ramach założeń dotyczących zmian stóp procentowych, przyjmuje się następujące warianty:

- +/- 100 punktów bazowych
- +/- 200 punktów bazowych
- różny charakter zmian krzywej dochodowości,
- przesunięcie wyłącznie stopy PLN +/- 200 punktów bazowych,
- przesunięcie wyłącznie stopy CHF +/- 100 punktów bazowych.

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 LIBOR 3M (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 2013 i 2012 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 według 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 2013 roku
(dane w tys. zł)



Podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych według kryterium ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2013	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	Aktywa/ Pasywa nieoprocent. tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 480 572	-	-	-	-	149 266	2 629 838
Należności od banków i instytucji finansowych	1 225 179	38 189	99 822	197	-	16 433	1 379 820
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	20 967 104	21 693 362	1 850 518	517 681	17 411	307 117	45 353 193
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 585 821	-	-	-	-	13 380	2 599 201
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, utrzymywane do terminu zapadalności i przeznaczone do obrotu	6 287 539	51 827	163 234	2 369 162	-	4 847	8 876 609
Pozostałe aktywa						2 778 434	2 778 434
SUMA AKTYWÓW	33 546 215	21 783 378	2 113 574	2 887 040	17 411	3 269 477	63 617 095
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	88 192	2 652 930	329 765	-	-	68 622	3 139 509
Zobowiązania wobec klientów	21 391 173	10 294 867	13 307 874	4 585 823	1 306 608	600 015	51 486 360
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	313 931	1 709 750	1 039 040	63 334	-	32 354	3 158 409
Pozostałe zobowiązania						1 052 362	1 052 362
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 793 296	14 657 547	14 676 679	4 649 157	1 306 608	1 753 353	58 836 640
KAPITAŁ WŁASNY	-	-	-	-	-	4 780 455	4 780 455
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	21 793 296	14 657 547	14 676 679	4 649 157	1 306 608	6 533 808	63 617 095
Luka bilansowa	11 752 919	7 125 831	(12 563 105)	(1 762 117)	(1 289 197)	(3 264 331)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Należności	12 664 288	8 413 111	5 192 440	657 069	218 775	112 707	27 258 390
Zobowiązania	12 830 500	8 530 287	5 206 021	656 653	127 672	83 123	27 434 256
Luka pozabilansowa	(166 212)	(117 176)	(13 581)	416	91 103	29 584	(175 866)
Luka razem	11 586 707	7 008 655	(12 576 686)	(1 761 701)	(1 198 094)	(3 234 747)	(175 866)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku
(dane w tys. zł)



Podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych według kryterium ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2012 (przekształcone)	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	aktywa/ pasywa nieoprocent. tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 752 312	-	-	-	-	154 632	2 906 944
Należności od banków i instytucji finansowych	2 083 471	-	8 989	-	-	12 298	2 104 758
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 768 661	19 213 560	2 138 597	502 754	9 030	366 096	41 998 698
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 826 427	-	-	-	-	8 014	1 834 441
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i przeznaczone do obrotu	6 297 309	95 233	92 611	2 415	722 143	6 196	7 215 907
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	2 424 058	2 424 058
SUMA AKTYWÓW	32 728 180	19 308 793	2 240 197	505 169	731 173	2 971 294	58 484 806
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	134 333	289 601	831	324 217	-	45 955	794 937
Zobowiązania wobec klientów	19 112 716	14 862 790	11 673 095	2 628 627	1 295 674	612 469	50 185 371
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39 199	1 021 636	816 739	64 561	-	23 833	1 965 968
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	1 179 962	1 179 962
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	19 286 248	16 174 027	12 490 665	3 017 405	1 295 674	1 862 219	54 126 238
KAPITAŁ WŁASNY	-	-	-	-	-	4 358 568	4 358 568
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	19 286 248	16 174 027	12 490 665	3 017 405	1 295 674	6 220 787	58 484 806
Luka bilansowa	13 441 932	3 134 766	(10 250 468)	(2 512 236)	(564 501)	(3 249 493)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Należności	7 610 898	10 283 334	1 491 254	25 852	35 959	203 151	19 650 448
Zobowiązania	7 870 193	10 441 483	1 527 149	8 161	7 809	203 853	20 058 648
Luka pozabilansowa	(259 295)	(158 149)	(35 895)	17 691	28 150	(702)	(408 200)
Luka razem	13 182 637	2 976 617	(10 286 363)	(2 494 545)	(536 351)	(3 250 195)	(408 200)

5. RYZYKO PŁYNNOŚCI

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

Zasadniczym źródłem ryzyka płynności Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A. Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym dla całej Grupy.

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością w Banku 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 Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.

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 według terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych według terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wypływy środków z Banku,
- wskaźników LCR i NSFR.

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 Narodowym Banku Polskim,
- 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 S.A. w sytuacjach kryzysowych”. W ramach Planu określono m.in. symptomy pogarszania się sytuacji płynnościowej Banku, tzw. stany ostrzegawcze i kryzysowe, które mają za zadanie wskazywać z wyprzedzeniem potencjalne zagrożenia. Ich monitoring odbywa się w trybie dziennym.

W ciągu okresu sprawozdawczego Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego. Poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności Getin Noble Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2013 i 2012 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień 31.12.2013	Wartość na dzień 31.12.2012
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	3 813	5 715
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,38	1,83
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,00	3,39	3,41
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,18	1,18

Poniżej przedstawiono analizę zobowiązań finansowych według umownych terminów wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31 grudnia 2013 i 2012 roku:

Na dzień 31.12.2013	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 wobec banków i instytucji finansowych	88 307	16 997	433 579	2 308 872	516 512	3 364 267
Pochodne instrumenty finansowe	47 330	21 528	221 038	185 866	5 578	481 340
Zobowiązania wobec klientów	17 839 301	12 107 747	15 119 816	5 505 774	2 434 245	53 006 883
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	180 197	364 443	352 965	1 998 081	980 087	3 875 773
Razem	18 155 135	12 510 715	16 127 398	9 998 593	3 936 422	60 728 263

Na dzień 31.12.2012	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 wobec banków i instytucji finansowych	134 437	88 374	8 246	623 480	-	854 537
Pochodne instrumenty finansowe	10 639	32 335	152 928	461 346	771	658 019
Zobowiązania wobec klientów	14 711 328	16 973 199	14 514 038	2 970 648	2 548 306	51 717 519
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40 000	369 468	88 616	884 155	1 156 477	2 538 716
Razem	14 896 404	17 463 376	14 763 828	4 939 629	3 705 554	55 768 791

Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej Grupy; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 100%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów klientów firmowych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania. W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. kontynuował emisje długoterminowych papierów wartościowych, które stanowiły dodatkowe źródło finansowania działalności kredytowej. Dodatkowo Bank pozyskał finansowanie z rynku międzybankowego, poprzez sfinalizowanie umów kredytu bankowego w wysokości 125 mln euro – celem transakcji było pozyskanie długoterminowego źródła finansowania oraz operacji repurchase agreement zabezpieczonej obligacjami Skarbu Państwa, w wyniku której Bank pozyskał 150 mln franków szwajcarskich. Celem umowy była dywersyfikacja źródeł finansowania w walucie obcej oraz poprawa płynności Banku.

6. RYZYKO ZWIĄZANE Z POCHODNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI

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

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

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

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

7. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

W Grupie rachunkowość zabezpieczeń stosuje tylko Getin Noble Bank S.A., który dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/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. Niefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redestynacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji 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 2013 roku wynosi -93 981 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 stycznia 2014 roku do 23 września 2019 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS. Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS (w wartości nominalnej) według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku:

31.12.2013	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
Należności	150 250	659 730	2 744 564	10 481 821	1 534 275	15 570 640
Zobowiązania	169 080	676 320	2 941 992	10 525 208	1 521 720	15 834 320

31.12.2012	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
Należności	-	962 100	3 817 662	9 091 160	341 940	14 212 862
Zobowiązania	-	982 172	3 920 670	9 433 440	338 680	14 674 962

Poniższa tabela prezentuje wartość godziwą instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku. Jako wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego podano wartość wyceny bilansowej.

	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
CIRS - wycena dodatnia	110 857	108 523
CIRS - wycena ujemna	(444 077)	(637 785)

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

Całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(163 036)	38 602
Zyski/(straty) na instrumencie zabezpieczającym	315 084	1 483 334
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	(268 074)	(1 684 972)
przychody odsetkowe	(306 537)	(576 410)
zyski/(straty) z tytułu różnic kursowych	38 463	(1 108 562)
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(116 026)	(163 036)
Efekt podatkowy	22 045	30 977
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(93 981)	(132 059)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	14 905	62 618
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	47 010	(201 638)
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(8 932)	38 311
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	38 078	(163 327)

Począwszy od czerwca 2013 roku Getin Noble Bank S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Bank stosuje zabezpieczenia portfelowe wartości godziwej depozytów złotych opartych na stałej stopie procentowej przed ryzykiem zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR.

Instrumentem zabezpieczającym jest część lub całość przepływów pieniężnych z tytułu zawartych przez Bank transakcji IRS. Bank wyznacza powiązania zabezpieczające na podstawie analizy wrażliwości wartości godziwej

zabezpieczanego portfela depozytów oraz portfela instrumentów zabezpieczających na ryzyko zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Analiza ta oparta jest o miary „BPV” oraz „duration”. Efektywność powiązania zabezpieczającego jest mierzona z częstotliwością miesięczną.

Wartość godziwa transakcji IRS wyznaczonych na instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów złotych o stałym oprocentowaniu przed ryzykiem stopy procentowej na dzień 31 grudnia 2013 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	31.12.2013 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	1 563

W trakcie okresu sprawozdawczego Bank rozpoznał następujące kwoty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej:

	01.01.2013 - 31.12.2013	
	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł
Zyski	-	3 334
Straty	3 064	-
Razem	3 064	3 334

W 2013 roku Grupa ujęła w kosztach z tytułu odsetek amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 308 tys. zł.

8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Głównym celem zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Banku i pozostałych spółek Grupy i zwiększały wartość dla ich akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie poszczególnych spółek Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek. W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2013 i 2012 roku nie wprowadzono istotnych 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 celu utrzymania optymalnego poziomu struktury kapitałowej Bank wykorzystuje dostępne środki – emisję akcji, zatrzymanie zysku netto i emisję obligacji podporządkowanych zapewniając tym samym utrzymanie współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie. W 2013 roku współczynnik wypłacalności Getin Noble Banku S.A. i Grupy Kapitałowej utrzymywał się na bezpiecznym poziomie powyżej 12%.

W zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1), co ma istotne znaczenie w zakresie spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, obowiązującym od 1 stycznia 2014 roku.

Poziom kapitału wewnętrznego na pokrycie nieoczekiwanych strat z tytułu istotnych ryzyk występujących w prowadzonej 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, ryzyko reputacji).

Zarządzanie 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 2013 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 62 234 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 49 526 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2013 roku spółka wyznaczyła całkowity wymóg kapitałowy (wymóg z tzw. I Filaru) w wysokości 35 483 tys. zł, wyliczała kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 39 701 tys. zł oraz posiadała poziom kapitałów nadzorowanych w wysokości 45 803 tys. zł. Poziom kapitałów nadzorowanych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2013 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 2013 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 28 776 tys. zł, co znacznie przewyższało minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2013 roku minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3 354 tys. zł.

9. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

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.

Na dzień 31 grudnia 2013 i 2012 roku kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika, dokonano w oparciu o następujące przepisy:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz.U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665, z późn. zm),
- Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- Uchwała nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy

podstawowych banku, innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, 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.

	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Fundusze podstawowe (Tier 1)	4 251 482	4 059 743
Kapitał podstawowy	2 650 143	2 650 143
Kapitał zapasowy	2 084 585	2 090 186
Pozostałe kapitały rezerwowe	40 881	37 493
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	5 350	2 978
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	162 334	238 859
Pomniejszenia:	(691 811)	(959 916)
Wartości niematerialne	(205 034)	(124 426)
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	(43 667)	(205)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(264 257)	(642 248)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(178 746)	(193 037)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(107)	-
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	1 591 105	1 005 718
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	1 767 793	1 186 981
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	2 058	11 775
Pomniejszenia:	(178 746)	(193 038)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(178 746)	(193 038)
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	25 024	6 129
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	5 867 611	5 071 590
Wymogi kapitałowe		
Ryzyko kredytowe	3 493 382	3 263 310
Ryzyko kredytowe kontrahenta	828	1 326
Ryzyko operacyjne	275 860	258 329
Ryzyko ogólne stóp procentowych	673	326
Pozostałe ryzyka	23 523	4 477
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 794 266	3 527 768
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	12,4%	11,5%

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2012 roku został przeliczony na podstawie przekształconych danych porównawczych (szczegóły przekształceń zostały zaprezentowane w nocie II 5.5). Współczynnik wypłacalności wyliczony na podstawie danych z zatwierdzonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2012 rok wynosił 12,2%.

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Zarówno na dzień 31 grudnia 2013 i 2012 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.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Krzysztof Rosiński - Prezes Zarządu

Marcin Dec - Członek Zarządu

Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu

Krzysztof Spyra - Członek Zarządu

Radosław Stefurak - Członek Zarządu

Maciej Szczechura - Członek Zarządu

Grzegorz Tracz - Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kruczyńska-Nurek - Główny Księgowy Dyrektor Banku

Warszawa, 28 lutego 2014 roku