

GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku

wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta

Warszawa, 28 lutego 2014 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone)	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	1 254 116	1 296 770	297 819	310 708
Wynik z tytułu prowizji i opłat	341 411	559 588	81 076	134 078
Zysk brutto	376 851	322 712	89 492	77 322
Zysk netto	310 755	273 043	73 796	65 421
Całkowite dochody za okres	294 811	125 836	70 010	30 150
Przepływ y pieniężne netto	(1 083 629)	730 894	(257 333)	175 123

	31.12.2013	31.12.2012 (przekształcone)	31.12.2013	31.12.2012 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	63 263 327	58 878 544	15 254 467	14 402 070
Kapitał własny ogółem	4 508 854	4 179 287	1 087 204	1 022 280
Kapitał podstawowy	2 650 143	2 650 143	639 020	648 242
Fundusze podstawowe (Tier 1)	4 153 075	4 026 574	1 001 417	984 926
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	1 658 306	1 112 360	399 862	272 090
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	8 347	562	2 013	137

Liczba akcji	2 650 143 319	2 650 143 319	2 650 143 319	2 650 143 319
Współczynnik wypłacalności	12,4%	11,8%	12,4%	11,8%

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje 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.	SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
1.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
2.	SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	6
3.	SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	7
4.	SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
5.	SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
II.	NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1.	INFORMACJE OGÓLNE	11
2.	SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	12
3.	INWESTYCJE BANKU	13
4.	ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	16
5.	ISTOTNE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	16
5.1	Oświadczenie o zgodności	16
5.2	Podstawa sporządzenia	16
5.3	Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego	16
5.4	Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza	17
5.5	Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach	17
5.6	Zmiany zasad rachunkowości i prezentacji danych-przekształcenie danych porównawczych	19
5.7	Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej	26
5.8	Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	26
5.9	Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą	26
5.10	Połączenie jednostek niepozostających pod wspólną kontrolą	27
5.11	Aktywa i zobowiązania finansowe	27
5.12	Pochodne instrumenty finansowe	30
5.13	Rachunkowość zabezpieczeń	31
5.14	Utrata wartości aktywów finansowych	33
5.15	Transakcje kupna/ sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży/ odkupu	36
5.16	Udzielone zobowiązania warunkowe	36
5.17	Rzeczowe aktywa trwałe	36
5.18	Nieruchomości inwestycyjne	37
5.19	Wartości niematerialne	38
5.20	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	39
5.21	Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych	39
5.22	Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	40
5.23	Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów	40
5.24	Świadczenia pracownicze	40
5.25	Rezerwy	40
5.26	Leasing	41
5.27	Pozostałe należności	41
5.28	Pozostałe zobowiązania	42
5.29	Kapitał własny	42

5.30 Płatności w formie akcji własnych	43
5.31 Przychody	43
5.32 Pozostałe przychody i koszty operacyjne	46
5.33 Dywidendy	47
5.34 Podatki	47
5.35 Zysk netto na akcję	48
6. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	48
6.1 Profesjonalny osąd	48
6.2 Niepewność szacunków	50
6.3 Zmiana szacunków	53
7. KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW	53
8. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK	53
9. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	54
10. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND	55
11. WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY	55
12. WYNIK NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH	55
13. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	55
14. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	56
15. KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	57
16. WYNIK Z ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	58
17. PODATEK DOCHODOWY	59
18. KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	61
19. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH	62
20. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE	63
21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM	65
22. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY I UTRZYMYWANE DO TERMINU WYMAGALNOŚCI	66
23. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	69
24. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH	69
25. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	70
26. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	73
27. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE	75
28. LEASING OPERACYJNY I FINANSOWY	76
29. INNE AKTYWA	77
30. AKTYWA TRWAŁE SKLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	77
31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH	78
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	79
33. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	80
34. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	84
35. REZERWY	84
36. KAPITAŁ PODSTAWOWY	86

37. POZOSTAŁE KAPITAŁY	87
38. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY	87
39. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	88
40. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	88
41. MAJĄTEK SOCJALNY ORAZ ZOBOWIĄZANIA ZFŚS	92
42. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	93
43. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	94
44. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	96
45. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA	101
46. ZATRUDNIENIE	102
47. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	102
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU	103
1. RYZYKO KREDYTOWE	103
2. RYZYKO OPERACYJNE	114
3. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI	116
4. RYZYKO RYNKOWE	117
5. RYZYKO PŁYNNOŚCI	125
6. RYZYKO ZWIĄZANE Z POCHODNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI	126
7. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	127
8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	130
9. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	130

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. 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	3 824 402	4 356 202
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(2 570 286)	(3 059 432)
Wynik z tytułu odsetek		1 254 116	1 296 770
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	546 852	786 008
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(205 441)	(226 420)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		341 411	559 588
Przychody z tytułu dywidend	II.10	28 863	41 608
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.11	4 356	(57 430)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	II.12	84 483	128 379
Wynik z pozycji wymiany	II.13	61 201	86 929
Pozostałe przychody operacyjne	II.14	112 229	70 725
Pozostałe koszty operacyjne	II.14	(121 496)	(81 320)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto		(9 267)	(10 595)
Koszty działania Banku	II.15	(794 605)	(771 409)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.16	(593 707)	(951 128)
Wynik z działalności operacyjnej		376 851	322 712
Zysk brutto		376 851	322 712
Podatek dochodowy	II.17	(66 096)	(49 669)
Zysk netto		310 755	273 043

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

Szczegóły przekształceń danych porównawczych za 2012 rok zostały zaprezentowane w nocie II 5.6.

2. 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		310 755	273 043
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski/straty		(77)	(250)
Zyski/(straty) aktuarialne		(95)	(309)
Podatek dochodowy dotyczący zysków/(strat) aktuarialnych		18	59
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski/straty:		(15 867)	(146 957)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(66 598)	20 210
Podatek dochodowy dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	II.17	12 653	(3 840)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.7	47 010	(201 638)
Podatek dochodowy dotyczący zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.17	(8 932)	38 311
Inne całkowite dochody netto		(15 944)	(147 207)
Całkowite dochody za okres		294 811	125 836

Szczegóły przekształceń danych porównawczych za 2012 rok zostały zaprezentowane w nocie II 5.6.

3. 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.18	2 629 827	2 906 940	2 423 342
Należności od banków i instytucji finansowych	II.19	1 131 384	1 966 330	3 275 019
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	II.19	-	-	8 045
Pochodne instrumenty finansowe	II.20	237 623	178 350	88 112
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	II.21	48 397 459	44 552 597	42 258 074
Instrumenty finansowe, w tym		8 741 075	7 454 653	4 541 547
dostępne do sprzedaży	II.22	8 668 804	7 454 653	4 541 547
utrzymywane do terminu wymagalności	II.22	72 271	-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	II.24	391 071	281 349	248 423
Wartości niematerialne	II.25	197 888	118 663	105 139
Rzeczowe aktywa trwałe	II.26	200 168	183 605	153 219
Nieruchomości inwestycyjne	II.27	139 692	32 204	36 008
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	II.30	9 449	4 522	1 036
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	II.17	422 591	490 951	390 209
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		8	2 547	7 629
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		422 583	488 404	382 580
Inne aktywa	II.29	765 100	708 380	470 567
SUMA AKTYWÓW		63 263 327	58 878 544	53 998 740
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	II.31	2 768 477	794 704	579 057
Pochodne instrumenty finansowe	II.20	481 217	657 427	1 135 356
Zobowiązania w obec klientów	II.32	52 348 702	51 113 735	47 235 985
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym	II.33	2 670 464	1 674 416	811 673
zobowiązania podporządkowane		1 827 154	1 235 938	400 695
Pozostałe zobowiązania	II.34	460 486	439 281	429 755
Rezerwy	II.35	25 127	19 694	38 698
Suma zobowiązań		58 754 473	54 699 257	50 230 524
Kapitał własny				
Kapitał podstawowy	II.36	2 650 143	2 650 143	103 060
Niepodzielony wynik finansowy		(362 825)	(829 386)	(158 240)
Zysk netto		310 755	273 043	-
Pozostałe kapitały	II.37	1 910 781	2 085 487	3 823 396
Kapitał własny ogółem		4 508 854	4 179 287	3 768 216
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		63 263 327	58 878 544	53 998 740

Szczegóły przekształceń danych porównawczych za 2012 rok zostały zaprezentowane w nocie II 5.6.

4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały					Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Skupione akcje własne	Kapitał z aktualizacji wyceny	Świadczenia w formie akcji-składnik	Pozostałe kapitały rezerwowe	
	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	(193 518)	-	2 161 631	-	(120 768)	7 381	37 493	4 542 362
Zmiany polityki (zasad) rachunkowości	-	(362 825)	-	-	-	(250)			(363 075)
Na dzień 01.01.2013	2 650 143	(556 343)	-	2 161 631	-	(121 018)	7 381	37 493	4 179 287
Całkowite dochody za okres	-	-	310 755	-	-	(15 944)	-	-	294 811
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	193 518	-	(193 518)	-	-	-	-	-
Przeznaczenie kapitału z aktualizacji wyceny programu opcji menadżerskich 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)
Sprzedaż akcji własnych	-	-	-	33 966	130 000	-	-	-	163 966
Koszty skupu/sprzedaży akcji własnych	-	-	-	(100)	-	-	-	(310)	(410)
Zwrot nadpłaconych kosztów emisji akcji z lat ubiegłych	-	-	-	1 200	-	-	-	-	1 200
Na dzień 31.12.2013	2 650 143	(362 825)	310 755	2 007 172	-	(136 962)	-	40 571	4 508 854

GETIN NOBLE BANK S.A.

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



(przekształcone)	Kapitał podstawowy tys. zł	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych tys. zł	Zysk netto tys. zł	Pozostałe kapitały				Kapitał własny ogółem tys. zł
				Kapitał zapasowy tys. zł	Kapitał z aktualizacji wyceny tys. zł	Świadczenia w formie akcji-składnik kapitałowy tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe tys. zł	
Na dzień 01.01.2012	103 060	166 671	-	3 743 341	26 189	16 373	37 493	4 093 127
Zmiany polityki (zasad) rachunkowości	-	(324 911)	-	-	-	-	-	(324 911)
Na dzień 01.01.2012	103 060	(158 240)	-	3 743 341	26 189	16 373	37 493	3 768 216
Rozliczenie połączenia banków	-	(114 193)	-	(5 954 662)	-	-	-	(6 068 855)
Całkowite dochody za okres	-	-	273 043	-	(147 207)	-	-	125 836
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(556 953)	-	556 953	-	-	-	-
Emisja akcji	2 547 083	-	-	3 819 317	-	-	-	6 366 400
Koszty emisji akcji	-	-	-	(6 591)	-	-	-	(6 591)
Sprzedaż akcji własnych	-	-	-	3 273	-	-	-	3 273
Wycena opcji menedżerskich	-	-	-	-	-	3 897	-	3 897
Realizacja części Programu Opcji Menedżerskich	-	-	-	-	-	(3 290)	-	(3 290)
Przeklasyfikowanie Programu Opcji Menedżerskich	-	-	-	-	-	(9 599)	-	(9 599)
Na dzień 31.12.2012	2 650 143	(829 386)	273 043	2 161 631	(121 018)	7 381	37 493	4 179 287

Szczegóły przekształceń danych porównawczych za 2012 rok zostały zaprezentowane w nocie II 5.6.

5. 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		310 755	273 043
Korekty razem:		(3 716 115)	(663 704)
Amortyzacja	II.15	68 972	60 702
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		(16 576)	-
Zysk z działalności inwestycyjnej		(150 014)	73 530
Odsetki i dywidendy		91 114	24 016
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	II.42	28 430	1 555 985
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		-	8 045
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	II.42	(61 226)	(137 158)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(3 844 862)	(2 294 523)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	II.42	(1 268 096)	(2 896 736)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności		(4)	-
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		65 821	(105 824)
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(56 720)	(237 813)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	II.42	306 638	112 652
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	II.42	(136 179)	(594 336)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 234 967	3 877 750
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.42	(4 233)	(58 816)
Zmiana stanu rezerw		5 356	(19 254)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		21 205	9 526
Pozostałe korekty		(3 247)	(46 532)
Zapłacony podatek dochodowy		(1 179)	(115 881)
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	II.17	3 718	120 963
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(3 405 360)	(390 661)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Dywidendy otrzymane	II.10	28 863	41 608
Zbycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		1 723	2 823
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych		155 614	1 032
Nabywanie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(274 811)	(72 059)
Nabywanie udziałów w jednostkach zależnych		(116 162)	(105 006)
Nabywanie inwestycyjnych papierów wartościowych		(72 267)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(277 040)	(131 602)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		-	296 000
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.33	3 159 281	2 229 559
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	II.33	(2 159 000)	(1 308 000)
Sprzedaż/ (wykup) akcji własnych		33 966	3 273
Długoterminowe kredyty i pożyczki		1 683 711	102 995
Zapłacone odsetki		(119 977)	(65 624)
Inne wpływy / (wydatki) finansowe		790	(5 046)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		2 598 771	1 253 157
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(1 083 629)	730 894
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		3 878 637	3 147 743
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	II.42	2 795 008	3 878 637

II. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Spółka”, „Emitent”) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Przyokopowej 33, został 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. Spółce nadano numer statystyczny REGON 141334039. Podstawą prawną działalności Banku jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 marca 2008 roku (z późniejszymi zmianami).

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

Na dzień 28 lutego 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%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	7,26%	7,26%
Getin Holding S.A.	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
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 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 lutego 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%

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest wykonywanie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej określonej w Statucie Banku. Bank prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi głównie dla osób fizycznych, zarówno w polskich złotych, jak i walutach obcych.

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 gotówkowych i hipotecznych, jest także liderem pod względem sprzedaży kredytów samochodowych. Getin Bank oferuje szereg produktów inwestycyjnych i depozytów oraz jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do małych i średnich przedsiębiorstw 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.

2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU

Na dzień zatwierdzenia 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 Juszcza
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Jacek Lisik

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2013 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego wystąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku:

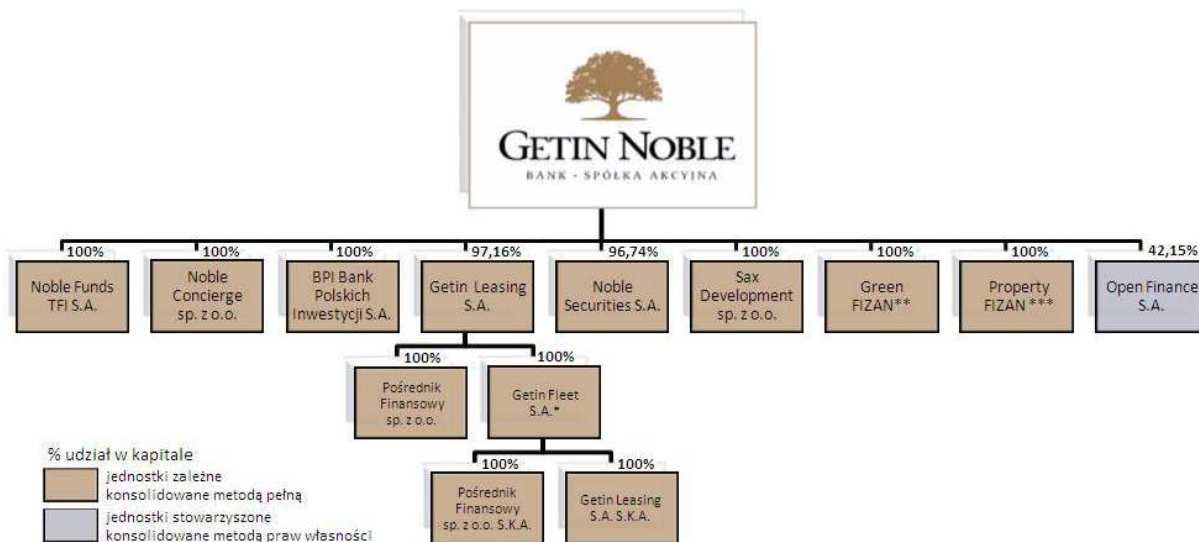
W dniu 29 stycznia 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Prezesa Zarządu.

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 Kuhn złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku z dniem 9 grudnia 2013 roku.

3. INWESTYCJE BANKU

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. Poniżej zaprezentowano graficzne ujęcie spółek zależnych i stowarzyszonych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy 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. Fundusz 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 posiadanych 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 roku i 31 grudnia 2012 roku wynosił 97,26%.

Szczegółowe informacje na temat inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych oraz opis zmian w strukturze Grupy Kapitałowej, które miały miejsce w 2013 roku zostały przedstawione w nocie II.24.

W 2013 roku Getin Noble Bank nabył również zorganizowaną część banku DnB Nord Polska S.A. oraz zorganizowaną część banku DZ Bank Polska S.A.

Nabycie zorganizowanej części banku DnB Nord Polska S.A.

W związku ze spełnieniem wszystkich 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 i przekształcone w nowoczesne placówki 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, 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.

W ostatecznym rozliczeniu transakcji Bank dokonał zmiany wartości godziwej nabytych relacji z klientami oraz wartości godziwej przejętego portfela kredytowego. W wyniku dokonanych przeszacowań wartość zysku z okazynego nabycia (ujęta w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne” w rachunku zysków i strat) wyniosła 37 844 tys. zł.

Wartość godziwą na dzień przejęcia kontroli ujętych w sprawozdaniu finansowym Banku zidentyfikowanych aktywów i zobowiązań przejętego przedsięwzięcia oraz kalkulację zysku z okazynego 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 godziwa zapłaty GNB	(833 878)
Zysk z okazynego 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 innych kosztów operacyjnych i ogólnych kosztów administracyjnych w rachunku zysków i strat oraz jako element przepływów z działalności operacyjnej w 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 Banku. Bank nie jest w stanie oszacować kwoty przychodu oraz zysku lub straty nabytych oddziałów od daty przejęcia ujętych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2013 roku, ani wpływu transakcji na zysk oraz na przychody z kontynuowanej działalności, 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.

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. Transakcja została rozliczona metodą nabycia.

Getin Noble Bank S.A. dokonał weryfikacji wyceny do wartości godziwej przejmowanych 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 pozycji „Pozostałe przychody operacyjne” w rachunku zysków i strat.

Wartość godziwą na dzień przejęcia kontroli ujętych w sprawozdaniu finansowym Banku 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 godziwa 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 ramach „Innych kosztów operacyjnych” i „Ogólnych kosztów administracyjnych” w rachunku zysków i strat oraz jako element „Przepływów z działalności operacyjnej” w 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 przejęcia odzwierciedla wartość oczekiwanych przepływów pieniężnych dokonanych w oparciu o najlepsze szacunki, zgodnie z polityką rachunkowości przyjętą w Banku. Bank nie jest w stanie oszacować kwoty przychodu oraz zysku lub straty nabytego przedsiębiorstwa od daty przejęcia ujętych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, ani wpływu transakcji na zysk oraz na przychody z kontynuowanej działalności Banku, 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.

4. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

5. ISTOTNE ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

5.1 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, 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.

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

5.2 Podstawa sporządzenia

Niniejsze 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 Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie stwierdza istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

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 Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank sporządził również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2013 roku obejmujące Getin Noble Bank S.A. oraz jego jednostki zależne i stowarzyszone – zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

zatwierdzonymi przez UE, które zostało zatwierdzone do publikacji w dniu 28 lutego 2014 roku. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nabycie jednostek zależnych i stowarzyszonych zostało rozliczone metodą łączenia udziałów (jednostki pod wspólną kontrolą) lub metodą nabycia (jednostki nie pozostające pod wspólną kontrolą). W niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

5.4 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze 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 Banku oraz walutą sprawozdawczą sprawozdania finansowego.

5.5 Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w 2013 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji 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 roku lub po tej dacie).

Zastosowanie powyższych zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Banku 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 Bank nie zdecydował się na wcześniejsze zastosowanie żadnego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie. Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Bank na dzień bilansowy.

5.6 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 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 Bank zastosował 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 Bank dokonał przekształcenia danych porównawczych za 2012 rok poprzez korektę rachunku zysków i strat w pozycji „Inne koszty operacyjne” oraz innych całkowitych dochodów w kwocie 309 tys. zł. Dokonano również odpowiednio korekty podatku odroczonego. Ze względu na niematerialność kwoty korekty, Bank nie ujął wpływu tej zmiany na dzień 1 stycznia 2012 roku w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym.
2. W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał modyfikacji polityki rachunkowości w zakresie rozpoznawania wynagrodzeń z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych dystrybuowanych wraz z produktami kredytowymi Banku.

W latach poprzednich, z uwagi na dobrowolność korzystania klientów z oferty bancassurance Getin Noble Bank S.A. rozpoznawał 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, Bank zdecydował 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. Bank wprowadził 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 retrospektywne podejście również pomniejszenie kapitałów własnych z lat ubiegłych o 49 879 tys. zł. W ocenie Banku 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 Bank dokonał 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, z którym dystrybuowany jest produkt ubezpieczeniowy (opisane w nocie II.5.31).

W wyniku wprowadzonych zmian Bank 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 (gotówkowe, ratalne) od 0% do 14% wynagrodzenia za sprzedaży 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.

Zmiana polityki rachunkowości Banku pociągnęła za sobą konieczność retrospektywnego przekształcenia danych zgodnie z MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów*, dlatego Bank skorygował dane porównawcze za 2012 rok poprzez korektę rachunku zysków i strat w pozycji „Przychody z tytułu odsetek” i „Przychody z tytułu prowizji i opłat”, oraz korektę 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.

Wprowadzone w 2013 roku (zarówno w I półroczu, jak i w IV kwartale) wyżej opisane zmiany rachunkowe w sposobie rozpoznawania przychodów z sprzedaży produktów bancassurance powiązanych z produktami kredytowymi spowodowało zmniejszenie zysku netto za 2013 rok o 61 039 tys. zł, zmniejszenie kapitałów Banku o 362 825 tys. zł oraz zmniejszenie współczynnika wypłacalności na koniec 2013 roku o 0,7 pp.

3. W 2013 roku Bank dokonał 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 sprawozdaniu finansowym dane porównawcze został przedstawiony poniżej:

Rachunek zysków i strat	Dane za okres 01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	Korekty tys. zł		Dane przekształcone za okres 01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu odsetek	4 255 213	100 989	1	4 356 202
Koszty z tytułu odsetek	(3 059 432)	-		(3 059 432)
Wynik z tytułu odsetek	1 195 781	100 989		1 296 770
Przychody z tytułu prowizji i opłat	934 113	(148 105)	2	786 008
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(226 420)	-		(226 420)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	707 693	(148 105)		559 588
Przychody z tytułu dywidend	41 608	-		41 608
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(57 430)	-		(57 430)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	128 581	(202)	3	128 379
Wynik z pozycji wymiany	86 929	-		86 929
Pozostałe przychody operacyjne	70 725	-		70 725
Pozostałe koszty operacyjne	(81 629)	309	4	(81 320)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto	(10 904)	309		(10 595)
Koszty działania Banku	(771 409)	-		(771 409)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(951 330)	202	3	(951 128)
Wynik z działalności operacyjnej	369 519	(46 807)		322 712
Zysk brutto	369 519	(46 807)		322 712
Podatek dochodowy	(58 562)	8 893	5	(49 669)
Zysk netto	310 957	(37 914)		273 043

Sprawozdanie z całkowitych dochodów	Dane za okres 01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	Korekty tys. zł		Dane przekształcone za okres 01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Zysk netto za okres	310 957	(37 914)		273 043
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski/straty	-	(250)		(250)
Zyski/(straty) aktuarialne	-	(309)	4	(309)
Podatek dochodowy dotyczący zysków/(strat) aktuarialnych	-	59	5	59
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski/straty:	(146 957)	-		(146 957)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	20 210	-		20 210
Podatek dochodowy dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(3 840)	-		(3 840)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(201 638)	-		(201 638)
Podatek dochodowy dotyczący zabezpieczeń przepływów pieniężnych	38 311	-		38 311
Inne całkowite dochody netto	(146 957)	(250)		(147 207)
Całkowite dochody za okres	164 000	(38 164)		125 836

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Dane na dzień 31.12.2012 tys. zł	Korekty tys. zł		Dane przekształcone na dzień 31.12.2012 tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 906 940	-		2 906 940
Należności od banków i instytucji finansowych	1 966 330	-		1 966 330
Pochodne instrumenty finansowe	178 350	-		178 350
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 947 400	(394 803)	6	44 552 597
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7 454 653	-		7 454 653
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	281 349	-		281 349
Wartości niematerialne	118 663	-		118 663
Rzeczowe aktywa trwałe	183 605	-		183 605
Nieruchomości inwestycyjne	32 204	-		32 204
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	4 522	-		4 522
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	405 785	85 166		490 951
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 547	-		2 547
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	403 238	85 166	7	488 404
Inne aktywa	708 380	-		708 380
SUMA AKTYWÓW	59 188 181	(309 637)		58 878 544
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794 704	-		794 704
Pochodne instrumenty finansowe	657 427	-		657 427
Zobowiązania wobec klientów	51 113 735	-		51 113 735
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym	1 674 416	-		1 674 416
zobowiązania podporządkowane	1 235 938	-		1 235 938
Pozostałe zobowiązania	385 843	53 438	8	439 281
Rezerwy	19 694			19 694
Suma zobowiązań	54 645 819	53 438		54 699 257
Kapitał własny				
Kapitał podstawowy	2 650 143	-		2 650 143
Niepodzielony wynik finansowy	(504 475)	(324 911)	9	(829 386)
Zysk netto	310 957	(37 914)		273 043
Pozostałe kapitały	2 085 737	(250)	4, 5	2 085 487
Kapitał własny ogółem	4 542 362	(363 075)		4 179 287
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	59 188 181	(309 637)		58 878 544

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Dane na dzień 01.01.2012 tys. zł	Korekty tys. zł		Dane przekształcone na dzień 01.01.2012 tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 423 342	-		2 423 342
Należności od banków i instytucji finansowych	3 275 019	-		3 275 019
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 045	-		8 045
Pochodne instrumenty finansowe	88 112	-		88 112
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 599 847	(341 773)	6	42 258 074
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 541 547	-		4 541 547
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	248 423	-		248 423
Wartości niematerialne	105 139	-		105 139
Rzeczowe aktywa trwałe	153 219	-		153 219
Nieruchomości inwestycyjne	36 008	-		36 008
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 036	-		1 036
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	313 995	76 214		390 209
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7 629	-		7 629
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	306 366	76 214	7	382 580
Inne aktywa	470 567	-		470 567
SUMA AKTYWÓW	54 264 299	(265 559)		53 998 740
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	579 057	-		579 057
Pochodne instrumenty finansowe	1 135 356	-		1 135 356
Zobowiązania wobec klientów	47 235 985	-		47 235 985
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym	811 673	-		811 673
zobowiązania podporządkowane	400 695	-		400 695
Pozostałe zobowiązania	370 403	59 352	8	429 755
Rezerwy	38 698			38 698
Suma zobowiązań	50 171 172	59 352		50 230 524
Kapitał własny				
Kapitał podstawowy	103 060	-		103 060
Niepodzielony wynik finansowy	166 671	(324 911)	9	(158 240)
Zysk netto	-	-		-
Pozostałe kapitały	3 823 396	-		3 823 396
Kapitał własny ogółem	4 093 127	(324 911)		3 768 216
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	54 264 299	(265 559)		53 998 740

Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2012 - 31.12.2012	Kapitały własne na dzień 1.01.2012 tys. zł	Zysk netto za okres od 1.01.2012 - 31.12.2012 tys. zł	Kapitały własne na dzień 31.12.2012 tys. zł
Kapitał własny zaprezentowany w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku	4 093 127	310 957	4 542 362
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)	-
Kapitał własny przekształcony uwzględniający retrospektywne zmiany zasad (polityki) rachunkowości	3 768 216	273 043	4 179 287

Poniżej przedstawiono szczegółowy opis korekt:

- 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 innych 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 tytułu 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 wynik lat poprzednich.

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 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

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

5.9 Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą

Połączenie jednostek gospodarczych bądź przedsiębiorstw znajdujących się pod wspólną kontrolą to połączenie jednostek, w ramach którego wszystkie łączące się jednostki gospodarcze lub przedsiębiorstwa przed i po połączeniu są kontrolowane, pośrednio lub bezpośrednio, przez ten sam podmiot lub grupę podmiotów oraz wspólna kontrola nie ma charakteru przejściowego.

MSSF 3 Połączenia przedsiębiorstw nie ma zastosowania do połączeń jednostek gospodarczych lub przedsiębiorstw znajdujących się pod wspólną kontrolą. W takiej sytuacji zgodnie z MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów, w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, kierownictwo jednostki może, kierując się profesjonalnym osądem, opracować zasady (polityki) rachunkowości, uwzględniając m.in. najbardziej aktualne regulacje i wytyczne stosowania opracowane przez inne podmioty tworzące standardy oparte na podobnych do MSSF założeniach koncepcyjnych. Opracowana przez kierownictwo jednostki polityka rachunkowości nie może być sprzeczna z żadnym ze standardów i interpretacji w ramach MSSF ani też z założeniami koncepcyjnymi do tych standardów.

Na powyższej podstawie Getin Noble Bank S.A. przyjął metodę łączenia udziałów jako politykę rachunkowości do rozliczania połączeń jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą. Metoda łączenia udziałów polega na sumowaniu poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych oraz przychodów i kosztów łączących się jednostek na dzień połączenia, po uprzednim doprowadzeniu ich wartości do jednolitych metod wyceny i dokonaniu następujących wyłączeń:

- wzajemnych należności i zobowiązań oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze łączących się jednostek,
- przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonywanych w danym roku obrotowym przed połączeniem między łączącymi się jednostkami,
- zysków lub strat z operacji gospodarczych dokonanych przed połączeniem między łączącymi się

jednostkami, zawartych w wartościach podlegających łączeniu aktywów i oraz zobowiązań i kapitałów własnych,

- kapitału podstawowego jednostki, której majątek został przejęty oraz kapitałów przypadających na akcjonariuszy niekontrolujących; po dokonaniu tego wyłączenia, różnicę pomiędzy pozostałymi kapitałami, a ceną nabycia jednostki ujmuje się w pozostałych kapitałach jednostki powstałej w wyniku połączenia.

Połączenie jednostek gospodarczych metodą łączenia udziałów nie prowadzi do rozpoznania i ujęcia jakiegokolwiek wartości firmy lub ujemnej wartości firmy, ani też do rozpoznania i ujęcia jakichkolwiek dodatkowych aktywów i zobowiązań, poza tymi, które wynikają z opisanych powyżej wartości księgowych.

5.10 Połączenie jednostek niepozostających pod wspólną kontrolą

Bank stosuje metodę nabycia przy rozliczaniu połączenia jednostek lub przedsięwzięć niepozostających pod wspólną kontrolą zgodnie z MSSF 3.

Bank jako podmiot przejmujący dokonuje ujęcia i wyceny do wartości godziwej możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań na dzień przejęcia a następnie identyfikuje różnicę pomiędzy łączną kwotą przekazanej zapłaty wycenioną w wartości godziwej na dzień przejęcia a wartością możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów netto. Nadwyżkę ceny nabycia nad wartością aktywów netto ujmuje jako wartość firmy. W przypadku gdy cena nabycia jest niższa od wartości netto możliwych do zidentyfikowania aktywów netto przejmowanej jednostki na dzień przejęcia, Bank zgodnie z MSSF 3 dokonuje ponownej oceny kompletności i prawidłowości oraz wyceny zidentyfikowanych nabytych aktywów i zobowiązań. Uzyskanie racjonalnej pewności co do tego, że przeprowadzona wycena prawidłowo odzwierciedla wszystkie elementy transakcji powoduje rozpoznanie zysku na okazijnym nabyciu.

Koszty transakcyjne związane bezpośrednio z transakcją nabycia ujmowane są w wyniku finansowym Banku w momencie poniesienia.

5.11 Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje aktywa finansowe do następujących kategorii:

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

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

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

Aktywa lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

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

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

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

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

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

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

- a) pożyczki i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej,
- b) inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej,
- c) inwestycje w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku, i których

wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, a także powiązane z nimi instrumenty pochodne, które muszą być rozliczone przez dostawę niekwotowanych instrumentów kapitałowych wycenianych według kosztu.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej, 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, Bank wycenia wszystkie zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z wyjątkiem:

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

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

5.12 Pochodne instrumenty finansowe

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

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

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

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

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

5.13 Rachunkowość zabezpieczeń

Bank przyjął 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 Bankowi 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, Bank formalnie wyznacza i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób oceny efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej zabezpieczanej pozycji lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem. Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w

kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka. Efektywność zabezpieczenia jest oceniana 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.

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 w tego rodzaju zabezpieczeniach portfelowych jest całość lub część portfela instrumentów pochodnych typu 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.

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

Bank 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. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

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

5.14 Utrata wartości aktywów finansowych

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

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

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

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Bank rozważa najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli Bank stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości (Bank 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 banku z kontrahentem i nieustalone miejsce pobytu kontrahenta;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- podmiot złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika;
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- został ustanowiony zarząd komisyjny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych);
- pożyczka/kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;

- restrukturyzacja pożyczki/kredytu (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, Bank nalicza grupowy odpis aktualizujący na zaistniałe lecz niezaraportowane 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 Bank dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Główne przesłanki identyfikujące obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości to:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- zarażenie ekspozycji utratą wartości przez inną ekspozycję tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych;
- niespełnienie warunku przejścia do stanu restrukturyzacji.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

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

do stanu restrukturyzacja). 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 Bank 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 dodatkowa ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Zgodnie z przyjętymi przez Bank 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 Bank szacuje wartość współczynnika konwersji kredytowej (CCF) pozwalający na określenie wpływu środków udostępnionych przez Bank Klientowi do momentu rozpoznania utraty wartości. Bank szacuje CCF dla zdefiniowanych homogenicznych grup produktowych na danych historycznych.

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Bank przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności. Jeżeli istnieją obiektywne dowody na utratę wartości, kwotę odpisu aktualizacyjnego stanowi różnica między wartością bilansową składnika aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z dnia wystąpienia przesłanki dla danego składnika aktywów finansowych.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości, wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty salda odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w wyniku finansowym.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych.

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

5.15 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) w momencie 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.

5.16 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

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

5.17 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.

5.18 Nieruchomości inwestycyjne

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

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

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

Nieruchomości inwestycyjne są usuwane z bilansu w przypadku ich zbycia lub w przypadku stałego wycofania danej nieruchomości inwestycyjnej z użytkowania, gdy nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści z jej sprzedaży. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia nieruchomości inwestycyjnej z bilansu są ujmowane w rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

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

5.19 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. 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.

Bank ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Szacowany okres użytkowania oprogramowania komputerowego wynosi 2 do 10 lat. 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 ujemuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego. 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 Bank 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 jest wartością powstałą w wyniku nabycia jednostek zależnych. Wartość firmy jest początkowo ujmowana według nadwyżki kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto, możliwych do zidentyfikowania przejmowanych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizacyjne wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy nie jest amortyzowana, a jedynie corocznie testowana pod kątem utraty wartości. Utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie wartości odzyskiwalnej ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż jego wartość bilansowa powiększona o wartość firmy, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości firmy.

5.20 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

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

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

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

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

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

5.21 Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

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

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

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

5.22 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

5.23 Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

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

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

5.24 Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie Pracy, jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Banku posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Bank tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 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 zatrudnieniu oparte są o dane historyczne.

5.25 Rezerwy

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

a) odprawy emerytalne

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne. Poziom rezerw ustalany jest na podstawie wyceny przeprowadzanej przez niezależnego 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

Bank tworzy rezerwę w pełnej wysokości z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przez pracowników

Banku na koniec okresu sprawozdawczego na podstawie stanu niewykorzystanych urlopów. Tworzona rezerwa ujmowana jest w zobowiązaniach w pozycji „Rezerwy”.

c) inne

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

5.26 Leasing

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

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

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

Bank prezentuje aktywa oddane w leasing operacyjny w ramach odpowiedniej grupy środków trwałych – zgodnie z charakterem tych aktywów. Aktywa trwale będące przedmiotami umów leasingu operacyjnego amortyzowane są metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu z uwzględnieniem wartości rezydualnej. Wartość rezydualna ustalana jest w kwocie, którą według przewidywań Bank mógłby uzyskać obecnie, uwzględniając wiek i stan aktywa jaki będzie na koniec umowy leasingu, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia. Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres trwania umowy, chyba że zastosowanie innej systematycznej metody lepiej odzwierciedla sposób rozłożenia w czasie korzyści czerpanych z oddanego w leasing składnika aktywów.

5.27 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.

5.28 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.

5.29 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.

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 rozdyskrebowane 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/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.

5.30 Płatności w formie akcji własnych

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej na dzień przyznania praw. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o wybrany model. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych nie są uwzględniane żadne warunki dotyczące efektywności/wyników, poza tymi, które są związane z ceną akcji jednostki dominującej („uwarunkowania rynkowe”).

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

Żadne koszty nie są ujmowane z tytułu nagród, do których prawa nie zostaną ostatecznie nabyte, z wyjątkiem nagród, w przypadku których nabycie praw zależy od warunków rynkowych, które są traktowane jako nabyte bez względu na fakt spełnienia uwarunkowań rynkowych, pod warunkiem spełnienia wszystkich innych warunków dotyczących efektywności.

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

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

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

5.31 Przychody

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

Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Bank wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

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

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

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

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

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, itp. 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.

Ponadto, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo zawarcia określonych umów pożyczkowych, opłaty z tytułu zobowiązania Banku do ich zawarcia są uznawane jako wynagrodzenie za stałe zaangażowanie w nabycie instrumentu finansowego, są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnego zwrotu w momencie zawarcia określonej umowy (metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową w zależności od charakteru produktu).

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

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

Wynik z tytułu prowizji i opłat

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

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

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

Bank stosuje poniższe zasady ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu oferowania klientom 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 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 Bank może stwierdzić:

- występowanie bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu i rozliczane jest metodą efektywnej stopy procentowej oraz ujmowane w przychodzie odsetkowym,
- brak bezpośredniego powiązania skutkującego 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.

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 *Przychody* 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.

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 zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży oraz jako utrzymywane 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).

5.32 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności: wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, zysk z okazynego nabycia, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary i grzywny, a także koszty związane z prowadzoną działalnością windykacyjną, szczególnie wynagrodzenie dla podmiotów zewnętrznych, koszty opłat sądowych. Ponadto w pozostałych przychodach operacyjnych ujmowany jest zysk z okazynego nabycia powstały w wyniku rozliczenia nabycia przedsięwzięć zgodnie z MSSF 3.

5.33 Dywidendy

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

5.34 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 odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

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

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

5.35 Zysk netto na akcję

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

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 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

Bank stosuje poniższe zasady ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu oferowania klientom 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 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 Bank może stwierdzić:

- występowanie bezpośredniego powiązania skutkującego ujęciem wynagrodzenia z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych zgodnie z metodą zamortyzowanego kosztu i rozliczane jest metodą efektywnej stopy procentowej oraz ujmowane w przychodzie odsetkowym,
- braku bezpośredniego powiązania skutkującego 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.

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 *Przychody* 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

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

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości), RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacja). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Bank regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP, maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacja, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

6.2 Niepewność szacunków

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

Główne obszary, dla których Bank dokonał szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika lub grupy aktywów finansowych. Bank ocenia czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego, zanim zmniejszenie to będzie można przyporządkować do konkretnego kredytu w celu oszacowania utraty wartości. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią są poddawane regularnym przeglądom w celu identyfikacji różnic pomiędzy szacunkową

a rzeczywistą wielkością strat.

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

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

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

Wartość godziwa pozostałych instrumentów finansowych

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

Utrata wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena rezerw z tytułu świadczeń pracowniczych

Rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych zostały oszacowane za pomocą metod aktuarialnych przez niezależnego 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. Ponadto na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy.

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

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

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

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

- historycznych danych odzwierciedlających potencjał CGU w zakresie generowania przepływów pieniężnych,
- projekcji bilansu oraz rachunku zysków i strat CGU na dzień sporządzania testu na utratę wartości,
- prognozach bilansu i rachunku zysków i strat na okres objęty prognozą,
- założeniach zawartych w budżecie Banku,
- analizie przyczyn rozbieżności pomiędzy przeszłymi prognozami przepływów pieniężnych a faktycznie uzyskanymi przepływami środków.

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

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

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

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.

Bank 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 Bank nie zmieniał wielkości szacunkowych, które mogłyby mieć wpływ na okres bieżący lub na okresy przyszłe.

7. KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2013 roku Bank nie dokonał żadnych 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 w innych bankach	29 829	42 123
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	2 981 623	3 063 767
Z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	277 269	331 106
Z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	134	-
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	482 284	843 140
Z tytułu rezerwy obowiązkowej	53 263	76 066
Razem	3 824 402	4 356 202

Rozliczone metodą efektywnej stopy procentowej wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń w wysokości 100 989 tys. na dzień 31 grudnia 2012 roku wykazano w pozycji – przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Od banków i instytucji finansowych	44 200	30 045
Z tytułu zobowiązań w obec klientów	2 233 635	2 712 505
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	147 181	209 312
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	145 270	107 570
Razem	2 570 286	3 059 432
Wynik z tytułu odsetek	1 254 116	1 296 770

	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę w wartości	223 289	226 578
Przychody z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 342 118	3 513 062
Koszty z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 423 105	2 850 120

9. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	71 522	85 319
Z tytułu obsługi rachunków i operacji rozliczeniowych o-gotówkowych	62 707	45 283
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	41 931	29 789
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu	6 157	8 769
Z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych	169 374	377 228
Z tytułu ubezpieczeń	180 935	220 159
Pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	14 226	19 461
Razem	546 852	786 008
w tym: przychody od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	532 626	766 547

Zmiany w 2013 zasad rachunkowości dotyczących rozliczeń z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych opisane w nocy II.5.6 miały istotny wpływ na wysokość przychodów prowizyjnych z tytułu ubezpieczeń. Retrospektywna korekta przychodów z tytułu ubezpieczeń za rok 2012 wyniosła -148 105 tys. zł.

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Z tytułu kredytów i pożyczek	10 427	20 501
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	45 292	24 302
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu	4 668	2 596
Z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych	90 763	97 408
Z tytułu ubezpieczeń	40 459	64 769
Pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	13 832	16 844
Razem	205 441	226 420
w tym: koszty od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	191 609	209 576

Wynik z tytułu prowizji	341 411	559 588
--------------------------------	----------------	----------------

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

	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu dywidend od:		
Akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	26 477	38 526
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 386	3 082
Razem	28 863	41 608

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

	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty pochodne	4 363	(57 389)
Operacje wymiany walutowej (forex, forward)	(29)	(41)
Instrumenty dłużne	22	-
Razem	4 356	(57 430)

Strata w 2012 roku była wynikiem niekorzystnych zmian czynników rynkowych wpływających na wycenę instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej.

12. WYNIK NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	30 858	61 242
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	53 625	67 137
Razem	84 483	128 379

W pozycji „Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych” zaprezentowano w 2013 roku wynik ze sprzedaży akcji jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. oraz w 2012 roku wynik ze sprzedaży akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A.

13. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY

	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Różnice kursowe dotyczące kredytów walutowych i indeksowanych	51 224	82 900
Pozostałe różnice kursowe	9 977	4 029
Razem	61 201	86 929

14. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Przychody z czynszów	28 902	27 674
Zysk z tytułu okazynego nabycia	39 101	-
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	3 902	4 372
Odzyskane koszty sądowe i windykacji	22 718	18 708
Rozwiązanie rezerw i odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości pozostałych aktywów	837	5 101
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	605	568
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 237	2 775
Pozostałe przychody	14 927	11 527
Razem	112 229	70 725

W pozostałych przychodach operacyjnych ujęto zysk z okazynego nabycia powstały w wyniku rozliczenia nabycia zorganizowanych części banków DnB Nord Polska S.A. oraz DZ Bank Polska S.A. zgodnie z MSSF3. Transakcje te szerzej opisano w punkcie II.3. W pozycji „Pozostałe przychody” ujęto między innymi przychody ze sprzedaży wierzytelności oraz zwrot nadpłaconej do KNF składki z tytułu kosztów nadzoru nad bankami.

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Koszty czynszów	24 985	23 012
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	3 926	4 302
Windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	45 944	38 827
Utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty w wartości pozostałych aktywów	8 518	4 439
Koszty związane z nabyciem zorganizowanych części przedsiębiorstwa DnB Nord i DZ Bank	8 484	-
Koszty związane z produktami inwestycyjnymi	17 138	6 075
Pozostałe koszty	12 501	4 665
Razem	121 496	81 320

Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(9 267)	(10 595)
---	----------------	-----------------

15. KOSZTY DZIAŁANIA BANKU

Koszty działania Banku	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze w tym:	334 091	332 434
- w wynagrodzenia	278 400	272 569
- narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	53 792	55 968
- wycena programu opcji menadżerskich	1 899	3 897
Zużycie materiałów i energii	34 640	34 887
Usługi obce, w tym:	285 961	283 672
- marketing i reklama	55 925	63 446
- usługi IT	21 554	21 733
- wynajem i dzierżawa	115 165	105 783
- usługi ochrony i cash processingu	7 211	8 260
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	48 019	48 193
- usługi prawne i doradcze	5 453	6 307
- inne usługi obce	32 634	29 950
Podatki i opłaty	6 877	6 771
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego w tym:	54 337	43 704
- opłata ostrożnościowa wnoszona na rzecz BFG	4 279	-
Amortyzacja	68 972	60 702
Pozostałe koszty	9 727	9 239
Razem	794 605	771 409

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	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	245 961	695 658	1 845 801	1 329 385	4 116 805	-	1 532	1 739	4 120 076
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	60 315	110 194	176 381	233 234	580 124	711	8 176	4 696	593 707
Wykorzystanie - spisane	(2 675)	(5 929)	(9 489)	(12 376)	(30 469)	-	-	-	(30 469)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(15 049)	(28 928)	(18 002)	(73 936)	(135 915)	-	-	-	(135 915)
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	-	2 762	-	2 762
Inne zmniejszenia	(6 253)	(17 233)	(110 792)	(41 470)	(175 748)	(1)	-	-	(175 749)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	(6 253)	(17 233)	(110 792)	(41 470)	(175 748)	(1)	2 762	-	(172 987)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	282 299	753 762	1 883 899	1 434 837	4 354 797	710	12 470	6 435	4 374 412

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	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	218 067	683 428	1 324 975	1 451 580	3 678 050	191	1 734	1 686	3 681 661
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	56 172	93 244	676 526	125 527	951 469	(192)	(202)	53	951 128
Wykorzystanie - spisane	(521)	(27 631)	(1 067)	(37 060)	(66 279)	-	-	-	(66 279)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(18 700)	(42 503)	(25 130)	(189 608)	(275 941)	-	-	-	(275 941)
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Inne zmniejszenia	(9 057)	(10 880)	(129 503)	(21 054)	(170 494)	-	-	-	(170 494)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	(9 057)	(10 880)	(129 503)	(21 054)	(170 494)	1	-	-	(170 493)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	245 961	695 658	1 845 801	1 329 385	4 116 805	-	1 532	1 739	4 120 076

17. PODATEK DOCHODOWY*Obciążenie podatkowe*

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

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym. Efektywna stawka podatkowa Banku za 12 miesięcy 2013 roku wyniosła 17,54 %. W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. rozpoznał przychody z dywidend od podmiotów zależnych, które stosownie do treści artykułu 7 ust. 3 pkt. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych nie są włączone do podstawy opodatkowania, jak również rozliczył w podatku bieżącym 33 134 tys. zł straty z lat ubiegłych. Do rozliczenia w kolejnych latach pozostała kwota 15 072 tys. zł, na którą utworzono aktywa z tytułu podatku odroczonego.

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku przedstawiają się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	(przekształcone) tys. zł
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	3 718	120 963
Bieżące obciążenie podatkowe	2 132	119 979
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	1 586	984
Odroczony podatek dochodowy	62 378	(71 294)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	29 244	(110 548)
Korekty dotyczące odroczonego podatku z lat ubiegłych	-	(8 952)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	33 134	48 206
Obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat	66 096	49 669
Sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(3 739)	(34 530)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(3 739)	(34 530)
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	(12 653)	3 840
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	8 932	(38 311)
związany z zyskami/stratami aktuarialnymi	(18)	(59)
Obciążenie podatkowe w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(3 739)	(34 530)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	62 357	15 139

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 i 2012 roku przedstawia się następująco:

Efektywna stawka podatkowa	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Zysk brutto przed opodatkowaniem	376 851	322 712
Podatek w edług staw ki 19%	71 602	61 315
Wpływ przychodów nie podlegających opodatkow aniu	(11 576)	(8 144)
Wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu	6 070	(3 502)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	66 096	49 669
Efektywna stawka podatkowa	17,54%	15,39%

Odroczony podatek dochodowy

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	
Rezerwa na podatek odroczony	301 180	18 356	(2 465)	7 182	324 253
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	32 335	2 765	-	-	35 100
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	67 785	(4 757)	-	-	63 028
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	652	(33)	-	-	619
Koszty prowizji zapłaconych z góry	187 974	22 353	-	-	210 327
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 426	2 987	-	-	7 413
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 697	-	(2 465)	-	232
Rezerwa na amortyzację wartości niematerialnych przejętych w ramach ZORG	-	(281)	-	7 182	6 901
Pozostałe	5 311	(4 678)	-	-	633
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	789 584	(44 022)	1 274	-	746 836
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	129 755	21 772	-	-	151 527
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	463 835	(35 029)	-	-	428 806
Strata podatkowa z lat ubiegłych	48 206	(33 134)	-	-	15 072
Przychody opodatkowane z góry	98 232	6 618	-	-	104 850
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	11 914	(3 764)	-	-	8 150
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	48	-	10 188	-	10 236
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	30 977	-	(8 932)	-	22 045
Pozostałe	6 617	(485)	18	-	6 150
Aktywo netto	488 404	(62 378)	3 739	(7 182)	422 583

(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	
Rezerwa na podatek odroczony	304 827	818	(4 465)	301 180
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	53 569	(21 234)	-	32 335
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	74 754	(6 969)	-	67 785
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	685	(33)	-	652
Koszty prowizji zapłaconych z góry	157 896	30 078	-	187 974
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 756	(330)	-	4 426
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(172)	-	2 869	2 697
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 334	-	(7 334)	-
Pozostałe	6 005	(694)	-	5 311
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	687 407	72 112	30 065	789 584
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	54 830	74 925	-	129 755
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	413 717	50 118	-	463 835
Strata podatkowa z lat ubiegłych	96 412	(48 206)	-	48 206
Przychody opodatkowane z góry	90 305	7 927	-	98 232
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	23 420	(11 565)	-	11 855
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 019	-	(971)	48
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	30 977	30 977
Pozostałe	7 704	(1 087)	59	6 676
Aktywo netto	382 580	71 294	34 530	488 404

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

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres 5 lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Banku mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Banku na dzień 31 grudnia 2013 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

18. KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Gotówka	149 125	154 415
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 480 691	2 752 509
Inne środki	11	16
Razem	2 629 827	2 906 940

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).

19. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Należności bieżące	872 507	1 256 464
Lokaty	259 127	709 324
Skupione wierzycelności	460	542
Razem	1 132 094	1 966 330
Odpisy aktualizujące w wartość należności	(710)	-
Razem netto	1 131 384	1 966 330

Należności od banków i instytucji finansowych	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Wartość należności oprocentowanych stopą zmienną	889 229	1 256 129
Wartość należności oprocentowanych stopą stałą	231 088	697 903
Należności nieoprocentowane	11 067	12 298

Struktura należności od banków i instytucji finansowych według okresu od dnia bilansowego do terminu zapadalności	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Należności bieżące i depozyty ON	938 354	1 814 176
Należności terminowe o okresie spłaty:	193 740	152 154
do 1 miesiąca	53 105	142 631
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	26 185	41
od 3 miesięcy do 1 roku	97 044	9 162
od 1 roku do 5 lat	17 406	320
Razem	1 132 094	1 966 330
Odpisy aktualizujące w wartość należności	(710)	-
Razem netto	1 131 384	1 966 330

W pozycji należności bieżące zaprezentowano rachunki bieżące innych banków oraz należności z tytułu zabezpieczeń pieniężnych.

20. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

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

Na dzień 31.12.2013	do 1 m-ca tys. zł	od 1 do 3 m-cy tys. zł	od 3 m-cy do 1 roku tys. zł	od 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat tys. zł	Razem tys. zł	Wartość godziwa (ujemna) tys. zł	Wartość godziwa (dodatnia) tys. zł
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	12 010 577	2 765 249	182 784	-	-	14 958 610	27 862	24 585
Zakup w alut	6 001 572	1 383 095	92 630	-	-	7 477 297		
Sprzedaż w alut	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 w alut	-	-	-	16 506 736	2 174 575	18 681 311		
Sprzedaż w alut	-	-	-	16 679 232	2 206 055	18 885 287		
FX/Skup/Sprzedaż	42 334	-	-	-	-	42 334	4	4
Zakup w alut	21 167	-	-	-	-	21 167		
Sprzedaż w alut	21 167	-	-	-	-	21 167		
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		
Sprzedaż	-	-	-	-	486 141	486 141		
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	-	61 250	61 250	-	-
Zakup	-	-	-	-	30 625	30 625		
Sprzedaż	-	-	-	-	30 625	30 625		
Razem instrumenty pochodne	12 057 931	2 815 226	392 349	33 328 168	5 737 857	54 331 531	481 217	237 623

GETIN NOBLE BANK S.A.

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 (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	1 761 740	-	249 451	67 443	-	2 078 634	13 714	3 208
Zakup w alut	884 981	-	124 268	35 633	-	1 044 882		
Sprzedaż w alut	876 759	-	125 183	31 810	-	1 033 752		
CIRS	-	-	786 472	34 676 626	1 422 804	36 885 902	638 734	171 404
Zakup w alut	-	-	398 396	17 221 969	643 840	18 264 205		
Sprzedaż w alut	-	-	388 076	17 454 657	778 964	18 621 697		
FX/Skup/Sprzedaż	39 118	-	-	-	-	39 118	14	45
Zakup w alut	19 574	-	-	-	-	19 574		
Sprzedaż w alut	19 544	-	-	-	-	19 544		
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	114 604	91 284	13 317	-	220 433	1 769	408
Zakup	615	57 510	44 760	6 541	-	109 426		
Sprzedaż	613	57 094	46 524	6 776	-	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)	-	-	7 023	1 434 973	-	1 441 996	2 297	-
Zakup	-	-	-	-	-	-		
Sprzedaż	-	-	7 023	1 434 973	-	1 441 996		
Opcje	-	-	-	-	37 718	37 718	179	283
Zakup	-	-	-	-	18 744	18 744		
Sprzedaż	-	-	-	-	18 974	18 974		
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	81 516	-	81 516	77	77
Zakup	-	-	-	40 758	-	40 758		
Sprzedaż	-	-	-	40 758	-	40 758		
Razem instrumenty pochodne	1 806 108	116 618	1 134 230	36 306 249	1 520 522	40 883 727	657 427	178 350

21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki	49 542 407	46 202 651
Skupione wierzycielności	3 034 603	2 276 022
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	175 246	190 648
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	81
Razem	52 752 256	48 669 402
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 354 797)	(4 116 805)
Razem netto	48 397 459	44 552 597

Pozycję kredyty i pożyczki za 2012 rok skorygowano o kwotę 394 803 tys. zł, stanowiącą wartość odroczonego wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń rozliczanych metodą efektywnej stopy procentowej.

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	7 524 609	422 673	(33 716)	(248 583)	7 664 983
kredyty samochodowe	3 025 741	946 700	(38 218)	(715 544)	3 218 679
kredyty hipoteczne	32 166 390	3 659 150	(137 250)	(1 746 649)	33 941 641
kredyty detaliczne	3 246 421	1 760 572	(58 241)	(1 376 596)	3 572 156
Razem	45 963 161	6 789 095	(267 425)	(4 087 372)	48 397 459

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	5 119 838	346 235	(31 879)	(214 082)	5 220 112
kredyty samochodowe	3 184 422	911 459	(35 738)	(659 920)	3 400 223
kredyty hipoteczne	31 477 773	3 308 206	(281 509)	(1 564 292)	32 940 178
kredyty detaliczne	2 628 813	1 692 656	(49 193)	(1 280 192)	2 992 084
Razem	42 410 846	6 258 556	(398 319)	(3 718 486)	44 552 597

Struktura podmiotowa kredytów i pożyczek	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone, w tym:		
jednostkom budżetowym	636 786	267 093
podmiotom finansowym innym niż banki	732 937	730 625
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	9 315 947	7 306 436
osobom fizycznym	37 711 789	36 248 443
Razem	48 397 459	44 552 597

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 wg terminów zapadalności:		
do 1 miesiąca	6 750 746	5 723 892
od 1 do 3 miesięcy	942 885	770 980
od 3 miesięcy do 1 roku	3 856 585	3 327 381
od 1 roku do 5 lat	12 022 154	10 350 592
powyżej 5 lat	29 179 886	28 496 557
Razem	52 752 256	48 669 402
<i>Odpisy aktualizujące wartość należności</i>	<i>(4 354 797)</i>	<i>(4 116 805)</i>
Razem netto	48 397 459	44 552 597

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2013 mln zł	31.12.2012 (przekształcone) mln zł
Wartość kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej	1 276	1 332
% całego portfela kredytów i pożyczek	2,61%	2,96%

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.

Ponadto w ramach realizacji prawa do sprzedaży wierzytelności w okresie rewolwingowym wynikającego z zawartej transakcji sekurytyzacji portfela samochodowego, w okresie 12 miesięcy 2013 roku Bank dokonał sprzedaży wierzytelności o wartości 354 099 tys. zł na rzecz spółki GNB Auto Plan sp. z o.o. Wartość portfela kredytów objętych sekurytyzacją na dzień 31 grudnia 2013 wyniosła 893 923 tys. zł.

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

	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	8 670 927	7 448 659
emitowane przez banki centralne	3 699 168	4 298 224
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	46 546	303 971
emitowane przez podmioty niefinansowe	44 222	126 186
emitowane przez Skarb Państwa	4 880 991	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	8 665 126	7 448 457
Kapitałowe instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	10 347	7 526
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	1 700	1 727
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	3 678	6 196
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	8 668 804	7 454 653

Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	7 454 653	4 541 547
Zwiększenia	242 626 559	258 120 750
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(241 370 396)	(255 203 385)
(Utworzenia)/rozwiązania odpisów z tytułu rozpoznanego utraty w wartości	(8 176)	202
Zmiany w wartości godziwej	(33 836)	(4 461)
Stan netto na koniec okresu	8 668 804	7 454 653

Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto	72 271	-
emitowane przez jednostki samorządowe	72 271	-
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności netto	72 271	-

Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan netto na początek okresu	-	-
Zwiększenia	72 267	-
Naliczone odsetki, korekty z tytułu rozliczenia wg zamortyzowanego kosztu	4	-
Stan netto na koniec okresu	72 271	-

GETIN NOBLE BANK S.A.

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



Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży w wartości bilansowej 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
Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	3 730 021	2 349	54 156	4 029 759	854 642	8 670 927
emitowane przez banki centralne	3 699 168	-	-	-	-	3 699 168
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	81	495	103	26 571	19 296	46 546
emitowane przez podmioty niefinansowe	5 089	1 854	4 114	33 165	-	44 222
emitowane przez Skarb Państwa	25 683	-	49 939	3 970 023	835 346	4 880 991
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności brutto	78	-	546	10 589	61 058	72 271
emitowane przez jednostki samorządowe	78	-	546	10 589	61 058	72 271

Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży w wartości bilansowej 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
Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	4 298 224	46 643	68 244	1 303 803	1 731 745	7 448 659
emitowane przez banki centralne	4 298 224	-	-	-	-	4 298 224
emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	303 971	-	303 971
emitowane przez podmioty niefinansowe	-	46 643	68 244	11 299	-	126 186
emitowane przez Skarb Państwa	-	-	-	988 533	1 731 745	2 720 278

23. 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 dostępnych do sprzedaży		
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG	307 574	290 147
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanego kredytu	2 186 478	240 636
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego przez spółkę zależną	465 198	-
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji repo	644 222	-
Razem	3 603 472	530 783

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) podmioty zobowiązane są tworzyć fundusz środków gwarantowanych w wysokości określonej uchwałą BFG. Podstawą jest suma środków pieniężnych zgromadzonych w Banku na wszystkich rachunkach stanowiących podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

Wzrost wartości aktywów stanowiących zabezpieczenie w 2013 nastąpił w efekcie zawarcia nowych umów kredytowych między innymi z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, szerzej zostało to opisane w nocie II.31.

24. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH

Getin Noble Bank S.A. posiada udziały w następujących jednostkach zależnych i stowarzyszonych:

Wartość bilansowa inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Noble Funds TFI S.A.	63 076	63 076
Noble Concierge Sp. z o.o.	469	469
Noble Securities S.A.	40 852	41 158
Getin Leasing S.A.	26 366	26 366
Open Finance S.A.	39 141	45 275
Sax Development sp. z o.o.	105 005	105 005
BPI Bank Polskich Inwestycji	57 084	-
Green Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	43 078	-
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	16 000	-
Razem	391 071	281 349

Nabycie Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A.

W dniu 7 listopada 2012 roku zawarto wstępną umowę nabycia 104 000 akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. („DKBP”) z siedzibą w Warszawie o wartości nominalnej 1 000 zł każda i łącznej wartości nominalnej 104 000 000 zł, co stanowi 100% kapitału zakładowego spółki oraz uprawnia do 100% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy. DKBP jest instytucją finansową wyspecjalizowaną w obsłudze samorządów

lokalnych, podmiotów zależnych od samorządów oraz projektów infrastrukturalnych. Umowa nabycia akcji została zawarta pomiędzy Getin Noble Bank S.A. oraz jedynym akcjonariuszem DKBP, tj. Dexia Kommunalkredit Bank AG z siedzibą w Wiedniu. W związku ze spełnieniem wszystkich warunków zawieszających zawartych w umowie, w dniu 28 marca 2013 roku nastąpiło przejście tytułu prawnego do akcji DKBP na rzecz 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 bezpośrednio na rachunek Dexia AG. W celu zwolnienia się przez Getin Noble Bank S.A. z długu, Bank przeniósł w trybie przepisu art. 453 kodeksu cywilnego na rzecz Getin Holding S.A. 3 590 182 posiadanych akcji Open Finance S.A.

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. Bank pozostaje jedynym inwestorem Funduszu.

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 nabył 100% certyfikatów inwestycyjnych serii A Funduszu o łącznej wartości nominalnej 16 000 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2013 roku Bank pozostawał jedynym inwestorem Funduszu.

25. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Patenty i licencje	61 234	51 122
Wartość firmy	51 307	51 307
Relacje z klientami	54 909	-
Nakłady na wartości niematerialne	30 438	16 234
Razem	197 888	118 663

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

Na każdą datę bilansową Bank 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 firmy w odniesieniu do wartości firmy - niezależnie od tego, czy istnieją przesłanki, które wskazują, iż nastąpiła utrata wartości. Test sporządzany jest zgodnie z MSR 36.

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

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne (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 (rezyduальной) CGU. Wartość rezyduальная 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.

Relacje z klientami

W wyniku rozliczenia transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A. oraz DZ Bank Polska S.A. Bank zidentyfikował, wycenił i ujął w bilansie wartości niematerialne w postaci Relacji z klientami depozytowymi („Core Deposit Intangible”) w wysokości 58 807 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2013 roku wartość netto Relacji z klientami wyniosła 54 909 tys. zł. Relacje z klientami depozytowymi podlegają amortyzacji liniowej przez okres w jakim zgodnie z założeniami spodziewana jest realizacja większości korzyści ze składników wartości niematerialnych.

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.

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2013	Patenty i licencje tys. zł	Wartość firmy tys. zł	Inne tys. zł	Nakłady na wartości niematerialne tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2013	145 298	51 307	4 559	16 234	217 398
Zwiększenia, w tym:	27 178	-	58 807	18 776	104 761
Nabycie	23 300	-	58 807	18 776	100 883
Przeniesienie z inwestycji	3 878	-	-	-	3 878
Zmniejszenia, w tym:	(18)	-	-	(4 572)	(4 590)
Likwidacja i sprzedaż	(18)	-	-	-	(18)
Przeniesienie z inwestycji				(3 878)	(3 878)
Inne zmniejszenia	-	-	-	(694)	(694)
Wartość brutto na dzień 31.12.2013	172 458	51 307	63 366	30 438	317 569
Umorzenie na dzień 01.01.2013	79 614	-	2 867	-	82 481
Amortyzacja okresu	14 898	-	3 898	-	18 796
Umorzenie na dzień 31.12.2013	94 512	-	6 765	-	101 277
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2013	14 562	-	1 692	-	16 254
Zwiększenia	2 150	-	-	-	2 150
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2013	16 712	-	1 692	-	18 404
Wartość netto na dzień 01.01.2013	51 122	51 307	-	16 234	118 663
Wartość netto na dzień 31.12.2013	61 234	51 307	54 909	30 438	197 888

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2012	Patenty i licencje tys. zł	Wartość firmy tys. zł	Inne tys. zł	Nakłady na wartości niematerialne tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2012	127 378	51 307	4 559	8 922	192 166
Zwiększenia, w tym:	18 110	-	-	10 559	28 669
Nabycie	15 742	-	-	9 672	25 414
Przeniesienie z inwestycji	2 360	-	-	-	2 360
Inne zwiększenia	8	-	-	887	895
Zmniejszenia, w tym:	(190)	-	-	(3 247)	(3 437)
Likwidacja i sprzedaż	(190)	-	-	(887)	(1 077)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	(2 360)	(2 360)
Wartość brutto na dzień 31.12.2012	145 298	51 307	4 559	16 234	217 398
Umorzenie na dzień 01.01.2012	67 816	-	2 867	-	70 683
Zwiększenia, w tym:	11 850	-	-	-	11 850
Amortyzacja okresu	11 843	-	-	-	11 843
Inne zwiększenia	7	-	-	-	7
Zmniejszenia, w tym:	(52)	-	-	-	(52)
Likwidacja i sprzedaż	(52)	-	-	-	(52)
Umorzenie na dzień 31.12.2012	79 614	-	2 867	-	82 481
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2012	14 652	-	1 692	-	16 344
Zmniejszenia	(90)	-	-	-	(90)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2012	14 562	-	1 692	-	16 254
Wartość netto na dzień 01.01.2012	44 910	51 307	-	8 922	105 139
Wartość netto na dzień 31.12.2012	51 122	51 307	-	16 234	118 663

26. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Grunty i budynki	80 827	77 976
Maszyny i urządzenia	68 240	72 807
Środki transportu	16 234	21 344
Inne środki trwałe	15 266	7 765
Środki trwałe w budowie	19 601	3 713
Razem	200 168	183 605

Na dzień 31 grudnia 2013 roku wartość netto środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wynosiła 30 475 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2012 roku 42 155 tys. zł.

W roku 2013 i 2012 nie występowały ograniczenia prawa dotyczące tytułu prawnego Banku do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Kwota otrzymanych odszkodowań uzyskanych od stron trzecich z tytułu utraty wartości lub utracenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ujętych w rachunku wyników w roku 2013 wyniosła 115 tys. zł a w roku 2012 wyniosła 50 tys. zł

Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2013	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
Wartość brutto na dzień 01.01.2013	198 713	185 499	39 601	26 755	4 935	455 503
Zwiększenia, w tym:	19 383	20 342	1 540	11 040	18 065	70 370
Nabycie	19 092	18 532	1 540	11 040	18 065	68 269
Przeniesienie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	61	-	-	-	-	61
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	230	1 810	-	-	-	2 040
Zmniejszenia, w tym:	(11 662)	(1 780)	(3 926)	(2 245)	(2 345)	(21 958)
Likwidacja i sprzedaż	(11 662)	(1 780)	(3 924)	(2 245)	(298)	(19 909)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(2 040)	(2 040)
Inne zmniejszenia	-	-	(2)	-	(7)	(9)
Wartość brutto na dzień 31.12.2013	206 434	204 061	37 215	35 550	20 655	503 915
Umorzenie na dzień 01.01.2013	110 859	110 125	18 257	18 730	-	257 971
Zwiększenia, w tym:	14 676	24 864	6 050	3 488	-	49 078
Amortyzacja okresu	14 676	24 864	6 050	3 488	-	49 078
Zmniejszenia, w tym:	(11 312)	(1 717)	(3 326)	(2 194)	-	(18 549)
Likwidacja i sprzedaż	(11 312)	(1 717)	(3 326)	(2 194)	-	(18 549)
Umorzenie na dzień 31.12.2013	114 223	133 272	20 981	20 024	-	288 500
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	77 976	72 807	21 344	7 765	3 713	183 605
Wartość netto na dzień 31.12.2013	80 827	68 240	16 234	15 266	19 601	200 168

Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2012	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 01.01.2012	161 565	147 661	35 341	24 406	9 284	378 257
Zwiększenia, w tym:	37 997	45 589	11 212	2 886	2 742	100 426
Nabycie	13 096	41 258	11 047	2 644	2 742	70 787
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	21 823	174	-	-	-	21 997
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	2 940	4 029	-	97	-	7 066
Inne zwiększenia	138	128	165	145	-	576
Zmniejszenia, w tym:	(849)	(7 751)	(6 952)	(537)	(7 091)	(23 180)
Likwidacja i sprzedaż	(849)	(7 714)	(6 952)	(537)	-	(16 052)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(7 066)	(7 066)
Inne zmniejszenia	-	(37)	-	-	(25)	(62)
Wartość brutto na dzień 31.12.2012	198 713	185 499	39 601	26 755	4 935	455 503
Umorzenie na dzień 01.01.2012	93 440	93 808	16 999	16 708	-	220 955
Zwiększenia, w tym:	18 243	21 416	6 717	2 541	-	48 917
Amortyzacja okresu	17 724	21 260	6 698	2 477	-	48 159
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	486	63	-	-	-	549
Inne zwiększenia	33	93	19	64	-	209
Zmniejszenia, w tym:	(824)	(5 099)	(5 459)	(519)	-	(11 901)
Likwidacja i sprzedaż	(824)	(5 076)	(5 459)	(519)	-	(11 878)
Inne zmniejszenia	-	(23)	-	-	-	(23)
Umorzenie na dzień 31.12.2012	110 859	110 125	18 257	18 730	-	257 971
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	68 012	51 300	18 342	7 503	8 062	153 219
Wartość netto na dzień 31.12.2012	77 976	72 807	21 344	7 765	3 713	183 605

27. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na początek okresu	32 946	46 364
Zwiększenia, w tym:	108 586	10 131
nabycie nieruchomości	104 612	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	141 532	32 946
Umorzenie na początek okresu	742	591
Zwiększenia, w tym:	1 098	700
odpis amortyzacyjny za okres	1 098	700
Zmniejszenia, w tym:	-	(549)
przeniesienie do nieruchomości własnych	-	(549)
Umorzenie na koniec okresu	1 840	742
Odpisy aktualizujące na początek okresu	-	9 765
Zmniejszenia	-	(9 765)
Odpisy aktualizujące na początek okresu	-	-
Wartość netto na początek okresu	32 204	36 008
Wartość netto na koniec okresu	139 692	32 204

Nieruchomości inwestycyjne to budynki amortyzowane metodą liniową przez okres 40 lat oraz 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 roku Bank zintensyfikował działania mające na celu przejęcie nieruchomości na majątek w zamian za częściową/całkowitą redukcję wierzytelności z tytułu udzielonych kredytów. Przejęcie następowało głównie w wyniku indywidualnych uzgodnień pomiędzy Bankiem a dłużnikami. W związku z charakterem przejętych nieruchomości zostały one zaklasyfikowane jako nieruchomości inwestycyjne.

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych oszacowana na dzień 31 grudnia 2013 wyniosła 142 048 tys. zł (33 757 tys. zł na dzień 31 grudnia 2012 roku).

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

	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	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

28. LEASING OPERACYJNY I FINANSOWY*Zobowiązania z leasingu finansowego*

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

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

Na dzień 31.12.2013	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	175	173
od 1 roku do 5 lat	35 384	34 071
powyżej 5 lat	-	-
Razem	35 559	34 244
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(1 315)	
Inwestycja leasingowa netto	34 244	

Na dzień 31.12.2012	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	600	597
od 1 roku do 5 lat	48 119	45 655
powyżej 5 lat	-	-
Razem	48 719	46 252
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(2 467)	
Inwestycja leasingowa netto	46 252	

Zobowiązania z leasingu operacyjnego

Bank zawiera umowy najmu lokali, które zgodnie z MSR traktowane są jako umowy nieodwołalnego leasingu operacyjnego. Wynajmowane lokale są wykorzystywane na działalność bankową. Umowy na czas określony zawierane są zwykle na okres pięciu lat.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz 2012 roku minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego	31.12.2013	31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Opłaty o pozostałym od dnia bilansowego terminie spłaty:		
do 1 roku	57 589	51 456
powyżej 1 roku do 5 lat	104 693	94 409
powyżej 5 lat	11 202	12 607
Razem	173 484	158 472

29. INNE AKTYWA

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	703 350	647 636
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	3 584	4 050
rozliczenia kart płatniczych	15 635	17 042
pozostałe	684 131	626 544
Koszty do rozliczenia w czasie	29 488	21 880
Przychody do otrzymania	31 806	37 129
Regresy i kaucje	9 327	9 102
Pozostałe aktywa	479	196
Inne aktywa brutto, razem	774 450	715 943
Utrata w wartości innych aktywów	(9 350)	(7 563)
Inne aktywa netto, razem	765 100	708 380

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	7 563	4 514
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	1 420	1 079
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(185)	(647)
Inne zwiększenia	552	2 778
Inne zmniejszenia	-	(161)
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na koniec okresu	9 350	7 563

30. AKTYWA TRWAŁE SKLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY

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

	01.01.2013 - 31.12.2013	01.01.2012 - 31.12.2012
	tys. zł	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)
sprzedaż i likwidacja	-	(6)
przeniesienie do rzeczowych aktywów trwałych	(61)	-
przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(3 974)	(28)
Wartość na koniec okresu	9 449	4 522

31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące	261	235
Depozyty banków i instytucji finansowych	447 363	585 993
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 775 151	204 384
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	544 842	-
Pozostałe zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	860	4 092
Razem	2 768 477	794 704

W 2013 roku Getin Noble Bank S.A. pozyskał kolejne środki od Europejskiego Banku Inwestycyjnego. Środki te zostały wykorzystane na rozwój działalności w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw oraz na rynku leasingu. Dzięki pożyczce Bank mógł zaoferować Klientom korporacyjnym atrakcyjniejsze warunki cenowe oferowanych produktów.

Ponadto w czerwcu 2013 roku Bank zawarł umowę pożyczki na kwotę 125 mln EUR i okres 3 lat z bankiem zagranicznym, na warunkach nie odbiegających od standardów rynkowych.

Bank zawarł też długoterminową transakcję repo, pozyskując w zamian środki w walucie obcej na refinansowanie portfela kredytowego. Transakcja została zawarta na warunkach rynkowych dla tego typu transakcji.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	31.12.2013	31.12.2012 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość zobowiązań oprocentowanych stopą zmienną	2 332 393	3 180
Wartość zobowiązań oprocentowanych stopą stałą	367 946	745 569
Zobowiązania nieoprocentowane	68 138	45 955

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych 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:	2 717 756	794 469
do 1 miesiąca	37 586	133 623
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 907	85 874
od 3 miesięcy do 1 roku	395 382	2 673
od 1 roku do 5 lat	2 173 554	572 299
powyżej 5 lat	106 327	-
Razem	2 768 477	794 704

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	10 597 817	10 414 477
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 739 318	931 745
Depozyty terminowe	8 858 499	9 482 732
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	39 408 400	38 783 731
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	5 813 191	2 567 419
Depozyty terminowe	33 595 209	36 216 312
Razem	52 348 702	51 113 735

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną	10 656 436	6 323 846
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą stałą	41 088 875	44 171 611
Zobowiązania nieoprocentowane	603 391	618 278

Struktura zobowiązań wobec klientów według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	8 610 828	4 629 141
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	43 737 874	46 484 594
do 1 miesiąca	9 175 181	10 030 101
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	12 117 895	16 882 993
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	10 116 807	9 145 729
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	4 963 701	5 236 907
od 1 roku do 5 lat	5 708 897	3 427 718
powyżej 5 lat	1 655 393	1 761 146
Razem	52 348 702	51 113 735

33. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji, w tym:	2 642 901	1 651 129
obligacji podporządkowanych	1 800 579	1 212 651
pozostałych obligacji	842 322	438 478
Odsetki, w tym:	27 563	23 287
od obligacji podporządkowanych	26 575	23 287
od pozostałych obligacji	988	-
Razem	2 670 464	1 674 416

Struktura zobowiązań według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2013	31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	173 276	39 889
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	331 260	361 987
od 3 miesięcy do 1 roku	182 033	3 235
od 1 roku do 5 lat	1 080 964	206 245
powyżej 5 lat	902 931	1 063 060
Razem	2 670 464	1 674 416

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2013	31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą zmienną	1 920 485	1 212 651
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą stałą	722 416	438 478
Zobowiązania nieoprocentowane	27 563	23 287

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

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
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
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

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
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 obligacje			620 201	3 159 281

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank Transza 07/2012	2012-03-16	2013-03-15	200	20 000
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	2012-11-20	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 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 wykupione obligacje			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 P2-IX oraz PP3-I do PP3-VII.

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

34. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	34 457	35 890
Wierzyciele różni, w tym:	168 110	143 468
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych (bez CIT)	40 895	47 602
z tytułu kart płatniczych	2 969	2 327
pozostałe	124 246	93 539
Zobowiązania leasingowe	34 244	46 252
Rozliczenia międzyokresowe bierne	40 172	35 755
Przychody przyszłych okresów	80 891	71 815
Wycena opcji	6 403	11 024
Pozostałe zobowiązania	96 209	95 077
Razem	460 486	439 281

35. REZERWY

01.01.2013 - 31.12.2013	Rezerwa na restrukturyzację tys. zł	Rezerwa na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne tys. zł	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. zł	Razem tys. zł
Stan rezerw na początek okresu	2 355	4 235	11 365	1 739	19 694
Utworzenie	-	70	2 998	6 340	9 408
Wykorzystanie	(1 703)	(1)	(1 345)	-	(3 049)
Rozwiązanie	(652)	-	-	(1 644)	(2 296)
Inne zwiększenia/zmniejszenia	-	-	1 370	-	1 370
Stan rezerw na koniec okresu	-	4 304	14 388	6 435	25 127

01.01.2012 - 31.12.2012	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan rezerw na początek okresu	23 695	4 242	9 075	1 686	38 698
Utworzenie	-	-	3 313	5 430	8 743
Wykorzystanie	(16 890)	(7)	(1 023)	-	(17 920)
Rozwiązanie	(4 450)	-	-	(5 377)	(9 827)
Stan rezerw na koniec okresu	2 355	4 235	11 365	1 739	19 694

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	31.12.2013	31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne	1 291	925
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	13 097	10 440
Razem	14 388	11 365

Zmiany w stanie zobowiązań z tyt. przyszłych świadczeń pracowniczych	01.01.2013-31.12.2013 w PLN
Wartość bieżąca zobowiązania na początek okresu	925
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:	199
Koszty bieżącego zatrudnienia	162
Koszty odsetek	37
Koszty ujęte w innych całkowitych dochodach, w tym:	95
(Zyski)/ straty aktuarialne pow stałe na skutek korekt założeń ex post	666
(Zyski)/ straty aktuarialne pow stałe na skutek zmian założeń demograficznych	-542
(Zyski)/ straty aktuarialne pow stałe na skutek zmian założeń finansowych	-29
Wyplacone świadczenia	-35
Wpływ przejęcia zorganizowanej części banku DnB Nord Polska	107
Wartość bieżąca zobowiązania na koniec okresu	1 291
Wartość bilansowa zobowiązań krótkoterminowych	112
Wartość bilansowa zobowiązań długoterminowych	1 179

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 finansowego na zmniejszenie/ zwiększenie wartości rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe przedstawia poniższa tabela:

Szacunkowy wpływ zmiany stopy dyskonta na zmianę kwoty rezerwy	31.12.2013	
	+0,25 pp w PLN	-0,25 pp w PLN
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	1 331	1 253

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe zgodnie z zapisami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 19 Świadczenia pracownicze. Wyliczane są przez niezależnego aktuarusza metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych (*Project Unit Credit Method*). Wynikowa wartość rezerwy na świadczenia pracownicze stanowi bieżącą (zdyskontowaną) wartość przewidywanych przyszłych płatności,

których dokonanie wymagane jest do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z pracy wykonywanej przez pracowników w okresach ubiegłych i stanowi sumę rezerw obliczonych indywidualnie dla każdej osoby zatrudnionej w Banku.

Zmiany w stanie zobowiązań z tytułu przyszłych świadczeń pracowniczych zaprezentowano w tabeli powyżej, przy czym zgodnie z MSR 19:

- koszty bieżącego zatrudnienia to wzrost wartości bieżącej zobowiązań z tytułu określonych świadczeń wynikający z pracy wykonywanej przez pracowników w okresie bieżącym, obliczone przez zdyskontowanie przewidywanej nominalnej wartości świadczenia przypisanej w sposób liniowy do jednego okresu;
- koszty odsetek to wzrost w ciągu danego okresu wartości bieżącej zobowiązania z tytułu określonych świadczeń, które powstało na skutek tego, że termin rozliczenia świadczeń zbliżył się o jeden okres, obliczone przez pomnożenie salda początkowego zobowiązania przez stopę procentową, tożsamą ze stopą dyskontową przyjętą do wyznaczania wartości bieżącej zobowiązań.

Zgodnie ze zmianami do MSR 19 zatwierdzonymi w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku a obowiązującymi w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku zyski i starty aktuarialne są rozpoznawane w całości w innych całkowitych dochodach. W rachunku zysków i strat ujmowane są koszty bieżącego zatrudnienia i odsetek.

36. 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	Liczba akcji	Wartość nominalna tys. zł
seria A	akcje zwykłe na okaziciela	40 000 000	40 000
seria B	akcje zwykłe na okaziciela	23 000 000	23 000
seria C	akcje zwykłe na okaziciela	6 000 000	6 000
seria D	akcje zwykłe na okaziciela	9 510 000	9 510
seria E	akcje zwykłe na okaziciela	11 000 000	11 000
seria F	akcje zwykłe na okaziciela	4 000 000	4 000
seria G	akcje zwykłe na okaziciela	9 550 000	9 550
seria H	akcje zwykłe na okaziciela	2 142 465 631	2 142 466
seria I	akcje zwykłe na okaziciela	144 617 688	144 618
seria J	akcje zwykłe na okaziciela	200 000 000	200 000
seria K	akcje zwykłe na okaziciela	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 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.

37. POZOSTAŁE KAPITAŁY

	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 (przekształcone) tys. zł
Kapitał zapasowy	2 007 172	2 161 631
Kapitał z aktualizacji wyceny	(136 962)	(121 018)
wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(42 654)	11 291
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(93 981)	(132 059)
zyski/straty aktuarialne	(327)	(250)
Pozostałe kapitały rezerwowe	40 571	37 493
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	-	7 381
Razem	1 910 781	2 085 487

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży - zmiana na kapitale z aktualizacji wyceny	01.01.2013- 31.12.2013 w tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 w tys. PLN
Stan na początek okresu	11 291	(4 345)
wycena (kwota ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny)	(49 967)	34 295
utworzenie odpisu aktualizującego (kwota usunięta w kapitale z aktualizacji wyceny)	2 087	-
sprzedaż/ wykup (kwota usunięta z kapitału z aktualizacji wyceny, ujęta w RZiS)	(6 065)	(18 659)
Stan na koniec okresu	(42 654)	11 291

38. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował 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.

39. 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 (przekształcone) tys. zł
Zobowiązania warunkowe udzielone	2 563 696	3 646 374
finansowe	2 455 488	3 373 777
gwarancyjne	108 208	272 597

Zobowiązania warunkowe udzielone	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 455 488	3 373 777
na rzecz podmiotów finansowych	7 612	1 267 703
na rzecz podmiotów niefinansowych	2 095 582	1 830 079
na rzecz budżetu	352 294	275 995
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	108 208	272 597
na rzecz podmiotów finansowych	3 761	2 320
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
Zobowiązania warunkowe otrzymane	733 298	360 790
finansowe	250 000	102 205
gwarancyjne	483 298	258 585

40. 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 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.

Poniżej znajduje się podsumowanie 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	2 629 827	2 629 827
Należności od banków i instytucji finansowych	1 131 384	1 131 384
Pochodne instrumenty finansowe	237 623	237 623
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	48 397 459	48 054 104
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	8 668 804	8 668 804
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	72 271	72 194
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	2 768 477	2 768 477
Pochodne instrumenty finansowe	481 217	481 217
Zobowiązania w obec klientów	52 348 702	52 651 526
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 670 464	2 674 870

Na dzień 31.12.2012 (przekształcone)	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 906 940	2 906 940
Należności od banków i instytucji finansowych	1 966 330	1 966 330
Pochodne instrumenty finansowe	178 350	178 350
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 552 597	43 634 777
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7 454 653	7 454 653
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	794 704	794 704
Pochodne instrumenty finansowe	657 427	657 427
Zobowiązania w obec klientów	51 113 735	51 276 372
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 674 416	1 674 416

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

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów. Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty dłużne i kapitałowe dostępne do sprzedaży, dla których istnieje aktywny rynek.

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 Bank klasyfikuje bony pieniężne NBP 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 Bank klasyfikuje akcje nienotowane na Giełdzie Papierów Wartościowych, które wycenia się w cenie nabycia, pomniejszonej o odpis z tytułu utraty wartości oraz portfel dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży, wycenianych według wewnętrznych modeli wyceny.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów 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:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	237 623	-	237 623
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 881 914	3 699 168	87 722	8 668 804
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	481 217	-	481 217

Na dzień 31.12.2012	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	178 350	-	178 350
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 720 278	4 298 224	436 151	7 454 653
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	657 427	-	657 427

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2013 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 Bank zmienił technikę wyceny do wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych z portfela dostępnych do sprzedaży, dla których brak jest aktywnego rynku. Bank uznał, że wycena według modeli opisanych poniżej lepiej odzwierciedla wartość godziwą 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 w poziomie 2 i 3 hierarchii wartości godziwej są następujące:

Wycena instrumentów pochodnych

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.

Wycena bonów pieniężnych

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

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej

Wycena akcji i udziałów w spółkach

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

Wycena obligacji korporacyjnych

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 wycenianych papierów zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale o 1% do 4%) wynosi 84 967 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 634 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 627 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.

41. MAJĄTEK SOCJALNY ORAZ ZOBOWIĄZANIA ZFŚS

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

oraz pozostałych kosztów socjalnych.

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

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	3 228	6 053

42. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31.12.2013 tys. zł	31.12.2012 tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	2 629 827	2 906 940
Bieżące należności od innych banków	107 953	414 024
Lokaty krótkoterminowe w innych bankach	57 228	557 673
Razem	2 795 008	3 878 637

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

Rok zakończony dnia 31.12.2013	Bilans tys. zł	Rachunek przepływów tys. zł	Różnica tys. zł	
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	834 946	28 430	806 516	1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktyw o)	(59 273)	(61 226)	1 953	2)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(1 214 151)	(1 268 096)	53 945	3)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	(72 271)	(4)	(72 267)	4)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	1 973 773	306 638	1 667 135	5)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(176 210)	(136 179)	(40 031)	6)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	996 048	(4 233)	1 000 281	7)
Zmiana stanu rezerw	5 433	5 356	77	8)

- 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 instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży” nie uwzględnia wyceny aktywów finansowych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 4) Ze "Zmiany stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności" wyłączono zmianę stanu z tytułu nabycia instrumentów finansowych zaprezentowaną w działalności inwestycyjnej.
- 5) Ze "Zmiany stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych" wyłączono zmianę stanu z tytułu otrzymanych kredytów długoterminowych zaprezentowaną w działalności finansowej.
- 6) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- 7) 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.
- 8) „Zmiana stanu rezerw” nie uwzględnia zysków/strat aktuarialnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.

43. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

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

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

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

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

Wybrane elementy bilansu		31.12.2013	31.12.2012 (przekształcone)
		tys. zł	tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	33 941 641	32 940 178
	Kredyty samochodowe	3 218 679	3 400 223
	Kredyty detaliczne	3 572 156	2 992 084
	Kredyty korporacyjne	7 664 983	5 220 112
	Pozostałe	14 865 868	14 325 947
	Razem	63 263 327	58 878 544
Pasywa	Depozyty detaliczne *	42 879 814	42 253 687
	Depozyty korporacyjne *	9 450 543	8 662 321
	Pozostałe	10 932 970	7 962 535
	Razem	63 263 327	58 878 544

*wartość przyjętych depozytów bez uwzględniania odsetek memoriałowych oraz korekt wartości.

Wybrane elementy rachunku zysków i strat		01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012 (przekształcone)
		tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	1 571 406	1 738 685
	Kredyty samochodowe	386 913	443 652
	Kredyty detaliczne	544 116	513 439
	Kredyty korporacyjne	462 518	366 694
	Pozostałe należności od klientów	16 670	1 297
	Pozostała działalność Banku	842 779	1 292 435
	Razem	3 824 402	4 356 202
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(1 864 105)	(2 314 238)
	Depozyty korporacyjne	(385 504)	(414 181)
	Pozostała działalność Banku	(320 677)	(331 013)
	Razem	(2 570 286)	(3 059 432)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	35 567	40 391
	Kredyty samochodowe	9 904	10 225
	Kredyty detaliczne	8 526	9 678
	Kredyty korporacyjne	7 098	4 524
	Pozostała działalność Banku	280 316	494 770
	Razem	341 411	559 588
Przychody z tytułu dywidend		28 863	41 608
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		4 356	(57 430)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		84 483	128 379
Wynik z pozycji wymiany	Kredyty hipoteczne	45 028	72 751
	Kredyty samochodowe	5 677	9 450
	Pozostała działalność Banku	10 496	4 728
	Razem	61 201	86 929
Inne przychody operacyjne		112 229	70 725
Inne koszty operacyjne		(121 496)	(81 320)
Ogólne koszty administracyjne		(794 605)	(771 409)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Kredyty hipoteczne	(176 381)	(676 526)
	Kredyty samochodowe	(110 194)	(93 244)
	Kredyty detaliczne	(233 234)	(125 527)
	Kredyty korporacyjne	(65 722)	(56 033)
	Pozostała działalność Banku	(8 176)	202
	Razem	(593 707)	(951 128)
Zysk brutto		376 851	322 712
Podatek		(66 096)	(49 669)
Zysk netto		310 755	273 043

44. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Przez podmioty powiązane Getin Noble Bank S.A. rozumie jednostki zależne i stowarzyszone Banku oraz ich jednostki podporządkowane, a także jednostki powiązane przez podmiot dominujący – dr. Leszka Czarneckiego.

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

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

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

Ponadto Bank skupuje wierzytelności od spółek powiązanych oraz oferuje ubezpieczenia i produkty inwestycyjne we współpracy z podmiotami powiązanymi, a także korzysta z usług pośrednictwa przy sprzedaży własnych produktów.

GETIN NOBLE BANK S.A.

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



		Sprawozdanie z sytuacji finansowej							Rachunek zysków i strat					Pozabilans
		31.12.2013							01.01.2013 - 31.12.2013					31.12.2013
		Należności z tyt. kredytów	Należności z tyt. skupionych wierzytelności	Należności z tyt. instrumentów finans.	Należności pozostałe	Zobowiązania z tyt. depozytów	Zobowiązania pozostałe	Utworzone odpisy	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Przychody z tytułu dywidend	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
1.	Jednostki zależne	22 364	2 672 503	4 038	16 933	130 680	25 594	124	185 424	16 692	11 144	5 980	26 477	7 850
2.	Jednostki stowarzyszone - Spółki z Grupy Open Finance S.A.	6 529	-	33 893	262 044	2 812 149	6 169	34	208 088	250 195	1 101	8 310	-	-
3.	Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	22 430	20 787	38	331 022	56 167	19 422	304	33 114	31 725	1 635	230 321	-	2 674
4.	Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	148 011	-	15 194	730	202 229	-	632	6 891	7 590	17 106	187	-	60
5.	Pozostałe spółki powiązane	528 470	-	8 261	230	894 695	12 756	107	55 448	76 780	10 745	27	-	158
6.	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 076	-	-	6 160	8 302	-	6	89	394	-	-	-	1 651

		Sprawozdanie z sytuacji finansowej							Rachunek zysków i strat					Pozabilans
		31.12.2012							01.01.2012 - 31.12.2012					31.12.2012
		Należności z tyt. kredytów	Należności z tyt. skupionych wierzytelności	Należności z tyt. instrumentów finans.	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobowiązania	Utworzone odpisy	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Otrzymane dywidendy	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	w PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
1.	Jednostki zależne	14 387	1 850 298	29 381	3 791	137 914	29 129	106	144 768	26 985	8 905	5 113	31 371	7 785
2.	Jednostki stowarzyszone - Spółki z Grupy Open Finance S.A.	-	-	79 024	226 474	2 434 483	4 936	-	399 606	184 595	705	10 539	7 155	-
4.	Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	103 655	52 968	40	220 279	374 027	3 936	651	37 830	37 517	2 503	36 489	-	23 033
5.	Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	30 004	-	51 820	1 591	314 425	25	165	2 676	12 164	9 901	6 551	-	120 468
6.	Pozostałe spółki powiązane	525 825	-	226 169	-	982 465	199	-	5 048	6 307	9 043	47	-	16
7.	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku	5 201	-	-	20 160	9 014	-	17	83	522	-	-	-	684

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 Banku funkcjonuje Program 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 III transzach.

W trzecim 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. Program został zaklasyfikowany jako transakcja płatności na bazie akcji rozliczana w środkach pieniężnych zgodnie z MSSF 2. 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.

W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz spółki Earchena Investments Ltd, w której pan Czcibor Dawid – Prezes Zarządu spółki zależnej Noble Securities SA - posiada 100% udziałów 34 947 akcji Noble Securities S.A. za łączną kwotę 180 tys. zł. W 2013 roku wygasła opcja kupna kolejnych 34 947 akcji przez spółkę Earchena Investments Ltd z powodu nie spełnienia warunków opcji. Spółka Earchena Investments Ltd posiada prawo do wezwania Banku do odkupu posiadanych przez nią akcji (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 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.

Wynagrodzenie członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Świadczenia dla członków Zarządu 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
Maurycy Kühn		
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
Grzegorz Tracz		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 266	1 227
Maciej Szczechura		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	945	926
Świadczenia pracownicze w formie akcji	27	33
Karol Karolkiewicz		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	730	866
Świadczenia pracownicze w formie akcji	27	33
Marcin Dec (do 31.05.2012)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	150
Radosław Radowski (do 31.05.2012)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	393
Grzegorz Słoka (do 20.06.2012)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	689
Razem	9 853	13 036

W tabeli zaprezentowano sumę wynagrodzeń członków Zarządu Getin Noble Banku S.A. oraz za 2012 rok 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 wypłacone w 2013 roku, ale stanowiące koszt w 2012 roku, zostało ujęte w wynagrodzeniu za 2012 rok.

W krótkoterminowych świadczeniach pracowniczych uwzględniono również kwoty wynagrodzeń zmiennych zgodnie z obowiązującą w banku polityką zmiennych składników wynagrodzeń, których wypłata jest odroczone w czasie a dotyczy kosztów danego roku.

Świadczenia 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 Getin Noble Banku S.A. - 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 skonsolidowany, natomiast głównym kryterium niefinansowym jest przyjęcie przez Walne Zgromadzenie

Akcjonariuszy sprawozdania finansowego z działalności Spółki.

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

1. 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 trzyletniego okresu oceny;
2. 10% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za R 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 trzyletniego okresu oceny;
3. płatność 40% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za R 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 trzy lata tj. R+2, R+3, R+4, z uwzględnieniem trzyletniego okresu oceny.

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Banku	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Rada Nadzorcza Banku:		
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	935	1 767

Niektórzy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku są uczestnikami Programu Opcji Menedżerskich. Świadczenie z tego tytułu zostało ujęte w tabelach powyżej w pozycji „Świadczenia pracownicze w formie akcji”.

45. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 i za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych 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	01.01.2012- 31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	386	386
Inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	210	355
Razem	596	741

46.ZATRUDNIENIE

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

Liczba zatrudnionych	31.12.2013	31.12.2012
W osobach	6 105	6 124
W etatach	5 846,1	5 655,6

47.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 Getin Noble Banku S.A.

III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU

Getin Noble Bank S.A. prowadząc działalność operacyjną narażony jest na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności oraz ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy i 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.

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

1. RYZYKO KREDYTOWE

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

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

- pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału Banku poprzez 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 jest procesem ciągłym, zmierzającym do:

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

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

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

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkich wymaganych aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

Komitety Kredytowy Banku

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

Komitet Konsultacyjny Banku

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

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 komórki audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Celem funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego jest identyfikacja nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym przydzielonych im funkcji i zadań.

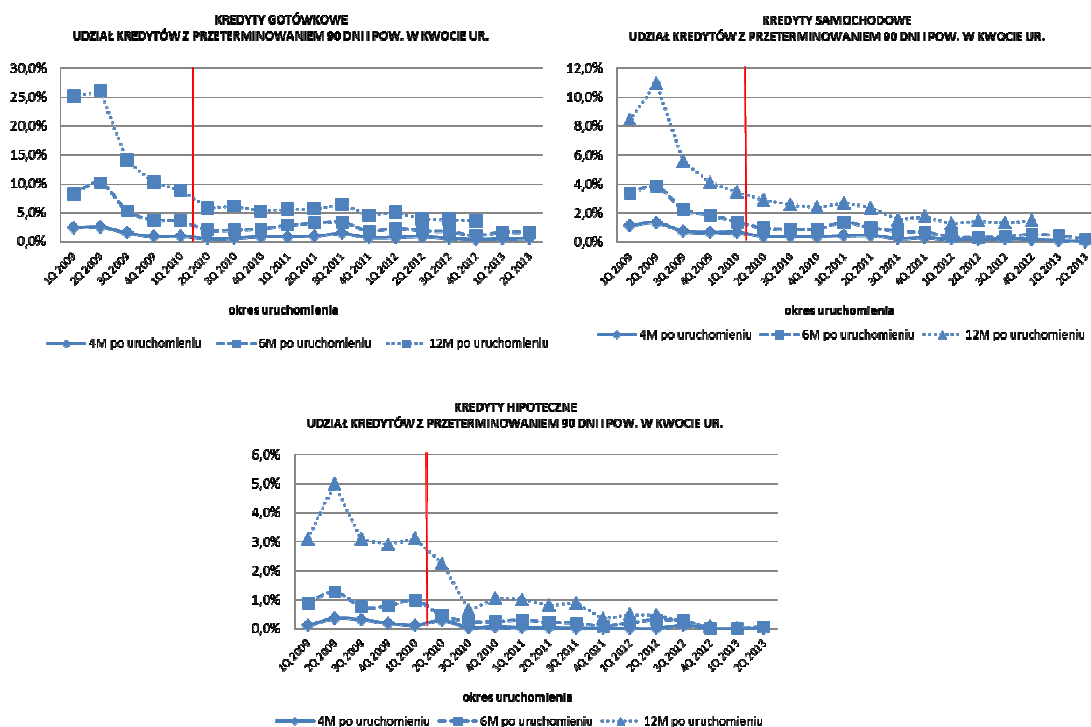
Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

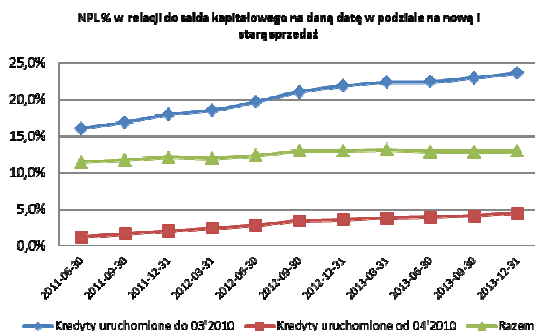
Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. W szczególności, Bank od 2010 roku w sposób ciągły monitoruje ryzyko kredytowe 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 zaostriżył 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 – powołanie Obszaru Decyzji Kredytowych (scentralizowanie procesu decyzyjnego) oraz Komitetu 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 – tak zwanego „apetytu na ryzyko”.

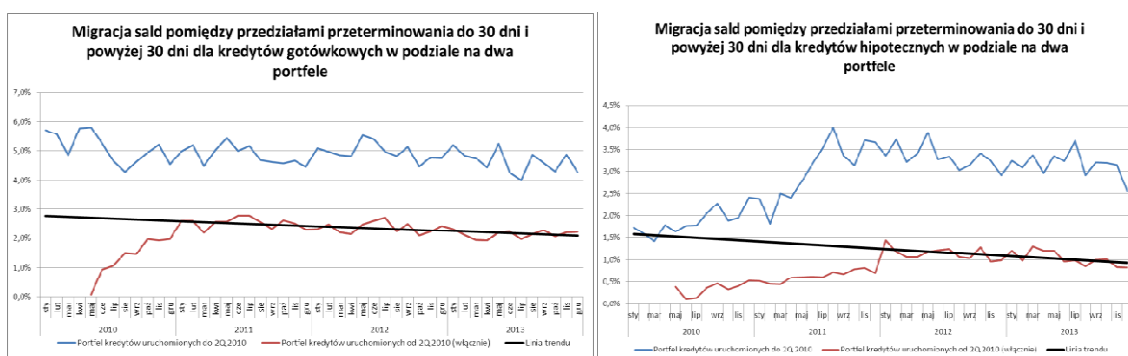
Różnice w poziomie spłacalności głównych produktów kredytowych na przestrzeni ostatnich lat prezentują poniższe wykresy – widoczny jest istotna poprawa jakości sprzedaży w 2010 roku i jej utrzymanie w latach kolejnych.

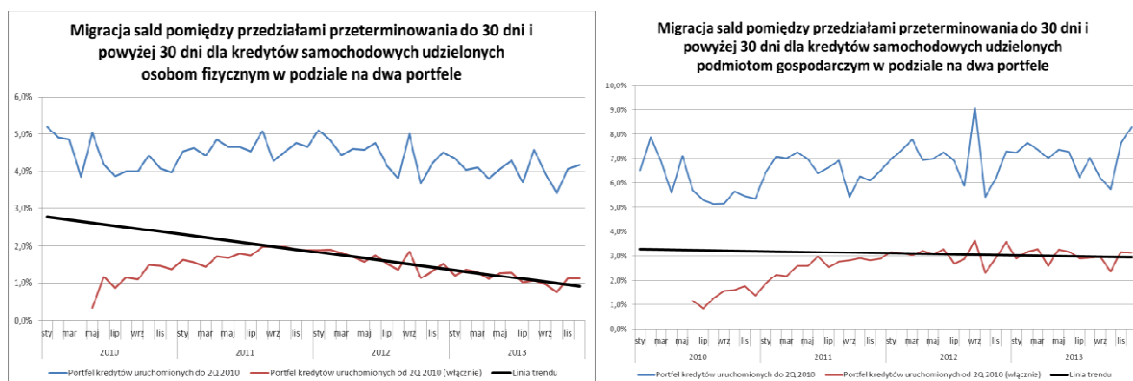


Poprawa jakości nowo generowanego portfela kredytowego widoczna jest także na poziomie miernika NPL (ang. Non-Performing Loans - kredyty z utratą wartości) - sprzedaż generowana od momentu fuzji banków cechuje dużo niższy poziom ryzyka kredytowego.



Dodatkowo, poprawa jakości udzielanych kredytów – w szczególności w porównaniu z jakością kredytów udzielonych przed 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 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,
- monitorują wykorzystanie limitów sprzedażowych w ramach poszczególnych produktów kredytowych
- 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

Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursów walut oraz zmian stóp procentowych na ponoszone ryzyko kredytowe, zarówno w kredytach na zakup pojazdów, w kredytach hipotecznych jak i detalicznych. Badany jest wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. Bank przeprowadza dwa razy w roku (Rekomendacja S wymaga co najmniej raz w roku) testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy przeprowadzane są przy założeniu spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o 50%, zarówno w kredytach na zakup pojazdów jak i hipotecznych (Rekomendacja wymaga 30%), przy czym przyjmuje się, że spadek kursu walutowego będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

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

Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy warunków skrajnych w zakresie wpływu zmiany stóp procentowych na jakość portfela kredytowego przeprowadzane są przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 50% przy kredytach na zakup pojazdów i detalicznych oraz o 500 p.b. przy kredytach hipotecznych (Rekomendacja S wymaga 400p.b.), przy założeniu, że wzrost poziomu stóp procentowych będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

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

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, dobranych stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie się Banku w przypadku niewywiązania się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową kredytobiorcy, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Poniżej zaprezentowano typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank.

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

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

Zabezpieczeniem kredytów konsumpcyjnych są: polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej

w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

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 należności

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 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.

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

Struktura portfela kredytowego	Udział % w portfelu	
	31.12.2013	31.12.2012
Kredyty dla osób fizycznych, w tym:	77,45	80,79
samochodow e	2,64	3,24
ratalne	0,91	0,67
mieszkaniow e, budow lane, hipoteczne	65,10	68,48
pozostałe	8,80	8,40
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	22,55	19,21
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu	
	31.12.2013	31.12.2012
Rolnictwo i łowiectwo	0,32	0,26
Górnictwo i kopalnictwo	0,07	0,07
Działalność produkcyjna	1,66	1,51
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,13	0,02
Budownictwo	2,14	3,20
Handel hurtowy i detaliczny	4,15	3,79
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,13	2,77
Pośrednictwo finansowe	1,40	1,55
Obsługa nieruchomości	2,83	1,38
Administracja publiczna	0,79	0,33
Pozostałe sekcje	5,93	4,33
Osoby fizyczne	77,45	80,79
Razem	100,00	100,00

Kwota segmentów geograficznych rynku	Udział % w portfelu	
	31.12.2013	31.12.2012
Według podziału administracyjnego Polski:		
Dolnośląskie	10,11	9,69
Kujawsko-Pomorskie	3,87	3,65
Lubelskie	2,96	2,98
Lubuskie	2,32	2,20
Łódzkie	5,39	5,32
Małopolskie	6,48	6,56
Mazowieckie	25,78	26,56
Opolskie	1,78	1,77
Podkarpackie	2,37	2,28
Podlaskie	1,32	1,29
Pomorskie	7,79	7,73
Śląskie	11,17	11,26
Świętokrzyskie	1,42	1,36
Warmińsko-Mazurskie	3,03	2,95
Wielkopolskie	8,02	7,89
Zachodniopomorskie	4,90	4,86
Siedziba poza obszarem Polski	1,29	1,65
Razem	100,00	100,00

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2013 roku 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 tys. zł
Aktywa finansowe:		
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	2 480 702	2 752 525
Należności od banków i instytucji finansowych	1 131 384	1 966 330
Pochodne instrumenty finansowe	237 623	178 350
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	48 397 459	44 552 597
Instrumenty finansowe	8 741 075	7 454 653
Inne aktywa	678 812	623 207
Razem aktywa finansowe	61 667 055	57 527 662
Zobowiązania gwarancyjne	108 208	272 597
Zobowiązania w arunkowe	2 455 488	3 373 777
Razem zobowiązania pozabilansowe	2 563 696	3 646 374
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	64 230 751	61 174 036

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 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 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 tys. zł
Wartość aktywów (nieruchomości) przejętych za długi	113 574	12 070

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku, które nie są ani zaległe, ani w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości:

GETIN NOBLE BANK S.A.

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	1 120 971	56	-	-	-	11 067	(710)	1 131 384
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	37 811 637	6 130 125	1 203 998	526 578	6 757 282	322 636	(4 354 797)	48 397 459
kredyty korporacyjne	6 127 523	1 117 499	156 432	93 383	421 023	31 422	(282 299)	7 664 983
kredyty samochodowe	2 554 930	358 497	66 657	30 256	946 183	15 919	(753 763)	3 218 679
kredyty mieszkaniowe	26 211 540	4 436 500	930 519	371 094	3 633 023	242 864	(1 883 899)	33 941 641
kredyty detaliczne	2 917 644	217 629	50 390	31 845	1 757 053	32 431	(1 434 836)	3 572 156
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	8 667 059	-	-	-	14 215	-	(12 470)	8 668 804
emitowane przez banki centralne	3 699 168	-	-	-	-	-	-	3 699 168
emitowane przez bank i inne podmioty finansowe	48 246	-	-	-	-	-	-	48 246
emitowane przez podmioty niefinansowe	38 654	-	-	-	14 215	-	(12 470)	40 399
emitowane przez Skarb Państwa	4 880 991	-	-	-	-	-	-	4 880 991
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	72 271	-	-	-	-	-	-	72 271
emitowane przez budżety terenowe	72 271	-	-	-	-	-	-	72 271
Razem	47 671 938	6 130 181	1 203 998	526 578	6 771 497	333 703	(4 367 977)	58 269 918

Jakość kredytowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2012 (przekształcone)	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	1 953 886	74	57	15	-	12 298	-	1 966 330
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34 025 066	6 586 022	991 346	510 299	6 233 210	323 459	(4 116 805)	44 552 597
kredyty korporacyjne	3 689 318	1 151 968	171 781	89 448	345 416	18 142	(245 961)	5 220 112
kredyty samochodowe	2 606 595	448 120	77 472	32 623	910 349	20 722	(695 658)	3 400 223
kredyty mieszkaniowe	25 414 523	4 762 791	701 266	365 185	3 288 334	253 880	(1 845 801)	32 940 178
kredyty detaliczne	2 314 630	223 143	40 827	23 043	1 689 111	30 715	(1 329 385)	2 992 084
Instrumenty finansowe	7 454 027	-	-	-	2 158	-	(1 532)	7 454 653
emitowane przez banki centralne	4 298 224	-	-	-	-	-	-	4 298 224
emitowane przez pozostałe banki	27	-	-	-	-	-	-	27
emitowane przez inne podmioty finansowe	305 671	-	-	-	-	-	-	305 671
emitowane przez podmioty niefinansowe	129 827	-	-	-	2 158	-	(1 532)	130 453
emitowane przez Skarb Państwa	2 720 278	-	-	-	-	-	-	2 720 278
Razem	43 432 979	6 586 096	991 403	510 314	6 235 368	335 757	(4 118 337)	53 973 580

2. RYZYKO OPERACYJNE

Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne - jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku realizuje się cele strategiczne, mające charakter średnio- i długoterminowy oraz cele operacyjne o charakterze krótkoterminowym, których realizacja służy osiągnięciu celów strategicznych.

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

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

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą 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 – poziomach – struktury organizacyjnej Banku wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

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

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

Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia wyspecjalizowany komitet – Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje 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 bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe.

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

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

Funkcjonujący system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany jest odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych.

Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

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

System raportowania obejmuje w szczególności raporty ryzyka operacyjnego prezentujące jego profil, działań zaradczych podjętych w celu ograniczania ryzyka operacyjnego oraz 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 Banku na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

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

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

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego oraz 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 Banku przepisów prawa (w szczególności ustaw, rozporządzeń, uchwał), regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest:

- kreowanie wizerunku Banku jako podmiotu działającego 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, monitorowanie ryzyka, ograniczanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank 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). Prewencyjne ograniczanie ryzyka braku zgodności jest realizowane w szczególności w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji oraz 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 ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A

W 2013 r. zmiany w otoczeniu prawnym, do których Bank był zobowiązany się dostosować, dotyczyły zmian i nowelizacji przepisów prawa oraz 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 Bank podjął działania przygotowawcze związane z wdrożeniem rekomendacji D i S Komisji Nadzoru Finansowego oraz pakietu CRDIV/CRR, w tym w szczególności Rozporządzenia PE i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające 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 Bank przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

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.

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 przyznanych 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.

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

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

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się poprzez:

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

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

Getin Noble Bank przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego:

tys. zł	31.12.2013	31.12.2012
	VAR (1D, 99,9%)	VAR (1D, 99,9%)
ryzyko w alutow e	156	200

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Zmienność wykorzystywana w modelu obliczona jest przy zastosowaniu wykładniczo ważonej średniej ruchomej (tzw. EWMA) dziennych względnych zmian kursów walutowych w okresie ostatnich 251 dni roboczych. Szereg czasowy o tej samej długości został zastosowany do wyznaczenia macierzy korelacji pomiędzy poszczególnymi kursami walutowymi. Niemniej jednak miara VaR nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycje na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie.

W 2013 roku średni 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 Banku wyniósł 0,1% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2013 roku wyniósł 0,71% funduszy.

W 2012 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej wyniósł 0,17% funduszy, natomiast maksymalny 1,26% funduszy.

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

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

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

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 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	2 350 677	255 016	6 542	15 425	2 164	3	-	2 629 827
Należności od banków i instytucji finansowych	162 547	666 998	51 710	187 868	25 582	2 728	33 951	1 131 384
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 019 156	1 872 979	13 126 283	58 530	-	298 377	22 134	48 397 459
Pozostałe	11 104 533	41	-	83	-	-	-	11 104 657
SUMA AKTYWÓW	46 636 913	2 795 034	13 184 535	261 906	27 746	301 108	56 085	63 263 327
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 571 391	688 969	508 116	1	-	-	-	2 768 477
Zobowiązania wobec klientów	49 495 177	1 658 174	221 277	943 196	27 409	266	3 203	52 348 702
Pozostałe	3 622 722	500	11 935	51	-	206	1 880	3 637 294
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	54 689 290	2 347 643	741 328	943 248	27 409	472	5 083	58 754 473
KAPITAŁ WŁASNY	4 508 854	-	-	-	-	-	-	4 508 854
SUMA ZOBOWIĄZAŃ i KAPITAŁU WŁASNEGO	59 198 144	2 347 643	741 328	943 248	27 409	472	5 083	63 263 327
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(12 561 231)	447 391	12 443 207	(681 342)	337	300 636	51 002	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	18 938 172	2 356 910	2 989 225	2 867 667	-	4 303	46 523	27 202 800
Pasywa	6 594 095	2 800 733	15 424 931	2 186 634	349	305 538	95 970	27 408 250
LUKA	(217 154)	3 568	7 501	(309)	(12)	(599)	1 555	(205 450)

GETIN NOBLE BANK S.A.

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	2 272 355	606 245	6 778	18 221	3 340	-	1	2 906 940
Należności od banków i instytucji finansowych	655 698	651 047	349 043	250 041	20 568	11 801	28 132	1 966 330
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	28 341 457	1 744 773	13 918 453	64 604	-	387 943	95 367	44 552 597
Pozostałe	9 451 721	30	-	76	-	-	850	9 452 677
SUMA AKTYWÓW	40 721 231	3 002 095	14 274 274	332 942	23 908	399 744	124 350	58 878 544
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	793 888	-	-	816	-	-	-	794 704
Zobowiązania wobec klientów	48 532 138	1 581 406	206 127	770 432	22 514	81	1 037	51 113 735
Pozostałe	2 763 699	1 269	19 489	1 298	725	573	3 765	2 790 818
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	52 089 725	1 582 675	225 616	772 546	23 239	654	4 802	54 699 257
KAPITAŁ WŁASNY	4 179 287	-	-	-	-	-	-	4 179 287
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	56 269 012	1 582 675	225 616	772 546	23 239	654	4 802	58 878 544
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(15 547 781)	1 419 420	14 048 658	(439 604)	669	399 090	119 548	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	17 142 710	246 166	1 128 599	691 764	752	252 035	64 809	19 526 835
Pasywa	2 019 628	1 666 223	15 157 970	255 081	1 504	651 690	182 206	19 934 302
LUKA	(424 699)	(637)	19 287	(2 921)	(83)	(565)	2 151	(407 467)

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 Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu niekorzystnych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka.

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

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

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

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

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej

Getin Noble Bank S.A. przygotowuje co najmniej raz w miesiącu analizę wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej:

tys. zł	31.12.2013		31.12.2012	
	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)
stopa procentowa	23 655	17 826	22 246	10 369

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

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

W celu uzupełnienia informacji o możliwej stracie Banku z tytułu niekorzystnych zmian stóp procentowych kwartalnie przeprowadzane są również testy warunków skrajnych dotyczące symulacji wpływu zasadniczych zmian w rynkowych stopach procentowych oraz strukturze i saldach aktywów i pasywów oraz 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 Banku poprzez uwzględnienie ryzyka opcji klienta (wzmógłony 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.

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych Banku sklasyfikowanych na dzień 31 grudnia 2013 roku 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 wg umownych dat przeszacowania oprocentowania. Zobowiązania typu a'vista (rachunki ROR, bieżące) będące pozycjami o nieokreślonym terminie wymagalności oprocentowane są wg zmiennych stóp procentowych i zostały wykazane w najkrótszym terminie przeszacowania tj. 'do 1 m-ca'. Pozostałe aktywa i pasywa (w tym m.in. naliczone odsetki, inne aktywa i pasywa nieoprocentowane) zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych.

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 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 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	Aktywa/ Pasywa nieoprocent. tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 480 561	-	-	-	-	149 266	2 629 827
Należności od banków i instytucji finansowych	982 306	38 189	99 822	-	-	11 067	1 131 384
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24 095 937	21 605 977	1 837 818	517 681	17 411	322 635	48 397 459
Instrumenty finansowe	6 230 371	52 902	85 134	2 368 990	-	3 678	8 741 075
Pozostałe	-	-	-	-	-	2 363 582	2 363 582
SUMA AKTYWÓW	33 789 175	21 697 068	2 022 774	2 886 671	17 411	2 850 228	63 263 327
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	89 127	2 281 447	329 765	-	-	68 138	2 768 477
Zobowiązania w obec klientów	21 365 291	11 179 399	13 307 993	4 586 020	1 306 608	603 391	52 348 702
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	314 279	1 226 248	1 039 040	63 334	-	27 563	2 670 464
Pozostałe	-	-	-	-	-	966 830	966 830
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 768 697	14 687 094	14 676 798	4 649 354	1 306 608	1 665 922	58 754 473
KAPITAŁ WŁASNY						4 508 854	4 508 854
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	21 768 697	14 687 094	14 676 798	4 649 354	1 306 608	6 174 776	63 263 327
Luka bilansowa	12 020 478	7 009 974	(12 654 024)	(1 762 683)	(1 289 197)	(3 324 548)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Należności	12 664 287	8 413 111	5 192 440	657 069	218 775	57 118	27 202 800
Zobowiązania	12 830 499	8 530 287	5 206 021	656 653	127 672	57 118	27 408 250
Luka pozabilansowa	(166 212)	(117 176)	(13 581)	416	91 103	-	(205 450)
Luka razem	11 854 266	6 892 798	(12 667 605)	(1 762 267)	(1 198 094)	(3 324 548)	(205 450)

GETIN NOBLE BANK S.A.

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 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	Aktywa/ Pasywa nieoprocent. tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 752 308	-	-	-	-	154 632	2 906 940
Należności od banków i instytucji finansowych	1 945 043	-	8 989	-	-	12 298	1 966 330
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22 314 082	19 217 546	2 138 597	502 754	9 030	370 588	44 552 597
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	6 325 538	79 446	319 060	2 270	722 143	6 196	7 454 653
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 998 024	1 998 024
SUMA AKTYWÓW	33 336 971	19 296 992	2 466 646	505 024	731 173	2 541 738	58 878 544
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	134 100	289 601	831	324 217	-	45 955	794 704
Zobowiązania w obec klientów	19 057 254	15 840 807	11 673 095	2 628 627	1 295 674	618 278	51 113 735
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39 307	1 023 601	523 660	64 561	-	23 287	1 674 416
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 116 402	1 116 402
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	19 230 661	17 154 009	12 197 586	3 017 405	1 295 674	1 803 922	54 699 257
KAPITAŁ WŁASNY						4 179 287	4 179 287
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	19 230 661	17 154 009	12 197 586	3 017 405	1 295 674	5 983 209	58 878 544
Luka bilansowa	14 106 310	2 142 983	(9 730 940)	(2 512 381)	(564 501)	(3 441 471)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Należności	7 610 899	10 283 334	1 491 254	25 852	35 959	79 537	19 526 835
Zobowiązania	7 870 192	10 441 483	1 527 149	8 161	7 809	79 508	19 934 302
Luka pozabilansowa	(259 293)	(158 149)	(35 895)	17 691	28 150	29	(407 467)
Luka razem	13 847 017	1 984 834	(9 766 835)	(2 494 690)	(536 351)	(3 441 442)	(407 467)

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.

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

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

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

Do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wypływy środków z Banku
- 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 NBP,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową.

Ponadto Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Plan awaryjny utrzymania płynności w Getin Noble Bank SA w sytuacjach kryzysowych”. 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. W tabeli poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności na dzień 31 grudnia 2013 roku i na dzień 31 grudnia 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 w lasnymi	1,00	3,39	3,41
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami w lasnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,18	1,18

Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej Banku; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 100%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania. Bank w 2013 roku kontynuował emisje długoterminowych papierów wartościowych, które stanowiły dodatkowe źródło finansowania działalności kredytowej. Dodatkowo Bank pozyskał finansowanie z rynku międzybankowego, poprzez sfinalizowanie umów:

- kredytu bankowy na okres 3 lat w wysokości 125 mln EUR – celem transakcji było pozyskanie długoterminowego źródła finansowania,
- transakcji repo zabezpieczonej obligacjami Skarbu Państwa, w wyniku której Bank pozyskał 150 mln CHF. Celem umowy była dywersyfikacja źródeł finansowania w walucie obcej oraz poprawa płynności Banku.

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

Pozycje bilansowe 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 finansowe:						
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	88 307	14 437	425 590	2 266 425	125 348	2 920 107
Pochodne instrumenty finansowe	47 329	21 528	221 038	185 866	5 456	481 217
Zobowiązania wobec klientów	17 814 731	12 186 515	15 359 651	6 126 596	2 434 491	53 921 984
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	177 838	364 597	247 148	1 543 554	982 511	3 315 648
Razem	18 128 205	12 587 077	16 253 427	10 122 441	3 547 806	60 638 956

Pozycje bilansowe 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 finansowe:						
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	134 203	88 374	8 247	623 480	-	854 304
Pochodne instrumenty finansowe	10 639	32 335	152 928	461 346	179	657 427
Zobowiązania wobec klientów	14 698 525	17 060 239	14 814 798	3 888 549	2 644 155	53 106 266
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40 000	369 468	73 403	558 247	1 158 487	2 199 605
Razem	14 883 367	17 550 416	15 049 376	5 531 622	3 802 821	56 817 602

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 rezydującym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

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

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

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

Bank ustala, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice procentowe zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

7. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Bank 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. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela. Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 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 według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku i 2012 roku:

Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS według stanu na dzień 31.12.2013	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł
do 1 miesiąca	150 250	169 080
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	659 730	676 320
od 3 miesięcy do 1 roku	2 744 564	2 941 992
od 1 roku do 5 lat	10 481 821	10 525 208
powyżej 5 lat	1 534 275	1 521 720
Razem	15 570 640	15 834 320

Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS według stanu na 31.12.2012 r.	Należności	Zobowiązania
	tys. zł	tys. zł
do 1 miesiąca	-	-
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	962 100	982 172
od 3 miesięcy do 1 roku	3 817 662	3 920 670
od 1 roku do 5 lat	9 091 160	9 433 440
powyżej 5 lat	341 940	338 680
Razem	14 212 862	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:

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

Jako wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego podano wartość wyceny bilansowej.

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	01.01.2012-31.12.2012
	tys. zł	tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(163 036)	38 601
Zyski/(straty) na instrumencie zabezpieczającym	315 085	1 483 334
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	(268 075)	(1 684 971)
przychody odsetkowe	(306 537)	(576 410)
zyski/(straty) z tytułu różnic kursowych	38 462	(1 108 561)
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(116 026)	(163 036)
Effekt 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	(201 637)
Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(8 932)	38 311
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	38 078	(163 326)

Począwszy od czerwca 2013 roku Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej depozytów złotych opartych na stałej stopie procentowej przed ryzykiem zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Bank stosuje dynamiczną strategię zabezpieczeń, w ramach której comiesięcznie ustanawia pozycję zabezpieczaną jako część portfela depozytów o stałym oprocentowaniu w PLN. 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”. Dla ustanowionego powiązania zabezpieczającego Bank dokonuje prospektywnego oraz retrospektywnego pomiaru efektywności. Testy efektywności są przeprowadzane z częstotliwością miesięczną według stanu na koniec danego miesiąca.

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości Banku ujęta w bilansie na każdą datę bilansową amortyzacja zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej jest rozliczana do rachunku zysków i strat w okresie od początku następnego miesiąca po jej rozpoznaniu do daty zapadalności/rozliczenia zabezpieczanych depozytów. Kwota miesięcznej amortyzacji zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej obliczana jest metodą liniową na bazie portfelowej.

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 r. została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	31.12.2013
	tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń w 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

Do 31 grudnia 2013 roku Bank rozpoznał amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie -308 tys. zł.

8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Głównym celem zarządzania kapitałem Banku jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, zapewniających bezpieczne funkcjonowanie Banku i zwiększanie wartości dla jego akcjonariuszy.

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 utrzymywał się na bezpiecznym poziomie powyżej 12%.

W zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem kapitału podstawowego (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 Bank od 1 stycznia 2014 roku.

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

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 2012 roku i 2011 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 bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w 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)	4 153 075	4 026 574
Kapitał podstawowy	2 650 143	2 650 143
Kapitał zapasowy	2 007 172	2 161 631
Pozostałe kapitały rezerwowe	40 571	37 493
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	172 801	213 498
Pomniejszenia:	(717 612)	(1 036 191)
Wartości niematerialne	(197 888)	(118 663)
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	(43 640)	(205)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(362 825)	(829 386)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(113 259)	(87 937)
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	1 658 306	1 112 360
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	1 770 591	1 188 943
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	974	11 354
Pomniejszenia:	(113 259)	(87 937)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(113 259)	(87 937)
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	8 347	562
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE I KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY	5 819 728	5 139 496
Wymogi kapitałowe		
Ryzyko kredytowe	3 470 072	3 244 209
Ryzyko kredytowe kontrahenta	314	196
Ryzyko operacyjne	250 684	236 625
Ryzyko ogólne stóp procentowych	704	366
Pozostałe ryzyka	18 905	-
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 740 679	3 481 396
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	12,4%	11,8%

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2012 roku został wyliczony na podstawie przekształconych danych porównawczych (szczegóły przekształceń zostały zaprezentowane w nocie II 5.6). Współczynnik wypłacalności wyliczony na podstawie danych z zatwierdzonego Sprawozdania finansowego za 2012 rok wynosił 12,5%.

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 roku oraz 2012 roku w portfolio Banku nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Bank jako nieistotne.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

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