



GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta

Warszawa, 18 marca 2016 roku

Wybrane dane finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2015- 31.12.2015 tys. EUR	01.01.2014- 31.12.2014 tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	1 195 710	1 430 545	285 727	341 476
Wynik z tytułu prowizji i opłat	326 849	437 042	78 104	104 323
Zysk brutto	72 957	314 268	17 434	75 017
Zysk netto	54 345	360 493	12 986	86 051
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	44 166	360 032	10 554	85 941
Całkowite dochody za okres	97 917	332 097	23 398	79 273
Przepływy pieniężne netto	(836 143)	873 777	(199 805)	208 574

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł	31.12.2015 tys. EUR	31.12.2014 tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego	49 225 014	48 532 498	11 551 100	11 386 458
Suma aktywów	70 756 469	68 795 557	16 603 653	16 140 477
Zobowiązania wobec klientów	55 726 221	53 846 771	13 076 668	12 633 266
Kapitał własny ogółem	5 163 847	5 075 992	1 211 744	1 190 904
Kapitał Tier 1	5 054 315	4 936 033	1 186 041	1 158 068
Kapitał Tier 2	1 472 065	1 742 616	345 434	408 844
Łączny współczynnik kapitałowy	14,3%	13,1%	14,3%	13,1%
Liczba akcji	2 650 143 319	2 650 143 319	2 650 143 319	2 650 143 319

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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2015 roku w wysokości 1 EUR = 4,2615 zł oraz na dzień 31 grudnia 2014 roku w wysokości 1 EUR = 4,2623 zł.
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2015 oraz 2014 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,1848 zł i 1 EUR = 4,1893 zł).

SPIS TREŚCI:

I.	SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	4
1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	4
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
3.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
4.	Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
5.	Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	8
II.	NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1.	Podstawowe informacje o Banku.....	9
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	9
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej	10
4.	Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości	13
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	40
7.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	45
8.	Wynik z tytułu odsetek.....	45
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	46
10.	Przychody z tytułu dywidend	46
11.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	46
12.	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	47
13.	Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostce zależnej	47
14.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	48
15.	Koszty działania.....	49
16.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	50
17.	Podatek dochodowy.....	51
18.	Zysk przypadający na jedną akcję.....	54
19.	Kasa, środki w Banku Centralnym	54
20.	Należności od banków i instytucji finansowych	54
21.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	55
22.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	55
23.	Pochodne instrumenty finansowe	57
24.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego	59
25.	Instrumenty finansowe	62
26.	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	64
27.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	64
28.	Inwestycje we wspólnych przedsięwzięciach.....	65
29.	Wartości niematerialne.....	66
30.	Rzeczowe aktywa trwałe	69
31.	Nieruchomości inwestycyjne.....	71
32.	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	72

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



33. Inne aktywa	73
34. Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	73
35. Zobowiązania wobec klientów	74
36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	75
37. Pozostałe zobowiązania	78
38. Leasing finansowy i operacyjny	78
39. Rezerwy	79
40. Kapitał podstawowy	81
41. Pozostałe kapitały	81
42. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	81
43. Zobowiązania warunkowe	82
44. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	82
45. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	86
46. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	87
47. Informacje dotyczące segmentów działalności	89
48. Transakcje z podmiotami powiązanymi	91
49. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	94
50. Zatrudnienie	94
51. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	94
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W GRUPIE	96
1. Ryzyko kredytowe	96
2. Ryzyko operacyjne	110
3. Ryzyko braku zgodności	112
4. Ryzyko rynkowe	113
5. Ryzyko płynności	121
6. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	123
7. Rachunkowość zabezpieczeń	123
8. Zarządzanie kapitałem	126
9. Współczynnik kapitałowy	128

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	II.8	3 006 493	3 595 038
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(1 810 783)	(2 164 493)
Wynik z tytułu odsetek		1 195 710	1 430 545
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	529 811	653 620
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(202 962)	(216 578)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		326 849	437 042
Przychody z tytułu dywidend	II.10	14 121	2 932
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	II.11	36 683	109 204
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	II.12	23 959	36 848
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostce zależnej	II.13	134 646	-
Pozostałe przychody operacyjne	II.14	62 235	111 200
Pozostałe koszty operacyjne	II.14	(132 189)	(171 459)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(69 954)	(60 259)
Koszty działania	II.15	(1 192 977)	(923 030)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.16	(430 013)	(733 036)
Wynik z działalności operacyjnej		39 024	300 246
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	II.27	11 667	14 022
Udział w zyskach wspólnych przedsięwzięć	II.28	22 266	-
Zysk brutto		72 957	314 268
Podatek dochodowy	II.17	(18 612)	46 225
Zysk netto		54 345	360 493
Przypadający:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		44 166	360 032
akcjonariuszom niekontrolującym		10 179	461
Zysk na jedną akcję w złotych:	II.18		
podstawowy z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,02	0,14
rozwodniony z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,02	0,14

W 2015 i 2014 roku w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

2. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Zysk netto za okres		54 345	360 493
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:		33	113
Zyski/ (straty) aktuarialne	II.39	41	139
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	II.17	(8)	(26)
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:		43 539	(28 509)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		-	107
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(3 439)	37 383
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.7	57 189	(72 712)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	II.17	(10 211)	6 713
Inne całkowite dochody netto		43 572	(28 396)
Całkowite dochody za okres		97 917	332 097
Przypadające:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		87 738	331 636
akcjonariuszom niekontrolującym		10 179	461

3. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 przekształcone tys. zł	01.01.2014 przekształcone tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	II.19	2 724 472	2 840 583	2 629 838
Należności od banków i instytucji finansowych	II.20	2 294 916	2 444 066	1 379 820
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	II.21	17 870	17 072	5 114
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.22	166 817	170 371	-
Pochodne instrumenty finansowe	II.23	168 911	247 327	241 389
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego	II.24	49 225 014	48 532 498	47 952 394
Instrumenty finansowe, w tym:	II.25	12 695 546	11 541 669	8 871 495
dostępne do sprzedaży		12 541 224	11 404 889	8 758 290
utrzymywane do terminu wymagalności		154 322	136 780	113 205
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.27	347 112	334 919	322 399
Inwestycje we wspólnych przedsięwzięciach	II.28	172 338	-	-
Wartości niematerialne	II.29	268 547	229 001	205 034
Rzeczowe aktywa trwałe	II.30	307 678	385 941	323 236
Nieruchomości inwestycyjne	II.31	695 152	452 244	150 806
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	II.32	439 432	4 494	9 449
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	II.17	336 030	716 919	637 076
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 031	13 215	8
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		331 999	703 704	637 068
Inne aktywa	II.33	896 634	878 453	853 952
SUMA AKTYWÓW		70 756 469	68 795 557	63 582 002
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	II.34	3 828 812	4 822 299	3 139 509
Pochodne instrumenty finansowe	II.23	1 520 459	742 815	481 340
Zobowiązania wobec klientów	II.35	55 726 221	53 846 771	51 486 360
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.36	4 093 061	3 754 761	3 158 409
w tym zobowiązania podporządkowane		2 133 337	2 103 035	1 824 250
Pozostałe zobowiązania	II.37	401 006	527 717	544 389
Rezerwy	II.39	23 063	25 202	26 633
Suma zobowiązań		65 592 622	63 719 565	58 836 640
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej				
Kapitał własny		5 163 842	5 075 801	4 740 012
Kapitał podstawowy	II.40	2 650 143	2 650 143	2 650 143
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		78 878	58 426	100 375
Zysk netto		44 166	360 032	-
Pozostałe kapitały	II.41	2 390 655	2 007 200	1 989 494
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		5	191	5 350
Kapitał własny ogółem		5 163 847	5 075 992	4 745 362
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		70 756 469	68 795 557	63 582 002

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)

**4. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

2015	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały						
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 01.01.2015	2 650 143	418 458	-	2 130 687	(164 368)	-	40 881	5 075 801	191	5 075 992
Całkowite dochody za okres	-	-	44 166	-	43 572	-	-	87 738	10 179	97 917
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(339 883)	-	339 883	-	-	-	-	-	-
Nabycie udziałów niekontrolujących w jedn. zależnej	-	(197)	-	-	-	-	-	(197)	(181)	(378)
Zbycie udziałów niekontrolujących w jedn. zależnej	-	70 220	-	-	-	-	-	70 220	74 451	144 671
Rozliczenie utraty kontroli w jedn. zależnej	-	(69 720)	-	-	-	-	-	(69 720)	(84 635)	(154 355)
Na dzień 31.12.2015	2 650 143	78 878	44 166	2 470 570	(120 796)	-	40 881	5 163 842	5	5 163 847

2014	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały						
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 01.01.2014	2 650 143	135 468	-	2 084 585	(135 865)	(107)	40 881	4 775 105	5 350	4 780 455
Korekty dotyczące zmian zasad rachunkowości	-	(35 093)	-	-	-	-	-	(35 093)	-	(35 093)
Na dzień 01.01.2014 po korekcie	2 650 143	100 375	-	2 084 585	(135 865)	(107)	40 881	4 740 012	5 350	4 745 362
Całkowite dochody za okres	-	-	360 032	-	(28 503)	107	-	331 636	461	332 097
Nabycie udziałów niekontrolujących w jedn. zależnych	-	4 153	-	-	-	-	-	4 153	(5 335)	(1 182)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok i pokrycie niepodzielonej straty z lat ubiegłych	-	(46 102)	-	46 102	-	-	-	-	-	-
Dywidenda dla akcjonariuszy niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	-	(285)	(285)
Na dzień 31.12.2014	2 650 143	58 426	360 032	2 130 687	(164 368)	-	40 881	5 075 801	191	5 075 992

5. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		54 345	360 493
Korekty razem:		(466 124)	(143 792)
Amortyzacja	II.15	72 430	68 194
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	II.27	(11 667)	(14 022)
Udział w (zyskach)/ stratach wspólnych przedsięwzięć	II.28	(22 266)	-
(Zyski)/ straty z tytułu różnic kursowych		-	2 859
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej		188 131	10 282
Odsetki i dywidendy		177 850	207 376
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		(570 700)	(401 214)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		(798)	(11 958)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		3 554	(170 371)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		79 199	16 020
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego		(392 740)	(580 104)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		(1 139 120)	(2 616 318)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności		(3 009)	(75)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		17 695	(66 635)
Zmiana stanu innych aktywów		(130 261)	(24 501)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		(420 000)	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		(999 356)	738 412
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		823 185	180 620
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 857 959	2 360 411
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(10 230)	44 267
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(703)	(15 528)
Zmiana stanu rezerw		(1 502)	(1 318)
Pozostałe korekty		7 041	144 163
Zapłacony podatek dochodowy		(1 659)	(28 076)
Bieżący podatek dochodowy	II.17	10 843	13 724
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności operacyjnej		(411 779)	216 701
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie udziałów w jednostce zależnej/ stowarzyszonej		25	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		19 007	7 172
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		52 870	12 500
Dywidendy otrzymane	II.10	14 121	2 932
Nabycie udziałów w jednostce zależnej		(179 414)	(136 230)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(442 017)	(476 416)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(67 403)	(36 000)
Inne wpływy/ (wydatki) inwestycyjne		3 495	3 724
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(599 316)	(622 318)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 724 733	2 232 381
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów		107 060	941 626
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(1 360 185)	(1 680 296)
Spłata zaciągniętych kredytów		(101 190)	-
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym		-	(285)
Zapłacone odsetki		(195 466)	(214 032)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		174 952	1 279 394
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(836 143)	873 777
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		3 924 997	3 051 220
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		3 088 854	3 924 997

II. NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Podstawowe informacje o Banku

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”, „Emitent”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 141334039. 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 jednostki dominującej na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

	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%
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny (dawniej ING Otwarty Fundusz Emerytalny)	181 767 000	181 767 000	6,86%	6,86%
Getin Holding S.A.	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	171 540 000	171 540 000	6,47%	6,47%
Pozostali akcjonariusze	820 166 186	820 166 186	30,94%	30,94%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100,00%	100,00%

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

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

2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

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

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
--------------------------------	---------------------

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
------------------------------------	--------------------

Członkowie Rady Nadzorczej	Krzysztof Bielecki
----------------------------	--------------------

	Mariusz Grendowicz
--	--------------------

	Jacek Lisik
--	-------------

Z dniem 1 stycznia 2015 roku Pan Krzysztof Basiaga objął stanowisko Członka Zarządu Banku zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 12 grudnia 2014 roku, natomiast Pan Krzysztof Bielecki objął stanowisko Członka Rady Nadzorczej Banku zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 9 października 2014 roku.

W dniu 10 kwietnia 2015 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Krzysztofa Spyry z funkcji Członka Zarządu Banku, ze skutkiem na dzień podjęcia uchwały.

W dniu 29 kwietnia 2015 roku Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem na dzień 1 lipca 2015 roku Pana Artura Klimczaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 11 maja 2015 roku Pan Rafał Juszczak złożył rezygnację z zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku i pełnienia w niej funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 12 maja 2015 roku.

W dniu 12 maja 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej, ze skutkiem od dnia powołania, Pana Mariusza Grendowicza jako członka Rady Nadzorczej.

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2015 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

3. Informacje o Grupie Kapitałowej

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

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

Grupa prowadzi działalność w zakresie:

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

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje 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 obsłudze depozytowej klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. Getin Bank oferuje również produkty inwestycyjne oraz jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do klienta firmowego oraz jednostek samorządowych. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany dla zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank.

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek powiązanych: Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., domu maklerskiego Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. oraz Grupy Getin Leasing S.A. W ramach współpracy

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



z wymienionymi podmiotami Getin Noble Bank S.A. umożliwia swoim klientom dostęp między innymi do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa i certyfikatów funduszy inwestycyjnych oraz produktów leasingowych i wynajmu pojazdów.

Informacje dotyczące jednostek zależnych objętych niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. przedstawiają się następująco:

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	31.12.2015	31.12.2014
Noble Securities S.A.	100%	99,74%/ 99,78%
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Getin Leasing S.A. ¹⁾	-	100%
Getin Leasing S.A. S.K.A. ²⁾	-	100%
Getin Leasing S.A. 2 S.K.A. ²⁾	-	100%
Getin Leasing S.A. 3 S.K.A. (dawniej Pośrednik Finansowy sp. z o.o. 2 S.K.A.) ²⁾	-	100%
Getin Fleet S.A. ²⁾	-	100%
Expert Ubezpieczenia sp. z o.o. (dawniej Pośrednik Finansowy sp. z o.o.) ²⁾	-	100%
Pośrednik Finansowy sp. z o.o. S.K.A. ²⁾	-	100%
Green Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	-	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ³⁾	100%	100%
LAB sp. z o.o. ⁴⁾	100%	100%
LAB sp. z o.o. sp. k. ⁴⁾	100%	100%
Debitum Investment sp. z o.o.	-	100%
Debitum Investment sp. z o.o. sp. k.	-	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	-
GNB Auto Plan sp. z o.o. ⁵⁾	0%	0%
GNB Leasing Plan Ltd ⁵⁾	0%	-

¹⁾ Od 31 marca 2015 roku wspólne przedsięwzięcie Banku.

²⁾ Spółki zależne Getin Leasing S.A.

³⁾ Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych posiada 100% udziałów w 9 spółkach celowych.

⁴⁾ Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej.

⁵⁾ Spółka specjalnego przeznaczenia, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji wierzytelności; Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

Grupa posiada 42,15% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. oraz 50,72% udziału w kapitale własnym wspólnego przedsięwzięcia Getin Leasing S.A. Obydwa podmioty są wyceniane metodą praw własności.

Ze względu na istotę powiązań między Getin Noble Bankiem S.A. a spółkami specjalnego przeznaczenia – GNB Auto Plan Sp. z o. o. oraz GNB Leasing Plan Ltd., z którymi Bank przeprowadził transakcje sekurytyzacji wierzytelności, spółki zostały objęte konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tych jednostkach.

Na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem spółki Noble Securities S.A., w której na dzień 31 grudnia 2014 roku udział w kapitałach wynosił 99,74% a w głosach na Walnym Zgromadzeniu wynosił 99,78%.

3.1. Zmiany w Grupie Kapitałowej w 2015 roku

W dniu 30 stycznia 2015 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Getin Holding S.A. jako kupującym umowę sprzedaży 3 712 akcji Getin Leasing S.A., stanowiących 49,28% kapitału zakładowego oraz 49,28% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu spółki. Ostateczną cenę strony ustaliły jako sumę kwoty 144,7 mln zł, tj. łącznej ceny za akcje Getin Leasing S.A. oraz kwoty 14,5 mln zł z tytułu udzielenia Getin Holding S.A. odroczonego terminu płatności do dnia 29 stycznia 2017 roku. Ponadto, w dniu 31 marca 2015 roku Getin Noble Bank S.A. i Getin Holding S.A. podpisały umowę w przedmiocie wykonywania wspólnej kontroli nad Getin Leasing S.A. ustalającą zasady współpracy w ramach zarządzania spółką. Zarząd Banku na podstawie analizy wszystkich postanowień i warunków powyższych umów oraz ich skutków ekonomicznych dokonał profesjonalnego osądu i uznał wyżej wymienione transakcje (umowy) jako powiązane i rozliczane jako jedna transakcja, która w efekcie doprowadziła do utraty samodzielnej kontroli przez Getin Noble Bank S.A. nad Getin Leasing S.A.

Utrata kontroli nad Getin Leasing S.A. i tym samym rozliczenie jej efektu w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy zostało ujęte w dacie podpisania porozumienia pomiędzy Getin Noble Bankiem S.A. i Getin Holding S.A., tj. na koniec marca 2015 roku. Na dzień utraty kontroli w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Getin Noble Banku S.A. zostały wyłączone aktywa oraz zobowiązania Grupy Getin Leasing S.A. w ich wartości bilansowej oraz wartość bilansowa udziałów niekontrolujących, pozostałą inwestycję we wspólnym przedsięwzięciu ujęto według wartości godziwej na dzień utraty kontroli, a powstała różnica została odniesiona jako zysk w skonsolidowanym rachunku zysków i strat.

Dane finansowe Grupy Getin Leasing S.A. za I kwartał 2015 roku zostały skonsolidowane metodą pełną, natomiast od dnia 31 marca 2015 roku są ujmowane według metody praw własności. Rozliczenie wyniku Grupy Getin Noble Bank S.A. z tytułu utraty kontroli w Getin Leasing S.A. zostało zaprezentowane w nocie II.13.

W dniu 11 lutego 2015 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Noble Securities S.A. umowę nabycia 9 208 akcji spółki w ramach realizacji uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Noble Securities S.A. z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie przymusowego wykupu akcji akcjonariuszy mniejszościowych. Aktualnie Bank jest jedynym akcjonariuszem spółki.

W dniu 13 lutego 2015 roku Bank nabył 100% udziałów w spółce Vinita Investments Sp. z o.o. oraz objął jako komandytariusz udziały w spółce Vinita Investments Sp. z o.o. sp. k., w której komplementariuszem jest spółka Vinita Investments Sp. z o.o. W dniu 31 sierpnia 2015 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał – po uprzednim wniesieniu aportem do spółki pakietu wymagalnych wierzytelności – przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza w spółce Vinita Investments Sp. z o.o. sp. k. oraz sprzedaży 100% udziałów w spółce Vinita Investments Sp. z o.o. W wyniku transakcji Grupa zbyła portfel kredytów detalicznych, samochodowych i korporacyjnych, którego nominalna wartość kapitału wyniosła łącznie 208 mln zł.

W I kwartale 2015 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał – po uprzednim wniesieniu aportem do spółki pakietu wymagalnych wierzytelności – przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza w spółce Debitum Investment Sp. z o.o. sp. k. oraz sprzedaży 100% udziałów w spółce Debitum Investment Sp. z o.o. W wyniku transakcji Grupa zbyła portfel kredytów samochodowych i detalicznych, którego nominalna wartość kapitału wyniosła łącznie 441 mln zł.

W 2015 roku Bank objął 90 077 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii D oraz 100 908 sztuk certyfikatów inwestycyjnych serii E wyemitowanych przez Fundusz Property FIZAN w sumie za kwotę 178 999 tys. zł. Bank jest jedynym inwestorem Funduszu.

Z końcem września 2015 roku zakończył się proces likwidacji Green Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych, którego jedynym inwestorem był Getin Noble Bank S.A.

W grudniu 2015 roku utworzono Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Bank wniósł do funduszu 363 mln zł i objął 100% certyfikatów inwestycyjnych. Bank jest jedynym inwestorem Funduszu. Bank zbył do funduszu

portfel wierzytelności.

4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 18 marca 2015 roku.

5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

5.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez UE, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości 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.

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

5.2. Podstawa sporządzenia

W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla nieruchomości inwestycyjnych oraz instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumentów pochodnych, oraz instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych (w tym kredyty i pożyczki udzielone klientom) wykazywane są według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Na dzień zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie stwierdza istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę Kapitałową.

5.3. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie.

5.4. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

5.5. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w 2015 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2014 roku, z wyjątkiem zastosowania zmiany zasad dla przychodów z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych oraz następujących zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2015 roku:

- Interpretacja KIMSF 21 *Opłaty* – zatwierdzona w UE w dniu 13 czerwca 2014 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)* – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 lub po tej dacie).

Powyższe interpretacje i zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy w okresie ich pierwszego zastosowania.

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:

- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze* – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)* – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* oraz MSR 41 *Rolnictwo* – zatwierdzone w UE w dniu 23 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach – zatwierdzone w UE w dniu 24 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 *Rzeczowe aktywa trwałe* oraz MSR 38 *Aktywa niematerialne* – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych – zatwierdzone w UE w dniu 2 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)* – zatwierdzone w UE w dniu 15 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie powyższych zmian do standardów. Według szacunków Grupy, zastosowanie tych zmian do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy.

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różni się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 18 marca 2016 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie,
- MSSF 14 *Odroczone salda z regulowanej działalności* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie; Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania jego ostatecznej wersji,
- MSSF 15 *Przychody z umów z klientami* oraz późniejsze zmiany – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie,
- MSSF 16 *Leasing* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 12 *Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności,
- Zmiany do MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych* – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy* – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie.

Według szacunków Grupy, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, za wyjątkiem MSSF 9, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy. Grupa rozpoczęła prace nad implementacją MSSF 9, wpływ zmian wynikających z zastosowania nowego standardu po raz pierwszy na sprawozdanie finansowe Grupy będzie istotny, ale jego wiarygodne oszacowanie nie jest możliwe.

Jednocześnie nadal poza regulacjami zatwierdzonymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w UE.

Według szacunków Grupy, zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń portfela aktywów lub zobowiązań finansowych według MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby przyjęte do stosowania na dzień bilansowy.

5.6. Zmiany zasad rachunkowości

Zmiana zasad (polityki) rachunkowości dla przychodów z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych

Od dnia 1 stycznia 2015 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. stosuje zmienione zasady rozpoznawania przychodów z pośrednictwa w sprzedaży kredytów, lokat i planów oszczędnościowych w związku ze zmianą polityki rachunkowości Grupy Open Finance S.A. Do końca 2014 roku Grupa rozpoznawała przychody z tytułu pośrednictwa finansowego na bazie oszacowanych współczynników zamykalności tych produktów finansowych, opartych na danych historycznych dotyczących prawdopodobieństwa wypłaty kredytu oraz realizacji lokat i planów oszczędnościowych. Aktualnie Grupa określa kwotę przychodu z tytułu pośrednictwa na bazie uruchomionych przez instytucje finansowe produktów na koniec okresu sprawozdawczego.

W ocenie Grupy, w sytuacji znaczącego zwiększania się liczby i rodzajów oferowanych produktów oraz liczby współpracujących instytucji finansowych, wprowadzona zmiana zapewni ujawnianie informacji bardziej odpowiadających potrzebom użytkowników sprawozdań finansowych i bardziej wiarygodnych od dotychczas stosowanych szacunków, których stosowanie wynikało głównie z możliwości terminowego przekazania informacji finansowej w środowisku homogenicznych produktów. Bez zmiany dotychczasowej polityki wiarygodność szacunków malałaby lub wymagałaby gromadzenia znacznej liczby danych dla ich dokładnego określania, co zwiększałoby koszt uzyskania informacji finansowej.

Powyższa zmiana polityki rachunkowości pociągnęła za sobą konieczność retrospektywnego przekształcenia danych zgodnie z MSR 8. Ponieważ zmiana dotyczy wyłącznie przychodów rozpoznawanych przez podmioty z Grupy Open Finance S.A., przekształcono dane porównawcze poprzez korektę skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2014 roku w pozycji „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych” oraz „Niepodzielony wynik z lat ubiegłych”.

Pozycja w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2014	Dane przed zmianą tys. zł	Zmiana zasad rachunkowości tys. zł	Dane po zmianie tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	370 012	(35 093)	334 919
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	93 519	(35 093)	58 426

W wyniku retrospektywnego zastosowania nowej polityki rachunkowości udział w zyskach jednostek stowarzyszonych za 2014 rok prezentowany w danych porównawczych powinien być niższy od zaraportowanego w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Noble Bank S.A. o 1 863 tys. zł – w ocenie Zarządu Banku kwota jest nieistotna i dlatego nie dokonano przekształcenia skonsolidowanego rachunku zysków i strat za 2014 rok.

5.7. Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A., jako jednostki dominującej, oraz sprawozdania jego jednostek zależnych. Sprawozdania finansowe Banku i jego jednostek zależnych wykorzystane do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego dotyczą stanu na ten sam dzień bilansowy. W przypadku, gdy koniec okresu sprawozdawczego jednostki dominującej różni się od końca okresu sprawozdawczego jednostki zależnej, jednostka zależna przygotowuje, do celów konsolidacji, dodatkowe informacje finansowe według stanu na ten sam dzień, na jaki sporządzane jest sprawozdanie Banku, w celu umożliwienia jednostce dominującej dokonania konsolidacji informacji finansowych jednostki zależnej.

Jednostka dominująca sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe, stosując jednolite zasady (politykę) rachunkowości w odniesieniu do podobnych transakcji oraz innych zdarzeń następujących w zbliżonych okolicznościach. Jeżeli członek grupy kapitałowej stosuje zasady rachunkowości odmienne od zasad (polityki) rachunkowości przyjętych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, sprawozdanie tego członka grupy jest odpowiednio korygowane w trakcie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w celu uzyskania zgodności z zasadami (polityką)

rachunkowości grupy kapitałowej.

Jednostki zależne

Bank, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, określa swój status jednostki dominującej, oceniając, czy sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji. Inwestor sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji, w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe, lub gdy ma prawa do zmiennych wyników finansowych, oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

Tak więc Bank sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji, wtedy i tylko wtedy, gdy jednocześnie:

- a) sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji,
- b) z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych, oraz
- c) posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Konsolidacja jednostki, w której dokonano inwestycji, rozpoczyna się od dnia, w którym Bank uzyskuje kontrolę nad tą jednostką, a ustaje wtedy, gdy Bank traci nad nią kontrolę.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

- a) łączy podobne pozycje aktywów, zobowiązań, kapitału własnego, przychodów, kosztów i przepływów pieniężnych Banku oraz jego jednostek zależnych,
- b) kompensuje (wyłącza) wartość bilansową inwestycji jednostki dominującej w każdej z jednostek zależnych oraz tej części kapitału własnego każdej z jednostek zależnych, która odpowiada udziałowi jednostki dominującej,
- c) wyłącza w całości aktywa i zobowiązania, kapitał własny, przychody, koszty i przepływy pieniężne grupy kapitałowej odnoszące się do transakcji między jednostkami tej grupy kapitałowej (zyski i straty na transakcjach wewnątrz tej grupy, które są ujęte jako aktywa, wyłącza się w całości). Różnice przejściowe, wynikające z wyłączenia zysków i strat na transakcjach wewnątrz grupy kapitałowej, ujmuje się zgodnie z MSR 12.

Bank przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Bank przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kapitale własnym, oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną, stanowią transakcje kapitałowe. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, Bank dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących i niekontrolujących, w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Bank odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną, to:

- a) wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej w ich wartości bilansowej na dzień utraty kontroli,
- b) wyłącza wartość bilansową udziałów niekontrolujących byłej jednostki zależnej na dzień utraty kontroli (w tym przypisane do nich wszelkie składniki innych całkowitych dochodów),
- c) ujmuje wartość godziwą otrzymanej zapłaty wynikającej z transakcji, zdarzenia lub okoliczności, które doprowadziły do utraty kontroli,

- d) ujmuje wydanie akcji, w przypadku, gdy transakcja, zdarzenie lub okoliczności, które doprowadziły do utraty kontroli wiąże się z wydaniem akcji byłej jednostki zależnej,
- e) kwotę ujętą w innych całkowitych dochodach związaną z byłą jednostką zależną poddaje przekwalifikowaniu do rachunku zysków i strat lub przenosi bezpośrednio do zysków zatrzymanych,
- f) ujmuje wszelkie inwestycje utrzymane w byłej jednostce zależnej w ich wartości godziwej na dzień utraty kontroli, a następnie ujmuje je i wszelkie kwoty wzajemnych zobowiązań byłej jednostki zależnej i jednostki dominującej zgodnie z odpowiednimi MSSF,
- g) ujmuje wszelkie powstałe różnice związane z utratą kontroli jako zysk lub stratę w rachunku zysków i strat możliwych do przypisania jednostce dominującej.

Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które inwestor wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to władza pozwalająca na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji na temat polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji, niepolegająca jednak na sprawowaniu kontroli lub współkontroli nad polityką tej jednostki.

Jeżeli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Bank wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Bank traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

Wspólne przedsięwzięcie to wspólne ustalenie umowne, w ramach którego strony sprawujące współkontrolę nad ustaleniem umownym mają prawa do aktywów netto tego ustalenia. Współkontrola jest to określony w umowie podział kontroli nad ustaleniem umownym, który występuje tylko wówczas, gdy decyzje dotyczące istotnej działalności wymagają jednomyślnej zgody stron sprawujących współkontrolę.

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji. Zysk lub strata inwestora obejmuje jego udział w zysku lub stracie jednostki, w której dokonano inwestycji, a inne całkowite dochody inwestora obejmują jego udział w innych całkowitych dochodach jednostki, w której dokonano inwestycji. Jeżeli udział jednostki w stratach jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia jest równy lub wyższy od jego udziału w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu, jednostka zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach.

Zyski i straty wynikające z „oddolnych” i „odgórnych” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Grupy jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która

z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

5.8. 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.

5.9. Aktywa i zobowiązania finansowe

Grupa klasyfikuje aktywa finansowe do następujących kategorii:

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

O klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych decyduje Zarząd w momencie ich początkowego ujęcia na podstawie charakterystyki instrumentów i kryteriów MSR 39.

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

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

Aktywa lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

- a) jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu. Składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:
 - nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie,
 - częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków,
 - instrumentami pochodnymi, z wyłączeniem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowych lub wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi,
- b) został zgodnie z MSR 39 zakwalifikowany do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Pożyczki i należności

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

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

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe to każde zobowiązanie będące:

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

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

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Grupa traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

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

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

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

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

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

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

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

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej, z wyjątkiem odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości oraz różnic kursowych, odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej są ujmowane w rachunku zysków i strat.

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

- a) zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązany z i rozliczany przez dostawcę instrumentu kapitałowego niekwotowanego na aktywnym rynku, którego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, który wycenia się według kosztu,
- b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, których nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub powstałych w wyniku zastosowania podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania.

- c) umów gwarancji finansowych – po początkowym ujęciu, wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:
- kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji
 - kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji zgodnie z zapisami MSR 18.

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

5.10. Pochodne instrumenty finansowe

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

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

Pochodne instrumenty finansowe nie będące przedmiotem rachunkowości zabezpieczeń ujmowane są w dniu zawarcia transakcji i na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Grupa ujmuje w rachunku wyników w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany” w korespondencji odpowiednio z należnościami/ zobowiązaniami z tytułu pochodnych instrumentów finansowych.

Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz 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).

5.11. Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej. ‘Carve out’ w MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej umożliwia Grupie wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów (z możliwością wypłaty na żądanie) oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 wprowadzonym przez Rozporządzenie Komisji Europejskiej rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana

wartość dotycząca danego przedziału czasowego. W rachunkowości zabezpieczeń zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, zabezpieczające przed zmianami przepływów środków pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów, zobowiązaniem lub prognozowaną transakcją, lub
- zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej.

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

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

Zabezpieczenie wartości godziwej

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

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

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

Zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych

Grupa dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Grupa dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości, w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”. Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny podlega stopniowej reklasyfikacji do rachunku zysków i strat według opracowanego przez Grupę harmonogramu, w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

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

5.12. Utrata wartości aktywów finansowych

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

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR 39.

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

Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości (Grupa przyjmuje próg dla ekspozycji indywidualnie znaczących na poziomie salda kapitałowego 1 mln zł). Utrata wartości danej pożyczki, kredytu lub wierzytelności jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości w sytuacji, gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń (tzw. zbieg przesłanek), które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe

przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/ kredytu,
- ekspozycja znajduje się w stanie kwarantanny po ustaniu przesłanki związanej z brakiem lub opóźnieniami w spłacie opisanymi w punkcie powyżej,
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego,
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- pożyczka/ kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji),
- Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o wyznaczeniu terminu licytacji nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie roszczeń Banku w postępowaniu egzekucyjnym prowadzonym z wniosku innego wierzyciela,
- 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 (zgodnie z opisem zamieszczonym w części dotyczącej restrukturyzacji ekspozycji),
- wyłudzenie pożyczki/kredytu,
- zarażenie pożyczki/kredytu utratą wartości przez inną pożyczkę/ kredyt tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych,
- niespełnienie warunków przejścia do stanu kwarantanny,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach finansowych lub znaczące pogorszenie wyników oceny scoringowej,
- zgon klienta.

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

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

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

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/ kredytu,
- ekspozycja znajduje się w stanie kwarantanny po ustaniu przesłanki związanej z brakiem lub opóźnieniami w spłacie opisanymi w punkcie powyżej,
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego,
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- pożyczka/ kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji),

- pożyczka/ kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu (zgodnie z opisem zamieszczonym w części dotyczącej restrukturyzacji ekspozycji),
- wyłudzenie pożyczki/kredytu,
- zarażenie pożyczki/ kredytu utratą wartości przez inną pożyczkę/kredyt tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych,
- niespełnienie warunków przejścia do stanu kwarantanny,
- problemy kontrahenta detalicznego wynikające z utraty pracy lub obniżenia dochodów, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach lub znaczące pogorszenie wyników oceny scoringowej,
- zgon klienta.

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 oraz historyczne dane dotyczące przeterminowania, czasu pozostawiania ekspozycji w utracie wartości oraz spłaty zadłużenia w poszczególnych grupach ekspozycji.

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności), RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia stanu kwarantanny) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu kwarantanny). Dodatkowo na potrzeby ujęcia w ocenie grupowej w kalkulacji odpisów scenariusza spłaty ekspozycji zgodnie z umową wyznaczane jest dodatkowe PD dla ekspozycji, dla których nie została zaraportowana przesłanka utraty wartości dotycząca braku lub opóźnień w spłacie (prawdopodobieństwo niewypłacalności wyznaczane w zależności od typu zaraportowanej przesłanki utraty wartości). Na potrzeby estymacji stóp odzysków (RR) oraz wskaźników uzdrowień (CR) dla portfela kredytów budowlanych wykorzystywana jest informacja o poziomie LTV na moment defaultu ekspozycji. Wszystkie parametry portfelowe 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 lub 84 miesięcy, natomiast na potrzeby estymacji PD i RestrR Bank wykorzystuje krótsze szeregi czasowe (12 miesięcy), które lepiej odzwierciedlają bieżące ryzyko tych portfeli. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest dodatkowa ekspercka 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 maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie kwarantanny, okres uprawdopodobnienia się restrukturyzacji, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan kwarantanny i inne.

Dla potrzeb określenia wartości odpisu IBNR dla zdefiniowanych portfeli Grupa przeprowadza analizy długości okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP (loss identification period). Analizy te przeprowadzane są na podstawie obserwowanych wpływów na rachunki w Banku oraz przeterminowań i wejścia w utratę wartości dla danego klienta. Grupa przeprowadza również back testy poziomu LIP na podstawie bezpośredniego telefonicznego

ankietowania klientów.

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

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

Instrumenty 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. Dowody wskazujące, że aktyw finansowy lub grupa aktywów finansowych trwale utraciła wartość mogą wynikać z występowania jednej lub kilku przesłanek m.in. znaczących trudności finansowych emitenta, niespłacenia lub zalegania ze spłatą wymagalnych zobowiązań, przyznania emitentowi udogodnień w spłacie zobowiązań, których by nie otrzymał w innych okolicznościach, innych możliwych do zaobserwowania danych, które mogą wskazywać na możliwy do ustalenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze składnika aktywów finansowych, które pojawiły się po dacie ich początkowego ujęcia w księgach Banku

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.

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

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

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

finansowych”.

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

5.14. Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37. Udzielone gwarancje finansowe są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z MSR 39. Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli Grupa posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz zamierza przeprowadzić rozliczenie w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować dany składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

5.15. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środka trwałego obejmuje jego cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdadnego do użytkowania. 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 użytkowania, 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.

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 10 lat
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat
Sprzęt biurowy, meble	od 2 do 10 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 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.

5.16. Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomość inwestycyjna to nieruchomość (grunt, budynek lub część budynku albo oba te elementy), którą Grupa traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie obie te korzyści, przy czym nieruchomość taka nie jest wykorzystywana przy świadczeniu usług lub czynnościach administracyjnych, ani też przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności.

Nieruchomość inwestycyjną ujmuje się w aktywach wtedy i tylko wtedy, gdy uzyskanie przez Grupę przyszłych korzyści ekonomicznych związanych z tą nieruchomością jest prawdopodobne oraz można wiarygodnie wycenić jej cenę nabycia lub koszt wytworzenia.

Nieruchomość inwestycyjną początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Przy początkowej wycenie uwzględnia się koszty bezpośrednio związane z transakcją zakupu. Po początkowym ujęciu nieruchomość inwestycyjna wyceniana jest według modelu wartości godziwej, a zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej ujmuje się w wyniku za okres, w którym nastąpiła zmiana. Wartość godziwą nieruchomości inwestycyjnej ustala się zgodnie z wytycznymi MSSF 13.

Nieruchomość inwestycyjna jest usuwana z bilansu w przypadku jej zbycia lub w przypadku stałego wycofania 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 Grupę lub zawarcie umowy leasingu operacyjnego. Jeżeli składnik aktywów wykorzystywany przez Grupę staje się nieruchomością inwestycyjną, Grupa stosuje zasady obowiązujące dla rzeczowych aktywów trwałych aż do dnia zmiany sposobu użytkowania tej nieruchomości.

5.17. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji wycenia się przy początkowym ujęciu w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po początkowym ujęciu, 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, są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Grupa ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Szacowany okres użytkowania oprogramowania komputerowego wynosi 2-10 lat. Relacje z klientami depozytowymi podlegają amortyzacji liniowej przez okres, w jakim zgodnie z założeniami spodziewana jest realizacja większości korzyści ze składników wartości niematerialnych. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane, poddawane są corocznie testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

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

Relacje z klientami

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

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

Wartość firmy

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

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

5.18. Połączenie jednostek niepozostających pod wspólną kontrolą

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

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

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

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

5.19. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikowane są aktywa trwałe, w przypadku, gdy ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej na dzień klasyfikacji lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaliczonych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży nie są spełnione Grupa zaprzestaje ich ujmowania jako przeznaczone do sprzedaży i dokonuje reklasyfikacji do właściwej kategorii aktywów. W takim przypadku ten składnik aktywów jest wyceniany w kwocie niższej z dwóch wartości:

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

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

5.20. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Grupa identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość

księgową danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

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

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

5.21. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

5.22. Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

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

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

5.23. Świadczenia pracownicze

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

5.24. Rezerwy

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

a) 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.

b) niewykorzystane urlopy pracownicze

Grupa tworzy rezerwę w pełnej wysokości z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przez pracowników Grupy na koniec okresu sprawozdawczego na podstawie stanu niewykorzystanych urlopów.

c) inne

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

5.25. Leasing

Grupa jako leasingobiorca

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

Umowy leasingu, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do leasingu operacyjnego. Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku finansowym metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Grupa jako leasingodawca

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

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

5.26. 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.

5.27. 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.

5.28. Kapitał własny

Kapitał własny stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem, na który składają się: kapitał podstawowy, skupione akcje własne, zyski zatrzymane 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 rozdyskutowane do akcjonariuszy.

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

Pozostałe kapitały

a) Kapitał zapasowy

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

b) Kapitał z aktualizacji wyceny

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

c) Kapitał rezerwowy

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

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

5.29. Płatności w formie akcji własnych

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

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

Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego w okresie, w którym spełnione zostały warunki dotyczące efektywności/ wyników, kończącym się w dniu, w którym określani pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na koniec każdego okresu sprawozdawczego do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii Zarządu jednostki na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte. Żadne koszty nie są ujmowane z tytułu nagród, do których prawa nie zostaną ostatecznie nabyte, z wyjątkiem nagród, w przypadku których nabycie praw zależy od warunków rynkowych, które są traktowane jako nabyte bez względu na fakt spełnienia uwarunkowań rynkowych, pod warunkiem spełnienia wszystkich innych warunków dotyczących efektywności.

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

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

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

5.30. Przychody

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

Wynik z tytułu odsetek

W przychodach i kosztach z tytułu odsetek ujmuje się wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej

stopy procentowej oraz aktywów dostępnych do sprzedaży. W przychodach odsetkowych są prezentowane również rozliczane w czasie integralne koszty bezpośrednie związane z udzielonymi kredytami i pożyczkami, włączając w to integralne i bezpośrednie koszty wewnętrzne.

Metodą zamortyzowanego kosztu Grupa wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

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

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

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

Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo zawarcia określonych umów pożyczkowych, opłaty z tytułu zobowiązania Grupy do ich zawarcia są uznawane jako wynagrodzenie za stałe zaangażowanie w nabycie instrumentu finansowego, odraczane w czasie 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 IRS i CIRS oraz punkty SWAP.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej Grupa ujmuje w wyniku z tytułu odsetek. Opłaty i prowizje, które są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających

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

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

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych, czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą instrumentu finansowego. Zasady oceny treści ekonomicznej oferowanych instrumentów finansowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy przedstawiono w nocie 6.1 niniejszego sprawozdania.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym Grupa może stwierdzić:

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

W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonywany jest w proporcji wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wycena wartości godziwej usługi pośrednictwa oraz instrumentu finansowego przeprowadzana jest w oparciu o dane rynkowe. W przypadku świadczenia czynności lub usług posprzedażowych wynikających z oferowanego produktu ubezpieczeniowego, odpowiednia część wynagrodzenia alokowanego do usługi pośrednictwa rozliczana jest w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia zgodnie z metodą zaawansowania usługi, przy uwzględnieniu zasady współmierności przychodów i kosztów. Wynagrodzenie to ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji.

Grupa dokonuje szacunku części wynagrodzenia, które będzie zwracane (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. W części odnoszącej się do przychodów rozliczanych według zamortyzowanego kosztu przewidywane zwroty uwzględniane są w wynagrodzeniu ujmowanym w zamortyzowanym koszcie instrumentu finansowego. W sytuacji, gdy zostanie dokonany podział wynagrodzenia dla produktu złożonego, przewidywane zwroty dotyczące części rozliczanej metodą efektywnej stopy procentowej oraz ujętej jako wynagrodzenie za czynność pośrednictwa ubezpieczeniowego przypisane są do tych elementów w sposób analogiczny jak zostało podzielone wynagrodzenie.

Grupa dokonuje szacunku ponoszonych kosztów związanych ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych zgodnie ze stosowaną metodą rozliczania przychodów i kosztów w zależności od formy sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

Grupa dokonuje podziału kosztów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego na bezpośrednio związane oraz pozostałe niepowiązane bezpośrednio koszty, w tym koszty stałe (ujmowane w momencie poniesienia).

Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego rozliczane są zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów jako:

- element amortyzowanego kosztu instrumentu finansowego, jeżeli całość przychodów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego rozliczana jest metodą efektywnej stopy procentowej, lub
- odpowiednio w proporcji zastosowanej przy podziale przychodów na rozpoznawane w ramach kalkulacji kosztu amortyzowanego i przychodów rozpoznawanych jednorazowo lub rozliczanych w czasie jako wynagrodzenie z tytułu wykonania usługi pośrednictwa, jeżeli dokonany został podział wynagrodzenia dla produktu złożonego.

Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych

Grupa ujawnia w księgach rachunkowych przychody z tytułu pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów finansowych oraz odpowiadające im koszty sprzedaży tych produktów na podstawie wystawionych faktur sprzedaży oraz szacunków. Wysokość przychodów ustala się w wartości godziwej zapłaty otrzymanej bądź należnej. Zgodnie z MSR 18 przychód z tytułu pośrednictwa w sprzedaży danego produktu finansowego jest uznawany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w przypadku spełnienia następujących warunków:

- jednostka przekazała nabywcy znaczące ryzyko i korzyści z tytułu własności produktu (poprzez dostarczenie wniosku kredytowego/wniosku o produkt inwestycyjny bądź ubezpieczeniowy w postaci wymaganej przez dany bank/instytucję finansową);
- jednostka nie kontynuuje zarządzania produktami w stopniu związanym z tytułem własności i nie sprawuje nad nimi efektywnej kontroli;
- kwotę przychodów można obliczyć w wiarygodny sposób.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy i wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, aktywów i zobowiązań finansowych zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz instrumentów pochodnych, a także zyski i straty z transakcji kupna/sprzedaży walut oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP.

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

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

5.31. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową Grupy. Są to w szczególności: wynik z tytułu sprzedaży środków trwałych, zyski/straty netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych, przychody i koszty z wynajmu, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny, a także koszty windykacji i opłat sądowych. Ponadto, w pozostałych przychodach operacyjnych ujmowany jest zysk z okazynego nabycia powstały w wyniku rozliczenia połączenia jednostek lub przedsięwzięć zgodnie z MSSF 3.

5.32. Dywidendy

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

5.33. 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 ustaleniach umownych, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo

osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

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

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

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

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.

Wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń

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

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych, czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą instrumentu finansowego. Ocena bazuje na treści ekonomicznej oferowanych instrumentów finansowych 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 instrumentu finansowego,
- wynagrodzenie za usługę agencyjną lub pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży.

Bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym występuje w szczególności, gdy jest spełniony co najmniej jeden z dwóch warunków:

- instrument finansowy jest oferowany przez Bank zawsze z produktem ubezpieczeniowym tj. obydwie transakcje zostały zawarte w tym samym czasie lub zostały zawarte w sekwencji, w której każda kolejna transakcja wynika z poprzedniej,
- produkt ubezpieczeniowy jest oferowany przez Bank wyłącznie z instrumentem finansowym tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez połączonego zakupu instrumentu finansowego.

Bank dodatkowo przeprowadza analizę treści ekonomicznej produktu ubezpieczeniowego, w tym spełnienia kryteriów niezależności umów ubezpieczenia od oferowanych instrumentów finansowych poprzez ustalenie:

- stopnia sprzedaży produktów łączonych tj. procentowego udziału instrumentów finansowych z ochroną

- ubezpieczeniową do liczby umów dotyczących instrumentów finansowych w portfelu Banku, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe lub grupy ubezpieczeń zgodnie z ofertą produktową Banku,
- średniego rzeczywistego rocznego oprocentowania poszczególnych instrumentów finansowych w portfelu Banku w podziale na zawierające ochronę ubezpieczeniową i bez ochrony ubezpieczeniowej, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe i grupy ubezpieczeń zgodnie z ofertą produktową Banku,
 - możliwości przystąpienia do ochrony ubezpieczeniowej bez posiadania instrumentu finansowego,
 - przy braku wymogu Banku zawarcia przez klienta umowy ubezpieczenia do nabywanego przez niego instrumentu finansowego, liczby zbliżonych w zakresie warunków i zasad umów ubezpieczenia zawartych w innych zakładach ubezpieczeń niż zakład ubezpieczeń, którego produkty są oferowane przez Bank łącznie z instrumentem finansowym (procentowy udział w całym portfelu kredytowym – w podziale na instrumenty finansowe zgodnie z ofertą produktową Banku),
 - poziomu rezygnacji i wysokości zwracanego wynagrodzenia, w podziale na instrumenty finansowe oraz produkty ubezpieczeniowe lub grupy ubezpieczeń, zgodnie z ofertą produktową Banku,
 - liczby umów ubezpieczenia kontynuowanych po wcześniejszej spłacie kredytu lub pożyczki, wraz z informacją o produktach kredytowych, z którymi były powiązane,
 - zakresu czynności wykonywanych przez Bank na rzecz zakładu ubezpieczeń w trakcie trwania umowy ubezpieczenia,
 - efektów analizy raportów zarządczych dotyczących wyników poszczególnych linii biznesowych, instrumentów finansowych zgodnie z ofertą produktową Banku, usług bankowych.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania Grupa może stwierdzić:

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

W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonywany jest w proporcji wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wycena wartości godziwej usługi pośrednictwa oraz instrumentu finansowego przeprowadzana jest w oparciu o dane rynkowe. W przypadku świadczenia czynności lub usług posprzedażowych wynikających z oferowanego produktu ubezpieczeniowego, odpowiednia część wynagrodzenia alokowanego do usługi pośrednictwa rozliczana jest w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia zgodnie z metodą zaawansowania usługi, przy uwzględnieniu zasady współmierności przychodów i kosztów.

Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, które będzie zwracane (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.

Bank dokonuje szacunku ponoszonych kosztów związanych ze sprzedażą produktów ubezpieczeniowych zgodnie ze stosowaną metodą rozliczania przychodów i kosztów w zależności od formy sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

Bank dokonuje podziału kosztów związanych ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego na bezpośrednio związane oraz pozostałe niepowiązane bezpośrednio koszty, w tym koszty stałe (ujmowane w momencie poniesienia). Koszty bezpośrednio związane ze sprzedażą produktu ubezpieczeniowego rozliczane są zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów.

Klasyfikacja umów leasingowych

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

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności), RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia stanu kwarantanny) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu kwarantanny). Dodatkowo na potrzeby ujęcia w ocenie grupowej w kalkulacji odpisów scenariusza spłaty ekspozycji zgodnie z umową, wyznaczane jest dodatkowe PD dla ekspozycji, dla których nie została zaraportowana przesłanka utraty wartości dotycząca braku lub opóźnień w spłacie (prawdopodobieństwo niewypłacalności wyznaczane w zależności od typu zaraportowanej przesłanki utraty wartości). Na potrzeby oszacowania poziomu odpisów w ocenie grupowej dla ekspozycji restrukturyzowanych w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji wyznaczane jest dodatkowe PD dla tych ekspozycji. Na potrzeby estymacji stóp odzysków (RR) oraz wskaźników uzdrowień (CR) dla portfela kredytów budowlanych wykorzystywana jest informacja o poziomie LTV na moment defaultu ekspozycji. Grupa szacuje również wartość współczynnika konwersji kredytowej (CCF) pozwalający na określenie wpływu środków udostępnionych przez Bank klientowi do momentu rozpoznania utraty wartości. 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 ekspercka korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela definiuje się maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie kwarantanny, okres uprawdopodobnienia się restrukturyzacji, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan kwarantanny i inne.

Dla potrzeb określenia wartości odpisu IBNR dla zdefiniowanych portfeli Grupa przeprowadza analizy długości okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP (loss identification period). Analizy te przeprowadzane są na podstawie obserwowanych wpływów na rachunki w Banku oraz przeterminowań i wejścia w utratę wartości dla danego klienta. Grupa przeprowadza również back testy poziomu LIP na podstawie bezpośredniego telefonicznego ankietowania klientów.

Konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia

W związku z przeprowadzoną w grudniu 2012 roku transakcją sekurytyzacji wierzytelności z portfela kredytów samochodowych Getin Noble Banku S.A. dokonano analizy ryzyk, korzyści oraz istoty działalności spółki specjalnego przeznaczenia GNB Auto Plan sp. z o. o. (SPV 1) w świetle zapisów MSSF 10. Na bazie wyciągniętych wniosków uznano, iż z istoty powiązań między SPV 1 a Bankiem wynika, że SPV 1 jest kontrolowana przez Bank. W związku z tym SPV 1 została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

W związku z przeprowadzoną w listopadzie 2015 roku transakcją sekurytyzacji wierzytelności wynikających z nabytych przez Getin Noble Bank S.A. portfeli umów leasingu dokonano analizy ryzyk, korzyści oraz istoty działalności spółki specjalnego

przeznaczenia GNB Leasing Plan Ltd. (SPV 2) w świetle zapisów MSSF 10. Na bazie wyciągniętych wniosków uznano, iż z istoty powiązań między SPV 2 a Bankiem wynika, że SPV 2 jest kontrolowana przez Bank. W związku z tym SPV 2 została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

6.2. Niepewność szacunków

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

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

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

Instrumenty pochodne oraz 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 nieruchomości inwestycyjnych

Grupa dokonuje szacunków wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych. Szacunek odzwierciedla warunki rynkowe na dzień wyceny i jest dokonywany na podstawie aktualnych wycen nieruchomości.

Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi,

z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Wycena rezerw z tytułu odpraw emerytalnych

Rezerwa z tytułu odpraw emerytalnych została oszacowana za pomocą metod aktuarialnych przez niezależnego aktuarusza, przyjęte w tym celu założenia są aktualizowane na koniec każdego roku obrotowego.

Utrata wartości firmy

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz w roku oraz każdorazowo w przypadku wystąpienia przesłanek utraty wartości firmy.

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

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

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

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

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

Przyszłe przepływy będące podstawą obliczenia wartości użytkowej odzwierciedlają wartość potencjalnych dywidend/ dokapitalizowania przy założeniu określonego poziomu wypracowanego zysku oraz poziomu kapitału regulacyjnego, koniecznego do utrzymania założonego poziomu adekwatności kapitałowej. Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu adekwatnej stopy dyskontowej, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka, premię za ryzyko, premię za niską kapitalizację oraz premię za ryzyko specyficzne. Wartość bieżąca przyszłych przepływów przyrównywana jest do bilansowej wartości (na dzień sporządzania testu) dla sumy wartości firmy oraz wartości aktywów netto CGU (funduszy własnych oraz zysku CGU).

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

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

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

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

6.3. Zmiana szacunków

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa nie zmieniła obszarów, dla których dokonała szacunków.

7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2015 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

8. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek oraz należności leasingowych	2 463 752	2 869 961
należności od banków i instytucji finansowych	15 781	32 622
instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	226 086	290 426
pochodnych instrumentów finansowych	271 777	356 425
rezerwy obowiązkowej	29 097	45 604
Razem przychody z tytułu odsetek	3 006 493	3 595 038
w tym:		
przychody związane z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości	226 215	228 400
przychody obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 734 716	3 238 613
Koszty z tytułu:		
zobowiązań wobec klientów	1 569 538	1 758 889
zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	57 654	83 619
pochodnych instrumentów finansowych	27 136	130 620
dłużnych papierów wartościowych	156 455	191 365
Razem koszty z tytułu odsetek	1 810 783	2 164 493
w tym:		
koszty obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 783 647	2 033 873
Wynik z tytułu odsetek	1 195 710	1 430 545

9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek oraz leasingu	50 648	73 372
obsługi rachunków bankowych	46 628	65 017
kart płatniczych i kredytowych	42 084	50 192
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	175 190	214 685
ubezpieczeń	183 902	203 999
działalności maklerskiej	27 737	42 990
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	3 622	3 365
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	529 811	653 620
Koszty z tytułu:		
kredytów i pożyczek oraz leasingu	16 986	16 874
kart płatniczych i kredytowych	42 938	42 198
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	110 446	117 169
ubezpieczeń	13 291	23 295
działalności maklerskiej	11 218	10 067
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	8 083	6 975
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	202 962	216 578
Wynik z tytułu prowizji i opłat	326 849	437 042

10. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Dywidendy otrzymane:		
z papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	4 612	2 932
z papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do obrotu	12	-
z papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	9 497	-
Razem przychody z tytułu dywidend	14 121	2 932

11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	838	50 238
instrumenty dłużne	4 889	5 627
instrumenty kapitałowe	(4 170)	4 688
instrumenty pochodne	119	39 923
Różnice kursowe dotyczące kredytów walutowych i indeksowanych	17 255	39 559
Pozostałe różnice kursowe	18 590	19 407
Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	36 683	109 204

12. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych w wartości godziwej z odniesieniem zmian na pozostałe całkowite dochody, w tym:	23 959	36 848
instrumenty dłużne	21 241	34 291
instrumenty kapitałowe	2 718	2 557
Razem wynik na pozostałych instrumentach finansowych	23 959	36 848

13. Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostce zależnej

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł
Przychód ze sprzedaży akcji	144 671
Korekta wartości bilansowej udziałów niekontrolujących	(74 451)
Wartość godziwa udziałów rezydualnych na dzień utraty kontroli	150 072
Wartość bilansowa udziałów niekontrolujących na dzień utraty kontroli	84 634
Wartość aktywów netto na dzień utraty kontroli	(170 280)
Zysk brutto	134 646
Podatek dochodowy *	(50 767)
Zysk netto	83 879

* Grupa Getin Noble Banku S.A. nie stanowi podatkowej grupy kapitałowej, dlatego podatek dochodowy od wyniku Grupy na tej transakcji to obciążenie podatkowe wyliczone od jednostkowego zysku brutto rozpoznanego przez Bank. Dodatkowo, na dzień utraty kontroli w jednostce zależnej w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej ujęto pozostałą inwestycję we wspólnym przedsięwzięciu według wartości godziwej, w związku z czym utworzono rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 25 809 tys. zł.

14. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
przychody z czynszów	8 423	14 415
odzyskane koszty sądowe i windykacji	6 351	18 992
przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	13 192	6 790
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 542	2 193
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	2 401	1 769
przychody ze sprzedaży wierzytelności	768	8 978
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	2 546	1 006
przychody z działalności leasingowej	13 445	38 735
przychody z działalności maklerskiej	4 679	4 886
pozostałe przychody	8 888	13 436
Razem pozostałe przychody operacyjne	62 235	111 200
Pozostałe koszty operacyjne:		
koszty czynszów	3 616	12 229
koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	15 166	13 469
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	40 070	52 549
utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	7 991	17 634
koszty związane z produktami inwestycyjnymi	2 994	10 406
koszty promocji i nagród dla klientów	27 745	29 684
straty netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	15 226	10 336
zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	5 058	339
pozostałe koszty	14 323	24 813
Razem pozostałe koszty operacyjne	132 189	171 459
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(69 954)	(60 259)

15. Koszty działania

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Świadczenia pracownicze	392 935	402 621
wynagrodzenia	330 403	337 047
narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	62 182	63 673
wycena programów opcji menedżerskich	350	1 901
Zużycie materiałów i energii	28 161	33 451
Usługi obce, w tym:	305 214	330 894
marketing i reklama	66 937	69 003
usługi IT	32 830	26 284
wynajem i dzierżawa	111 776	124 810
usługi ochrony i cash processingu	6 634	6 815
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	36 970	45 850
usługi prawne i doradcze	12 674	8 907
inne usługi obce	37 393	49 225
Podatki i opłaty ¹⁾	143 050	10 558
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego ²⁾	241 575	68 881
Amortyzacja	72 430	68 194
Pozostałe koszty	9 612	8 431
Razem koszty działania	1 192 977	923 030

¹⁾ w tym 134 056 tys. zł z tytułu rezerwy na składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców,

²⁾ w tym 116 915 tys. zł z tytułu wpłaty do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dot. upadłości Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie (SK Banku).

W dniu 20 listopada 2015 roku ogłoszono treść Ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy. Źródłem finansowania wsparcia dla kredytobiorców, którzy spełnią odpowiednie warunki będzie Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, na który złożą się kredytodawcy. Getin Noble Bank S.A. ujął w kosztach 2015 roku rezerwę z tytułu składki na Fundusz w wysokości 134 056 tys. zł, która została zapłacona w dniu 18 lutego 2016 roku, z zastrzeżeniem zwrotu części wpłaty.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)

**16. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe**

2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma kredyty i pożyczki	Należności od banków	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	detaliczne						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na początek okresu	331 314	506 723	1 829 631	905 318	3 572 986	880	12 586	139 040	4 570	3 730 062
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	28 061	(15 950)	207 446	201 976	421 533	221	(1 207)	11 171	(1 705)	430 013
Wykorzystanie - spisane	(8 614)	(77 885)	(584 645)	(112 338)	(783 482)	-	-	(571)	-	(784 053)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(94 291)	(221 499)	(32 648)	(366 412)	(714 850)	-	-	-	-	(714 850)
Inne zwiększenia/ (zmniejszenia) netto	(7 726)	(6 119)	(67 806)	(42 414)	(124 065)	-	-	(149 640)	-	(273 706)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	248 744	185 270	1 351 978	586 130	2 372 122	1 101	11 379	-	2 865	2 387 467

2014	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma kredyty i pożyczki	Należności od banków	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	detaliczne						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na początek okresu	282 881	753 762	1 883 899	1 434 837	4 355 379	710	12 470	107 619	6 420	4 482 598
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	77 941	51 931	376 077	190 971	696 920	170	126	37 670	(1 850)	733 036
Wykorzystanie - spisane	(4 084)	(23 309)	(53 370)	(9 218)	(89 981)	-	(10)	(5 123)	-	(95 114)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(14 047)	(263 953)	(287 504)	(667 668)	(1 233 172)	-	-	-	-	(1 233 172)
Inne zwiększenia/ (zmniejszenia) netto	(11 377)	(11 708)	(89 471)	(43 604)	(156 160)	-	-	(1 126)	-	(157 286)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	331 314	506 723	1 829 631	905 318	3 572 986	880	12 586	139 040	4 570	3 730 062

17. Podatek dochodowy

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

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	10 843	13 724
Bieżące obciążenie podatkowe	7 884	10 798
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	2 959	2 926
Odroczony podatek dochodowy	7 769	(59 949)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	116 219	(47 350)
Korekty dotyczące odroczonego podatku z lat ubiegłych	478	(344)
Strata podatkowa	(108 928)	(12 255)
Obciążenie/(korzyść) podatkowa w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	18 612	(46 225)
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	10 219	(6 687)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	10 219	(6 687)
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	(655)	7 102
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	10 866	(13 815)
związany z zyskami/ stratami aktuarialnymi	8	26
Obciążenie/ (korzyść) podatkowa w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	10 219	(6 687)
Razem podstawowe składniki obciążenia/(korzyści) podatkowej	28 831	(52 912)

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Zysk brutto przed podatkiem	72 957	314 268
Podatek według stawki 19%	13 862	59 711
Wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(14 917)	(9 947)
Wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu	32 114	26 072
Wpływ różnic przejściowych powstałych w związku z kalkulacją podatku odroczonego w spółkach leasingowych działających w formie SKA	(34 844)	(124 259)
Wpływ pozostałych różnic trwałych	22 397	2 198
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	18 612	(46 225)
Wpływ różnic przejściowych dotyczących spółek leasingowych SKA*	34 844	124 259
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat po wyłączeniu wpływu różnic przejściowych dotyczących spółek leasingowych SKA	53 456	78 034
Efektywna stawka podatkowa	73,27%	24,83%

* różnice dotyczą okresu do 31 marca.2015 tj. do momentu utraty kontroli nad Grupą Getin Leasing S.A.

Efektywna stawka podatkowa po wyeliminowaniu wpływu różnic przejściowych powstałych w spółkach leasingowych działających w formie SKA wyniosła 73,27%. Główne pozycje wpływające na jej wysokość to koszty zbycia wierzytelności kredytowych niezaliczone do kosztów uzyskania przychodów oraz rezerwa z tytułu podatku odroczonego od dodatnich

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



różnic przejściowych związanych z ujęciem inwestycji we wspólne przedsięwzięcie Getin Leasing S.A.

Istotny wpływ na podatek wykazany w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za 2015 rok mają ujemne różnice przejściowe pomiędzy wartością środków trwałych oddanych w leasing a wartością inwestycji leasingowej netto oraz pomiędzy wartością bilansową i podatkową sprzedanych wierzytelności leasingowych w kwocie 34 844 tys. zł (124 259 tys. zł za 2014 rok) powstałe w jednostkach działających w formie spółek komandytowo-akcyjnych prowadzących działalność leasingową.

2015	Stan na 01.01.2015 tys. zł	Zmiany w okresie			Stan na 31.12.2015 tys. zł
		Odniesione na wynik finansowy tys. zł	Odniesione na kapitał tys. zł	Nabycia/ zbycia jednostek tys. zł	
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	40 125	1 720	-	-	41 845
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	69 005	2 022	-	-	71 027
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	586	(33)	-	-	553
Koszty prowizji zapłaconych z góry	100 129	(36 220)	-	-	63 909
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	12 356	6 429	-	-	18 785
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 325	-	3 712	-	5 037
Rezerwa na amortyzację wartości niematerialnych przejętych w ramach ZORG	6 229	(369)	-	-	5 860
Wycena inwestycji we wspólne przedsięwzięcie	-	25 809	-	-	25 809
Pozostałe	2 476	236	-	(221)	2 491
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	232 231	(406)	3 712	(221)	235 316
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	141 889	(37 958)	-	-	103 931
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	365 866	(115 388)	-	-	250 478
Strata podatkowa	29 877	108 928	-	(18 557)	120 498
Przychody opodatkowane z góry	33 351	(21 181)	-	-	12 170
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	15 609	(2 728)	-	(432)	12 449
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 974	-	4 367	-	8 341
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	35 860	-	(10 866)	-	24 994
Różnica pomiędzy wartością środków trwałych oddanych w leasing a wartością inwestycji leasingowej netto	281 064	32 400	-	(313 464)	-
Naliczona składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	-	25 471	-	-	25 471
Pozostałe	28 445	2 281	(8)	(21 485)	9 233
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	935 935	(8 175)	(6 507)	(353 938)	567 315
Aktywa netto	703 704	(7 769)	(10 219)	(353 717)	331 999

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



2014	Stan na 01.01.2014 tys. zł	Zmiany w okresie		Stan na 31.12.2014 tys. zł
		Odniesione na wynik finansowy tys. zł	Odniesione na kapitał tys. zł	
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	35 103	5 022	-	40 125
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	64 011	4 994	-	69 005
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	619	(33)	-	586
Koszty prowizji zapłaconych z góry	190 716	(90 587)	-	100 129
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	7 413	4 943	-	12 356
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	489	-	836	1 325
Rezerwa na amortyzację wartości niematerialnych przejętych w ramach ZORG	6 901	(672)	-	6 229
Pozostałe	1 905	571	-	2 476
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	307 157	(75 762)	836	232 231
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	153 321	(11 432)	-	141 889
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	428 806	(62 940)	-	365 866
Strata podatkowa z lat ubiegłych	17 621	(1 498)	-	16 123
Strata podatkowa roku bieżącego	-	13 754	-	13 754
Przychody opodatkowane z góry	105 785	(72 434)	-	33 351
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	12 483	3 126	-	15 609
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	10 240	-	(6 266)	3 974
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	22 045	-	13 815	35 860
Różnica pomiędzy wartością środków trwałych oddanych w leasing a wartością inwestycji leasingowej netto	170 197	110 867	-	281 064
Pozostałe	23 727	4 744	(26)	28 445
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	944 225	(15 813)	7 523	935 935
Aktywa netto	637 068	59 949	6 687	703 704

Grupa utworzyła za 12 miesięcy 2015 roku aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 106 756 tys. zł w związku z powstałą stratą podatkową. Przewiduje się jej rozliczenie w okresach zgodnych z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Grupa utworzyła aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 25 471 tys. zł w związku z ujęciem naliczonej składki (płatnej w 2016 roku) na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców tworzony ustawą z 9 października 2015 roku o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy.

W związku ze sprzedażą 49,28% akcji i utratą kontroli w spółce Getin Leasing S.A. aktywa z tytułu podatku odroczonego Grupy na dzień 31 grudnia 2015 roku zmniejszyły się o 315 668 tys. zł w stosunku do stanu na początek roku.

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

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres 5 lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Grupy mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Grupy na dzień 31 grudnia 2015 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

18. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Zysk za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	44 166	360 032
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	2 650 143 319	2 650 143 319
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	0,02	0,14

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

W 2015 i 2014 roku Getin Noble Bank S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

19. Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Gotówka	170 250	173 780
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 554 211	2 666 792
Inne środki	11	11
Razem kasa, środki w Banku Centralnym	2 724 472	2 840 583

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 referencyjnej NBP. Na dzień 31 grudnia 2015 roku oprocentowanie to wynosiło 1,35% (na dzień 31 grudnia 2014 roku oprocentowanie wynosiło 1,8%).

20. Należności od banków i instytucji finansowych

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Rachunki bieżące	2 295 811	2 373 479
Lokaty i inne należności	206	71 467
Razem należności od banków i instytucji finansowych	2 296 017	2 444 946
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(1 101)	(880)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	2 294 916	2 444 066

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Wartość należności oprocentowanych stopą zmienną	2 293 808	2 391 533
Wartość należności oprocentowanych stopą stałą	1 108	52 533
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	2 294 916	2 444 066

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Bieżące należności i depozyty O/N	2 295 810	2 373 479
Należności terminowe o okresie spłaty:	207	71 467
do 1 miesiąca	11	49 980
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	16	1 206
od 3 miesięcy do 1 roku	65	290
od 1 roku do 5 lat	115	19 991
Razem należności od banków i instytucji finansowych	2 296 017	2 444 946
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(1 101)	(880)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	2 294 916	2 444 066

21. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Instrumenty kapitałowe, w tym:	1 079	135
notowane na giełdach	1 079	135
Instrumenty dłużne, w tym emitowane przez:	16 066	16 937
banki i podmioty finansowe	260	4 540
podmioty niefinansowe	15 806	12 397
Certyfikaty inwestycyjne	725	-
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 870	17 072

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

22. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach, w tym:	166 817	170 371
nienotowane	166 817	170 371
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	166 817	170 371

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują wyłącznie aktywa finansowe zaklasyfikowane do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Udziały i akcje w innych, nienotowanych jednostkach obejmują pakiet 858 334 akcji zwykłych imiennych Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. (TU Europa), o łącznej wartości nominalnej 3 433 tys. zł, stanowiących łącznie 9,08% kapitału zakładowego spółki i uprawniających łącznie do 9,08% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

Wartość godziwa akcji TU Europa na dzień 31 grudnia 2015 roku została oszacowana na podstawie wyceny spółki sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Do wyceny wykorzystano kombinację trzech metod:

- metody wskaźnikowej opartej o wskaźniki Cena/Zysk w szeregu dokonanych porównań retrospektywnych oraz prospektywnych,
- metody wskaźnikowej opartej o wskaźnik Cena/Wartość księgowa, gdzie wskaźnik ten został ustalony dla grupy porównawczej na dzień 31 grudnia 2015 roku,
- metody dochodowej zakładającej modelowanie wyniku finansowego jednostki w kolejnych latach i jej zdolności do wypłaty dywidendy przy założeniu utrzymania odpowiedniego poziomu marginesu wypłacalności.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



23. Pochodne instrumenty finansowe

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

	31.12.2015	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem	Wartość godziwa	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	aktywa tys. zł	zobowiązania tys. zł
Transakcje walutowe	Swap walutowy	11 119 623	1 581 690	-	-	-	12 701 313	8 678	47 575
	Zakup	5 543 050	785 770	-	-	-	6 328 820		
	Sprzedaż	5 576 573	795 920	-	-	-	6 372 493		
	CIRS	1 906 012	1 443 729	7 574 443	15 711 470	781 670	27 417 324	75 581	1 454 238
	Zakup	959 870	664 835	3 686 886	7 343 837	390 835	13 046 263		
	Sprzedaż	946 142	778 894	3 887 557	8 367 633	390 835	14 371 061		
	FX/Skup/Sprzedaż	-	72	53 018	-	9 766	62 856	1 181	152
	Zakup	-	68	33 723	-	-	33 791		
	Sprzedaż	-	4	19 295	-	9 766	29 065		
	Forward	100 949	25 386	52 832	-	-	179 167	3 104	1 420
Transakcje stopy procentowej	Zakup	50 581	12 764	27 677	-	-	91 022		
	Sprzedaż	50 368	12 622	25 155	-	-	88 145		
	Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	67 130	140 924	422 734	630 788	19 385	3 171
	Zakup	-	-	33 565	70 462	211 367	315 394		
	Sprzedaż	-	-	33 565	70 462	211 367	315 394		
	Opcje	-	-	-	1 628 357	-	1 628 357	12 490	12 875
Pozostałe transakcje	Zakup	-	-	-	814 070	-	814 070		
	Sprzedaż	-	-	-	814 287	-	814 287		
	Kontrakty na indeksy i surowce	7 802	1 343	148 527	-	-	157 672	8 355	448
	Zakup	3 698	551	66 518	-	-	70 767		
	Sprzedaż	4 104	792	82 009	-	-	86 905		
	Transakcje futures na indeksy	-	9 116	-	-	-	9 116	-	68
	Zakup	-	9 116	-	-	-	9 116		
	Sprzedaż	-	-	-	-	-	-		
	Transakcje futures na akcje	-	872	-	-	-	872	-	-
	Zakup	-	-	-	-	-	-		
	Sprzedaż	-	872	-	-	-	872		
	Opcje na akcje	-	-	-	-	165 658	165 658	39 836	-
	Zakup	-	-	-	-	165 658	165 658		
	Sprzedaż	-	-	-	-	-	-		
	Inne	-	-	1 777	-	-	1 777	301	512
	Zakup	-	-	1 032	-	-	1 032		
	Sprzedaż	-	-	745	-	-	745		
Razem pochodne instrumenty finansowe		13 134 386	3 062 208	7 897 727	17 480 751	1 379 828	42 954 900	168 911	1 520 459

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2014		do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem	Wartość godziwa	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	aktywa tys. zł	zobowiązania tys. zł
Transakcje walutowe	Swap walutowy	13 976 496	44 897	391 816	110 494	-	14 523 703	74 622	46 670
	Zakup	7 000 441	21 928	198 353	55 426	-	7 276 148		
	Sprzedaż	6 976 055	22 969	193 463	55 068	-	7 247 555		
	CIRS	-	314 135	9 447 883	16 260 095	13 009 236	39 031 349	87 303	675 519
	Zakup	-	136 900	4 626 658	8 009 159	6 504 618	19 277 335		
	Sprzedaż	-	177 235	4 821 225	8 250 936	6 504 618	19 754 014		
	FX/Skup/Sprzedaż	43	5	76 022	-	32 362	108 432	1 113	199
	Zakup	43	5	28 666	-	28 452	57 166		
	Sprzedaż	-	-	47 356	-	3 910	51 266		
	Forward	166 800	94 566	111 537	-	-	372 903	20 882	11 494
	Zakup	83 076	46 049	61 914	-	-	191 039		
	Sprzedaż	83 724	48 517	49 623	-	-	181 864		
Transakcje stopy procentowej	Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	57 384	98 544	298 922	454 850	21 811	2 800
	Zakup			28 692	49 272	149 461	227 425		
	Sprzedaż			28 692	49 272	149 461	227 425		
	Opcje	-	-	-	677 184	841 944	1 519 128	5 815	5 857
	Zakup	-	-	-	338 486	420 972	759 458		
	Sprzedaż	-	-	-	338 698	420 972	759 670		
Pozostałe transakcje	Kontrakty na indeksy i surowce	2 252	3 378	57 175	-	856	63 661	3 107	267
	Zakup	1 654	317	31 991	-	41	34 003		
	Sprzedaż	598	3 061	25 184	-	815	29 658		
	Opcje na akcje	-	-	-	-	165 658	165 658	31 580	-
	Zakup	-	-	-	-	165 658	165 658		
	Sprzedaż	-	-	-	-	-	-		
	Inne	346	844	1 305	-	-	2 495	1 094	9
	Zakup	346	844	641	-	-	1 831		
	Sprzedaż	-	-	664	-	-	664		
Razem pochodne instrumenty finansowe		14 145 937	457 825	10 143 122	17 146 317	14 348 978	56 242 179	247 327	742 815

24. Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Kredyty i pożyczki	45 909 845	47 966 926
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	3 761 159
Skupione wierzytelności	5 600 442	364 081
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	86 849	152 358
Razem	51 597 136	52 244 524
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(2 372 122)	(3 712 026)
Razem netto	49 225 014	48 532 498

31.12.2015	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
kredyty korporacyjne	9 763 059	826 844	(15 620)	(233 124)	10 341 159
kredyty samochodowe	2 366 684	357 589	(9 268)	(176 002)	2 539 003
kredyty hipoteczne	28 883 623	4 473 842	(46 252)	(1 305 726)	32 005 487
kredyty detaliczne	3 747 721	1 177 774	(41 348)	(544 782)	4 339 365
Razem	44 761 087	6 836 049	(112 488)	(2 259 634)	49 225 014

31.12.2014	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 oraz należności z tytułu leasingu finansowego	8 371 732	744 898	(41 900)	(428 454)	8 646 276
kredyty samochodowe	2 738 079	648 605	(26 553)	(480 170)	2 879 961
kredyty hipoteczne	30 651 166	4 179 642	(134 143)	(1 695 488)	33 001 177
kredyty detaliczne	3 627 218	1 283 184	(62 105)	(843 213)	4 005 084
Razem	45 388 195	6 856 329	(264 701)	(3 447 325)	48 532 498

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	4 280 373	6 619 276
od 1 do 3 miesięcy	1 043 732	969 080
od 3 miesięcy do 1 roku	4 433 487	5 137 119
od 1 roku do 5 lat	13 990 655	10 470 649
powyżej 5 lat	27 848 889	29 048 400
Razem	51 597 136	52 244 524
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(2 372 122)	(3 712 026)
Razem netto	49 225 014	48 532 498

	31.12.2015 mln zł	31.12.2014 mln zł
Wartość kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej	695	828
% całego portfela kredytów i pożyczek	1,41%	1,84%

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego, w tym:		
udzielone jednostkom budżetowym	1 111 586	1 123 844
udzielone podmiotom finansowym innym niż banki	610 143	492 438
udzielone podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	11 039 058	10 080 601
udzielone osobom fizycznym	36 464 227	36 835 615
Razem	49 225 014	48 532 498

W 2015 roku Getin Noble Bank S.A. realizując zalecenia pokontrolne UKNF związane między innymi z przeprowadzonym w roku ubiegłym badaniem jakości aktywów AQR, dokonał modyfikacji procedur impairmentowych znacząco rozszerzając katalog przesłanek kwalifikowania umów kredytowych do grupy kredytów z utratą wartości.

Aktualnie, w ramach zdefiniowanych przesłanek utraty wartości, Bank rozpoznaje przesłankę związaną z opóźnieniami w spłacie powyżej 3 miesięcy, tzw. przesłanki twarde (np. wyłudzenie pożyczki/ kredytu, postawienie kredytu w stan wymagalności w związku z wypowiedzeniem umowy kredytowej, znaczące trudności finansowe kontrahenta przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka, zgon klienta) oraz tzw. przesłanki miękkie (np. uzyskanie informacji o problemach finansowych kontrahenta typu utrata pracy, obniżenie dochodów, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach, nieznane miejsce pobytu lub nieujawnienie majątku klienta, kredyt jest kwestionowany przez dłużnika na drodze postępowania sądowego, ekspozycja znajduje się w stanie kwarantanny, występuje zarażenie utratą wartości przez inną ekspozycję tego samego klienta w ramach zdefiniowanych grup produktowych, znaczące pogorszenie wyników oceny scoringowej, restrukturyzacja wiarytelności skutkująca utratą przepływow).

W efekcie wprowadzonych zmian więcej kredytów jest kwalifikowanych jako z utratą wartości, przy czym ekspozycje nieregularne mierzone miernikiem ilościowym (opóźnieniem w spłacie powyżej 3 miesięcy) nie uległy zwiększeniu.

Dodatkowo Bank wprowadził modyfikacje do procedur impairmentowych zwiększając wrażliwość modelu LGD stosowanego dla portfela kredytów hipotecznych na relację wielkości zabezpieczenia do wielkości długu. Modyfikacja opierała się o powiązanie dla omawianego portfela poziomu wyznaczanych parametrów stóp odzysków i wskaźników uzdrowień od wartości wskaźnika LTV (Loan to value) z momentu defaultu ekspozycji i następnie odniesienie tej zmiany do poziomu zawiązywanych odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 i MSR 37.

Bank wprowadził kompleksowe podejście do umów restrukturyzowanych poprzez wprowadzenie katalogu działań określanych jako restrukturyzacja, obowiązku przeprowadzania testu na utratę wartości dla ekspozycji w momencie restrukturyzacji oraz kompleksowego podejścia do rozpoznawania utraty wartości dla ekspozycji restrukturyzowanych oraz naliczania odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 i MSR 37.

Kredyty i pożyczki z utratą wartości na dzień 31 grudnia 2015 roku:

31.12.2015	Wartość brutto z utratą wartości			Razem wartość brutto z utratą wartości
	kredyty z opóźnieniem w spłacie powyżej 3 m-cy	kredyty z opóźnieniem w spłacie powyżej 3 m-cy lub z twardymi przesłankami utraty wartości	kredyty z miękkimi przesłankami utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
kredyty korporacyjne	353 222	669 289	157 555	826 844
kredyty samochodowe	246 919	287 629	69 960	357 589
kredyty hipoteczne	2 308 642	3 318 325	1 155 517	4 473 842
kredyty detaliczne	746 907	824 493	353 281	1 177 774
Razem	3 655 690	5 099 736	1 736 313	6 836 049

31.12.2015	Odpisy z tytułu utraty wartości			Razem odpisy z tytułu utraty wartości
	kredyty z opóźnieniem w spłacie powyżej 3 m-cy	kredyty z opóźnieniem w spłacie powyżej 3 m-cy lub z twardymi przesłankami utraty wartości	kredyty z miękkimi przesłankami utraty wartości	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
kredyty korporacyjne	(209 342)	(230 634)	(2 490)	(233 124)
kredyty samochodowe	(166 132)	(170 284)	(5 718)	(176 002)
kredyty hipoteczne	(1 125 103)	(1 245 096)	(60 630)	(1 305 726)
kredyty detaliczne	(508 984)	(516 416)	(28 366)	(544 782)
Razem	(2 009 561)	(2 162 430)	(97 204)	(2 259 634)

Kredyty we frankach szwajcarskich

Kredyty denominowane lub indeksowane do CHF stanowią 26% całego portfela kredytów Getin Noble Banku S.A. Ponad 99,9% kredytów hipotecznych w CHF została udzielona przed 2009 rokiem. Bank obecnie nie udziela kredytów we frankach szwajcarskich, a portfel kredytów denominowanych i indeksowanych do CHF systematycznie się zmniejsza.

W styczniu 2016 roku ukazał się Prezydencki projekt Ustawy o sposobach przywrócenia równości stron niektórych umów kredytu i umów pożyczki. Komisja Nadzoru Finansowego przedstawiła informację o skutkach wdrożenia tej regulacji dla stabilności systemu finansowego w Polsce. W opinii KNF skutki finansowe projektowanej ustawy mogą w efekcie nie tylko zachwiać stabilnością poszczególnych banków, ale również doprowadzić do utraty zaufania do systemu bankowego, a w skrajnym scenariuszu spowodować kryzys finansowy. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie jest w stanie w wiarygodny sposób oszacować zarówno prawdopodobieństwa wdrożenia diskutowanych rozwiązań, jak i ich potencjalnego wpływu na sprawozdania finansowe Banku.

Poniżej przedstawiono strukturę oraz jakość kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych we frankach szwajcarskich:

31.12.2015	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 hipoteczne	11 614 974	1 767 117	(30 303)	(271 740)	13 080 048

31.12.2014	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 hipoteczne	11 762 462	1 113 045	(69 186)	(208 206)	12 598 115

Sekurytyzacja portfela wierzytelności leasingowych

W dniu 20 listopada 2015 roku Getin Noble Bank S.A. przeprowadził transakcję sekurytyzacji wierzytelności wynikających z nabytych przez Bank portfeli umów leasingu o wartości 1,9 mld zł. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną, tzn. polega na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan Limited z siedzibą w Dublinie, która wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o wartości 1,2 mld zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku spółki.

W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela wierzytelności leasingowych. Z warunków umowy transakcji wynika prawo Banku do sprzedaży na rzecz GNB Leasing Plan Limited wierzytelności w okresie rewolwingowym, to jest w ciągu 3 lat od

dnia podpisania umowy sekurytyzacji. Planowany termin pełnego umorzenia obligacji to 20 października 2020 roku.

W celu wsparcia finansowania transakcji Getin Noble Bank S.A. udzielił Spółce Specjalnego Przeznaczenia pożyczki podporządkowanej o wartości 800 mln zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki będzie następować w ramach płatności kaskadowych ze środków posiadanych przez spółkę, zaś spłata kapitału będzie miała miejsce dopiero po pełnym umorzeniu obligacji.

W świetle zapisów MSR 39 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów z bilansu Banku. Ponieważ GNB Leasing Plan Limited jest kontrolowana przez Bank, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Noble Bank S.A. ujęto sprawozdanie finansowe spółki poprzez zsumowanie poszczególnych pozycji aktywów, zobowiązań, przychodów oraz kosztów, oraz dokonano wyłączeń sald rozliczeń, przychodów i kosztów między spółką i Bankiem wynikających z transakcji sekurytyzacji.

25. Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	12 475 799	11 304 511
emitowane przez banki centralne	3 798 693	3 299 621
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	140 674	123 628
emitowane przez podmioty niefinansowe	42 214	71 879
emitowane przez jednostki samorządowe	13 781	-
emitowane przez Skarb Państwa	8 480 437	7 809 383
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(5 051)	(5 051)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(5 051)	(5 051)
Razem dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	12 470 748	11 299 460
Kapitałowe instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	76 804	112 964
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	67 739	103 231
emitowane przez podmioty niefinansowe	9 065	9 733
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(6 328)	(7 535)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(6 328)	(7 535)
Razem kapitałowe instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	70 476	105 429
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	12 541 224	11 404 889

Przeszacowanie do wartości godziwej posiadanego udziału w Visa Europe Ltd.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku ujęto posiadaną przez Bank akcję Visa Europe Ltd. w wartości 3 508 tys. EUR (14 949 tys. zł) ustaloną z uwzględnieniem otrzymanych informacji o proponowanej alokacji rozliczenia transakcji przejęcia Visa Europe Limited przez Visa Inc. Getin Noble Bank S.A. jako jeden z beneficjentów transakcji nabył uprawnienia do wynagrodzenia z tytułu tej transakcji. Potencjalne wynagrodzenie dla Banku z tytułu rozliczenia transakcji wyniesie 3 508 tys. EUR w gotówce oraz 1 204 tys. EUR w akcjach. Powyższa kwota nie jest ostateczna i może zostać skorygowana o koszty transakcji lub skuteczne odwołania członków Visa Europe. Finalne rozliczenie transakcji przewidywane jest w II kwartale 2016 r.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży o terminie zapadalności:	12 475 799	11 304 511
do 1 miesiąca	3 833 730	3 355 531
od 1 do 3 miesięcy	30 214	3 294
od 3 miesięcy do 1 roku	1 609 080	166 094
od 1 roku do 5 lat	4 373 917	6 837 464
powyżej 5 lat	2 628 858	942 128
Instrumenty kapitałowe o nieokreślonym terminie zapadalności	76 804	112 964
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	12 552 603	11 417 475
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(11 379)	(12 586)
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	12 541 224	11 404 889

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży na początek okresu	11 404 889	8 758 290
Zwiększenia	248 570 792	274 834 389
Zmniejszenia	(247 452 167)	(272 227 537)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	1 207	(126)
Zmiany wartości godziwej	16 503	39 873
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży na koniec okresu	12 541 224	11 404 889

Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto	154 322	136 780
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	-	40 923
emitowane przez jednostki samorządowe	118 125	95 857
emitowane przez podmioty niefinansowe	36 197	-
Utrata wartości instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	-
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności netto	154 322	136 780

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności na początek okresu	136 780	113 205
Zwiększenia	67 403	36 000
Zmniejszenia	(52 870)	(12 500)
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-
Naliczone odsetki i korekty z tytułu rozliczenia według zamortyzowanego kosztu	3 009	75
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności na koniec okresu	154 322	136 780

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności o terminie:	154 322	136 780
do 1 miesiąca	62	71
od 1 do 3 miesięcy	1 250	-
od 3 miesięcy do 1 roku	1 255	1 098
od 1 roku do 5 lat	36 710	57 843
powyżej 5 lat	115 045	77 768
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto	154 322	136 780
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-	-
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności netto	154 322	136 780

26. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	
	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Z portfela instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży:		
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG	213 319	328 723
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanych kredytów	3 611 095	3 609 568
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji repo	638 420	1 644 426
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie spłaty wierzytelności	57 848	22 923
Razem aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	4 520 682	5 605 640

Getin Noble Bank S.A. będzie utrzymywał portfel aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów do momentu spłaty tych zobowiązań. Zgodnie z art. 25 i 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG) Getin Noble Bank S.A. tworzy fundusz środków gwarantowanych w wysokości określonej uchwałą BFG. Podstawą jest suma środków pieniężnych zgromadzonych w Banku na wszystkich rachunkach stanowiących podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku fundusz ochrony środków gwarantowanych był pomniejszony o wartość dokonanej wpłaty 116 915 tys. zł do BFG w związku z upadłością Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie.

27. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Informacje o podmiotach stowarzyszonych Grupy przedstawiają się następująco:

	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	31.12.2015	31.12.2014
Open Finance S.A.	42,15%	42,15%

Spółka Open Finance S.A. ujmowana jest w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym metodą praw własności.

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	334 919	322 399
Udział w zysku/ (stracie) *	12 193	12 520
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	347 112	334 919

* Udział w zysku jednostek stowarzyszonych ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat został skorygowany o eliminację udziału Banku w niezrealizowanych zyskach z tytułu transakcji pomiędzy Bankiem a spółkami Grupy Open Finance S.A.

Poniżej przedstawiono podsumowanie danych finansowych jednostki stowarzyszonej. Wykazane poniżej informacje stanowią kwoty ze skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. sporządzonych zgodnie z MSSF.

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Aktywa trwałe	524 951	504 101
Aktywa obrotowe	110 922	126 541
Zobowiązania krótkoterminowe	128 241	210 794
Zobowiązania długoterminowe	110 162	43 716

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. zł	tys. zł
Przychody ze sprzedaży	370 870	339 840
Zysk netto *	28 927	25 279
Całkowite dochody razem *	28 927	25 279

* Przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej

Wartość udziałów w spółce Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe według kursu giełdowego na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosiła 68 729 tys. zł.

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

W celu weryfikacji, czy wystąpiła utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną zgodnie z MSR 36 porównywana jest wartość bilansowa inwestycji z jej wartością odzyskiwalną, czyli wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży i wartości użytkowej. Wartość użytkowa inwestycji została oszacowana w oparciu o planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. na podstawie budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo spółki. Prognozy przepływów pieniężnych opracowano dla trzyletniego okresu planistycznego, a następnie przyjęto wartość rezydualną w postaci przepływu realnie stałego na podstawie wyników w trzecim okresie prognozy.

Stopę dyskontową przyjęto na bazie kosztu kapitału własnego Open Finance S.A. wyliczonego z wykorzystaniem współczynnika beta dla spółek porównywalnych. Stopa dyskontowa została podwyższona ze względu na występującą niepewność co do utrzymania się obecnego poziomu stopy procentowej wolnej od ryzyka oraz w celu uwzględnienia ryzyka niespełnienia się prognoz finansowych spółki.

Poza przepływami wynikającymi z prognozowanych zysków Grupy Kapitałowej Open Finance S.A., dokonano również analizy synergii działalności jednostki stowarzyszonej z Getin Noble Bankiem S.A. Efekty finansowe zidentyfikowanych obszarów synergii zostały oszacowane i zdyskontowane kosztem kapitału własnego Banku.

Za wartość odzyskiwalną inwestycji w jednostkę stowarzyszoną przyjęto wartość przepływów pieniężnych zdyskontowanych według powyższych założeń powiększoną o saldo gotówki oraz aktywów w skonsolidowanym bilansie Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. W wyniku porównania tej wartości odzyskiwalnej z wartością bilansową inwestycji ustalono, iż na dzień 31 grudnia 2015 roku nie zachodzi utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną.

28. Inwestycje we wspólnych przedsięwzięciach

Informacje o wspólnych przedsięwzięciach Grupy przedstawiają się następująco:

	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przez Grupę 31.12.2015
Getin Leasing S.A.	50,72%

Spółka Getin Leasing S.A. ujmowana jest w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym metodą praw własności.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł
Inwestycje we wspólnych przedsięwzięciach na początek okresu	-
Nabycie/ (zbycie) udziałów	150 072
Udział w zysku/ (stracie)	22 266
Inwestycje we wspólnych przedsięwzięciach na koniec okresu	172 338

Poniżej przedstawiono podsumowanie danych finansowych wspólnego przedsięwzięcia. Wykazane poniżej informacje stanowią kwoty ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i skonsolidowanego rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Getin Leasing S.A. sporządzonych zgodnie z MSSF.

	31.12.2015 dane niezaudytowane tys. zł
Aktywa trwałe	3 794 399
Aktywa obrotowe	2 005 129
Zobowiązania krótkoterminowe	2 625 113
Zobowiązania długoterminowe	2 960 234

	01.01.2015- 31.12.2015 dane niezaudytowane tys. zł
Przychody ze sprzedaży	303 266
Zysk netto	76 267
Całkowite dochody razem	76 267

29. Wartości niematerialne

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Patenty i licencje	127 551	84 800
Wartość firmy	51 307	51 307
Inne wartości niematerialne	41 891	49 895
Nakłady na wartości niematerialne	47 798	42 999
Razem wartości niematerialne	268 547	229 001

Grupa ujmuje na dzień 31 grudnia 2015 r. wartości niematerialne w postaci relacji z klientami depozytowymi (Core Deposit Intangible) w kwocie 41 337 tys. zł, które zostały zidentyfikowane i wycenione w transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A. oraz DZ Bank Polska S.A. w wartości początkowej 58 807 tys. zł. Relacje z klientami odzwierciedlają korzyści w postaci uzyskania tańszego źródła finansowania działalności Banku i są wycenione według bieżącej wartości przyszłych korzyści w postaci różnicy pomiędzy kosztem finansowania działalności Banku ze źródeł zewnętrznych a kosztem oprocentowania przejętych rachunków bieżących z uwzględnieniem oszacowanych zachowań klientów.

Relacje z klientami depozytowymi podlegają amortyzacji liniowej przez okres 104 miesięcy, tj. okres w jakim zgodnie z założeniami spodziewana jest realizacja większości korzyści ze składników wartości niematerialnych. Pozostały okres amortyzacji od końca 2015 roku to odpowiednio 73 miesiące dla relacji zidentyfikowanych w transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A. i 76 miesięcy dla relacji zidentyfikowanych w transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A.

Wartość firmy powstała z przejęcia w 2004 roku Banku Przemysłowego S.A. w Łodzi. Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy nie zaistniały przesłanki powodujące, iż wartość bilansowa wartości firmy nie jest niższa od jej wartości odzyskiwalnej. W tym celu, zgodnie z MSR 36, sporządzany jest corocznie test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy – niezależnie od tego, czy istnieją przesłanki, które wskazują, iż nastąpiła utrata wartości.

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

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne (CGU), które zostały przyporządkowane do wartości firmy powstałej z przejęcia Banku Przemysłowego S.A. Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych za okres 5 lat z uwzględnieniem wartości końcowej (rezydualnej) CGU. Wartość rezydualna CGU obliczana jest poprzez ekstrapolację projekcji przepływów pieniężnych poza okres prognozy, przy zastosowaniu długoterminowej stopy wzrostu przyjętej na poziomie założonego przez NBP długoterminowego celu inflacyjnego (2,5%).

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

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

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 9,94%, 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 2015 roku wynosiła 51 307 tys. zł i nie odnotowano utraty wartości dla wartości firmy.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



2015	Patenty i licencje	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2015	215 428	51 307	67 216	42 999	376 950
Zwiększenia, w tym:	64 329	-	58	26 427	90 814
nabycie	44 673	-	58	26 063	70 794
przeniesienie z inwestycji	17 942	-	-	-	17 942
inne zwiększenia	1 714	-	-	364	2 078
Zmniejszenia, w tym:	(13 152)	-	(5 310)	(21 628)	(40 090)
likwidacja i sprzedaż	(9 264)	-	(4 415)	-	(13 679)
przeniesienie z inwestycji	-	-	-	(17 942)	(17 942)
inne zmniejszenia*	(3 888)	-	(895)	(3 686)	(8 469)
Wartość brutto na dzień 31.12.2015	266 605	51 307	61 964	47 798	427 674
Umorzenie na dzień 01.01.2015	113 916	-	15 607	-	129 523
Zwiększenia, w tym:	19 791	-	7 469	-	27 260
odpis amortyzacyjny za okres	19 723	-	7 469	-	27 192
inne zwiększenia	68	-	-	-	68
Zmniejszenia, w tym:	(11 334)	-	(3 003)	-	(14 337)
likwidacja i sprzedaż	(8 375)	-	(2 723)	-	(11 098)
inne zmniejszenia*	(2 959)	-	(280)	-	(3 239)
Umorzenie na dzień 31.12.2015	122 373	-	20 073	-	142 446
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2015	16 712	-	1 714	-	18 426
Zwiększenia	880	-	-	-	880
Zmniejszenia	(911)	-	(1 714)	-	(2 625)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2015	16 681	-	-	-	16 681
Wartość netto na dzień 01.01.2015	84 800	51 307	49 895	42 999	229 001
Wartość netto na dzień 31.12.2015	127 551	51 307	41 891	47 798	268 547

* w tym wyksięgowanie sald sprzedanej jednostki zależnej.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



2014	Patenty i licencje	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2014	180 368	51 307	66 698	32 410	330 783
Zwiększenia, w tym:	35 101	-	557	22 467	58 125
nabycie	23 999	-	495	22 467	46 961
przeniesienie z inwestycji	11 102	-	62	-	11 164
Zmniejszenia, w tym:	(41)	-	(39)	(11 878)	(11 958)
likwidacja i sprzedaż	(41)	-	(39)	-	(80)
przeniesienie z inwestycji	-	-	-	(11 164)	(11 164)
inne zmniejszenia	-	-	-	(714)	(714)
Wartość brutto na dzień 31.12.2014	215 428	51 307	67 216	42 999	376 950
Umorzenie na dzień 01.01.2014	99 075	-	8 248	-	107 323
Zwiększenia, w tym:	14 870	-	7 367	-	22 237
odpis amortyzacyjny za okres	14 870	-	7 367	-	22 237
Zmniejszenia, w tym:	(29)	-	(8)	-	(37)
likwidacja i sprzedaż	(29)	-	(8)	-	(37)
Umorzenie na dzień 31.12.2014	113 916	-	15 607	-	129 523
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2014	16 712	-	1 714	-	18 426
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2014	16 712	-	1 714	-	18 426
Wartość netto na dzień 01.01.2014	64 581	51 307	56 736	32 410	205 034
Wartość netto na dzień 31.12.2014	84 800	51 307	49 895	42 999	229 001

30. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Grunty i budynki	179 214	187 904
Maszyny i urządzenia	108 544	81 156
Środki transportu	1 418	84 414
w tym samochody oddane w najem długoterminowy	-	81 216
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	17 095	20 073
Środki trwałe w budowie	1 407	12 394
Razem rzeczowe aktywa trwałe	307 678	385 941

W 2015 i 2014 roku nie występowały ograniczenia prawa dotyczące tytułu prawnego Grupy 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 2015 wyniosła 330 tys. zł (117 tys. zł w 2014 roku).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



2015	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 01.01.2015	325 191	234 319	112 713	46 412	13 425	732 060
Zwiększenia, w tym:	7 898	61 975	27 793	3 914	27 396	128 976
nabycie	5 493	54 373	1 097	3 615	27 396	91 974
przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	2 044	-	-	-	-	2 044
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	361	7 602	26 696	299	-	34 958
Zmniejszenia, w tym:	(5 424)	(48 697)	(133 058)	(9 663)	(38 383)	(235 225)
likwidacja i sprzedaż	(3 813)	(42 732)	(8 213)	(9 379)	-	(64 137)
przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(500)	-	-	-	-	(500)
przeniesienie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(983)	-	-	-	-	(983)
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(34 958)	(34 958)
inne zmniejszenia*	(128)	(5 965)	(124 845)	(284)	(3 425)	(134 647)
Wartość brutto na dzień 31.12.2015	327 665	247 597	7 448	40 663	2 438	625 811
Umorzenie na dzień 01.01.2015	126 742	150 615	28 299	26 079	-	331 735
Zwiększenia, w tym:	15 034	22 177	5 334	6 537	-	49 082
odpis amortyzacyjny za okres	15 034	22 177	5 334	6 537	-	49 082
Zmniejszenia, w tym:	(3 728)	(35 970)	(27 603)	(9 210)	-	(76 511)
likwidacja i sprzedaż	(3 649)	(33 806)	(7 873)	(9 060)	-	(54 388)
przeniesienie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(22)	-	-	-	-	(22)
inne zmniejszenia *	(57)	(2 164)	(19 730)	(150)	-	(22 101)
Umorzenie na dzień 31.12.2015	138 048	136 822	6 030	23 406	-	304 306
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2015	10 545	2 548	-	260	1 031	14 384
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	(142)	(317)	-	(98)	-	(557)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2015	10 403	2 231	-	162	1 031	13 827
Wartość netto na dzień 01.01.2015	187 904	81 156	84 414	20 073	12 394	385 941
Wartość netto na dzień 31.12.2015	179 214	108 544	1 418	17 095	1 407	307 678

* w tym wyksięgowanie sald sprzedanej jednostki zależnej.

2014	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 01.01.2014	318 359	211 105	43 426	38 717	26 594	638 201
Zwiększenia, w tym:	16 951	30 610	75 465	9 381	7 431	139 838
nabycie	9 497	23 365	67 990	8 601	7 431	116 884
przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	482	-	-	-	-	482
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	6 972	7 206	5 765	99	-	20 042
inne zwiększenia	-	39	1 710	681	-	2 430
Zmniejszenia, w tym:	(10 119)	(7 396)	(6 178)	(1 686)	(20 600)	(45 979)
likwidacja i sprzedaż	(6 832)	(7 357)	(6 178)	(1 579)	(24)	(21 970)
przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(3 287)	-	-	-	-	(3 287)
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(20 042)	(20 042)
inne zmniejszenia	-	(39)	-	(107)	(534)	(680)
Wartość brutto na dzień 31.12.2014	325 191	234 319	112 713	46 412	13 425	732 060
Umorzenie na dzień 01.01.2014	115 948	137 380	24 093	22 297	-	299 718
Zwiększenia, w tym:	16 487	20 582	9 036	5 421	-	51 526
odpis amortyzacyjny za okres	16 487	20 582	9 036	5 421	-	51 526
Zmniejszenia, w tym:	(5 693)	(7 347)	(4 830)	(1 639)	-	(19 509)
likwidacja i sprzedaż	(5 433)	(7 315)	(4 830)	(1 520)	-	(19 098)
przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(260)	-	-	-	-	(260)
inne zmniejszenia	-	(32)	-	(119)	-	(151)
Umorzenie na dzień 31.12.2014	126 742	150 615	28 299	26 079	-	331 735
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2014	11 384	2 549	-	260	1 054	15 247
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	(839)	(1)	-	-	(23)	(863)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2014	10 545	2 548	-	260	1 031	14 384
Wartość netto na dzień 01.01.2014	191 027	71 176	19 333	16 160	25 540	323 236
Wartość netto na dzień 31.12.2014	187 904	81 156	84 414	20 073	12 394	385 941

31. Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości inwestycyjne to grunty niezabudowane, zabudowane oraz lokale stanowiące odrębną własność, które Grupa nabyła lub przejęła w zamian za częściową/całkowitą redukcję wierzytelności z tytułu udzielonego kredytu/ pożyczki, i które traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości.

Do wyceny nieruchomości inwestycyjnych Grupa stosuje model wartości godziwej, zgodnie z którym po początkowej wycenie nieruchomości jest wyceniana w wartości godziwej, a zmiany wartości godziwej wykazywane są w wyniku.

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych Grupy na dzień 31 grudnia 2015 roku została obliczona na podstawie wyceny przeprowadzonej na ten dzień przez niezależnych rzeczoznawców oraz Zespół Wycen Nieruchomości w Getin Noble Banku S.A., którzy posiadają kwalifikacje odpowiednie do przeprowadzania wycen nieruchomości, a także aktualne doświadczenie w takich wycenach dokonywanych w lokalizacjach, w których znajdują się aktywa Grupy. Wyceny nieruchomości inwestycyjnych przeprowadzono poprzez odniesienie do rynkowych cen transakcyjnych dotyczących podobnych nieruchomości z zastosowaniem metody korygowania ceny średniej lub porównywania parami w podejściu porównawczym. W przypadku braku odnotowanych transakcji obiektami podobnymi wartość nieruchomości określono

w podejściu dochodowym metodą inwestycyjną, techniką kapitalizacji prostej. W szacowaniu wartości godziwej nieruchomości zastosowano podejście najkorzystniejszego i najlepszego zastosowania nieruchomości (co stanowi aktualne zastosowanie tych nieruchomości).

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych została sklasyfikowana na poziomie 3 w hierarchii wartości godziwej.

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych na początek okresu	452 244	150 806
Zwiększenia, w tym:	306 506	318 714
nabycie/ przejęcie nieruchomości	305 250	309 265
przeniesienie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	756	9 449
przeniesienie z rzeczowych aktywów trwałych	500	-
Zmniejszenia, w tym:	(48 372)	(6 940)
zbycie nieruchomości	(5 458)	(1 966)
przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(26 782)	(4 494)
przeniesienie do rzeczowych aktywów trwałych	(2 044)	(480)
inne zmniejszenia *	(14 088)	-
Zyski/ (straty) netto z korekt wyceny wartości godziwej	(15 226)	(10 336)
Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych na koniec okresu	695 152	452 244

* w tym wyksięgowanie sald sprzedanej jednostki zależnej.

W 2015 i 2014 roku w skonsolidowanym rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	4 722	3 191
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	876	838
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	4 772	1 456

32. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2015 roku i 2014 roku zaklasyfikowano nieruchomości nieużytkowane przez Grupę oraz wyodrębniony portfel kredytów hipotecznych udzielonych przez Getin Noble Bank S.A., których oczekiwany termin zbycia wynosi jeden rok.

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży na początek okresu	4 494	9 449
Zwiększenia, w tym:	447 743	4 494
przeniesienie z rzeczowych aktywów trwałych	961	-
przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	26 782	4 494
przeniesienie z kredytów i pożyczek udzielonych klientom	420 000	-
Zmniejszenia, w tym:	(12 805)	(9 449)
przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(756)	(9 449)
zbycie/ likwidacja	(12 049)	-
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży na koniec okresu	439 432	4 494

33. Inne aktywa

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	833 999	808 523
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	20 087	99 420
rozliczenia kart płatniczych	10 229	3 956
pozostałe należności	803 683	705 147
Koszty do rozliczenia w czasie	33 966	38 997
Przychody do otrzymania	32 240	33 544
Regresy i kaucje	6 455	7 370
Pozostałe aktywa	13 066	9 953
Razem inne aktywa	919 726	898 387
Odpisy aktualizujące	(23 092)	(19 934)
Razem inne aktywa netto	896 634	878 453

W pozycji „pozostałe należności” wykazano należności z tytułu odroczonej płatności między innymi za sprzedaż portfeli wierzytelności.

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów na początek okresu	19 934	12 362
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	4 883	8 879
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(516)	(1 431)
Inne zwiększenia	1 718	359
Inne zmniejszenia	(2 927)	(235)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów na koniec okresu	23 092	19 934

34. Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Rachunki bieżące	52 187	17 598
Depozyty innych banków i instytucji finansowych	71 090	157 722
Otrzymane kredyty i pożyczki	3 113 303	3 107 792
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	591 237	1 538 207
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	995	980
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3 828 812	4 822 299

Otrzymane od Europejskiego Banku Inwestycyjnego środki 2,6 mld zł na dzień 31 grudnia 2015 roku zostały wykorzystane na rozwój działalności w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw oraz na rynku leasingu. Dzięki pożyczce Grupa mogła zaoferować Klientom korporacyjnym atrakcyjniejsze warunki cenowe oferowanych produktów.

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Zobowiązania oprocentowane stopą zmienną	3 812 646	3 696 511
Zobowiązania oprocentowane stopą stałą	16 166	1 125 788
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3 828 812	4 822 299

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Zobowiązania bieżące	107 038	101 141
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	3 721 774	4 721 158
do 1 miesiąca	15 047	1 013 307
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 518	44 521
od 3 miesięcy do 1 roku	1 226 583	128 368
od 1 roku do 5 lat	2 294 009	3 057 945
powyżej 5 lat	180 617	477 017
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3 828 812	4 822 299

35. Zobowiązania wobec klientów

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	8 875 920	10 936 428
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 659 689	1 869 392
depozyty terminowe	7 216 231	9 067 036
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	3 175 828	2 757 360
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 286 456	1 336 607
depozyty terminowe	1 889 372	1 420 753
Zobowiązania wobec osób fizycznych	43 674 473	40 152 983
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	6 040 340	5 232 220
depozyty terminowe	37 634 133	34 920 763
Razem zobowiązania wobec klientów	55 726 221	53 846 771

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	8 986 485	8 438 219
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	46 739 736	45 408 552
do 1 miesiąca	12 276 000	9 331 010
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 639 112	13 473 766
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	12 036 247	10 892 621
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	6 574 090	7 679 402
od 1 roku do 5 lat	2 694 373	2 453 423
powyżej 5 lat	1 519 914	1 578 330
Razem zobowiązania wobec klientów	55 726 221	53 846 771

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Zobowiązania oprocentowane stopą zmienną	9 997 086	9 103 544
Zobowiązania oprocentowane stopą stałą	45 729 135	44 715 422
Zobowiązania nieoprocentowane	-	27 805
Razem zobowiązania wobec klientów	55 726 221	53 846 771

36. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji, w tym:	4 059 561	3 718 231
obligacji podporządkowanych	2 106 691	2 072 766
pozostałych obligacji	1 944 135	1 623 704
bankowych papierów wartościowych	8 735	21 761
Odsetki, w tym:	33 500	36 530
od obligacji podporządkowanych	26 646	30 269
od pozostałych obligacji	6 819	6 133
od bankowych papierów wartościowych	35	128
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 093 061	3 754 761

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Zobowiązania o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	121 050	68 959
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	50 174	235 478
od 3 miesięcy do 1 roku	61 566	642 709
od 1 roku do 5 lat	3 571 389	1 959 012
powyżej 5 lat	288 882	848 603
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 093 061	3 754 761

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Zobowiązania oprocentowane stopą zmienną	3 974 220	3 173 632
Zobowiązania oprocentowane stopą stałą	118 841	581 129
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 093 061	3 754 761

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



W 2015 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data zapadalności	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank PP5-I	2015-12-11	2022-12-12	31 733	31 733
Razem obligacje podporządkowane			31 733	31 733
Obligacje Getin Noble Bank GNB14019	2015-02-17	2015-09-16	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15001	2015-02-20	2015-08-20	235	23 500
Obligacje Getin Noble Bank GNB15002	2015-03-16	2015-09-16	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15003	2015-03-24	2015-06-10	180	18 000
Obligacje Getin Noble Bank SP-I	2015-03-23	2020-03-23	50 000	50 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15004	2015-04-10	2015-10-09	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15005	2015-04-30	2015-10-09	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15006	2015-05-05	2015-08-03	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15007	2015-05-13	2015-10-09	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15008	2015-05-18	2015-08-18	230	23 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15009	2015-05-18	2015-08-18	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15010	2015-06-09	2015-10-09	600	60 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15011	2015-07-10	2015-12-30	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15012	2015-07-10	2016-01-11	535	53 500
Obligacje Getin Noble Bank GNB15013	2015-08-19	2015-11-19	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15014	2015-08-20	2015-12-21	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15015	2015-10-13	2016-04-12	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15016	2015-11-25	2016-02-25	150	15 000
Razem pozostałe obligacje			54 430	493 000
Razem			86 163	524 733

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank 3/2014	2014-01-10	2015-01-09	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 5/2014	2014-01-16	2015-01-21	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14007	2014-08-14	2015-02-16	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14009	2014-08-21	2015-02-20	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14010	2014-08-28	2015-02-27	800	80 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14011	2014-09-05	2015-03-05	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14012	2014-09-19	2015-03-19	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 12/2013	2013-04-09	2015-04-07	70	35 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14013	2014-10-10	2015-04-10	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 3/2011	2011-04-19	2015-04-15	47	4 700
Obligacje Getin Noble Bank GNB14014	2014-10-30	2015-04-30	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14015	2014-11-05	2015-05-05	250	25 000
Obligacje Getin Noble Bank 20/2013	2013-05-10	2015-05-11	80	8 000
Obligacje Getin Noble Bank 19/2013	2013-05-10	2015-05-11	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14016	2014-11-18	2015-05-18	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14017	2014-11-25	2015-05-25	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15003	2015-03-24	2015-06-10	180	18 000
Obligacje Getin Noble Bank 8/2011	2011-06-20	2015-06-16	97	9 700
Obligacje Getin Noble Bank 9/2011	2011-07-20	2015-07-20	498	49 800
Obligacje Getin Noble Bank GNB15006	2015-05-05	2015-08-03	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank SP-I ¹⁾	2015-03-23	2015-08-14	3 992	3 992
Obligacje Getin Noble Bank GNB14006	2014-08-14	2015-08-14	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15008	2015-05-18	2015-08-18	230	23 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15009	2015-05-18	2015-08-18	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15001	2015-02-20	2015-08-20	235	23 500
Obligacje Getin Noble Bank GNB15002	2015-03-16	2015-09-16	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14019	2015-02-17	2015-09-16	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank SP-I ¹⁾	2015-03-23	2015-09-29	2 329	2 329
Obligacje Getin Noble Bank GNB15004	2015-04-10	2015-10-09	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15005	2015-04-30	2015-10-09	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15007	2015-05-13	2015-10-09	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15010	2015-06-09	2015-10-09	600	60 000
Obligacje Getin Noble Bank SP-I ¹⁾	2015-03-23	2015-10-29	2 628	2 628
Obligacje Getin Noble Bank GNB15013	2015-08-19	2015-11-19	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank SP-I ¹⁾	2015-03-23	2015-12-02	2 829	2 829
Obligacje Getin Noble Bank SP-I ¹⁾	2015-03-23	2015-12-18	2 852	2 852
Obligacje Getin Noble Bank GNB15014	2015-08-20	2015-12-21	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB15011	2015-07-10	2015-12-30	300	30 000
Razem			24 217	1 001 330

¹⁾ Obligacje zostały nabyte przez Bank w celu umorzenia.

W ramach przeprowadzonej w 2015 roku transakcji sekurytyzacji wierzytelności leasingowych, Getin Noble Bank S.A. pozyskał średniterminowe finansowanie poprzez niepubliczną emisję przez spółkę GNB Leasing Plan Limited z siedzibą w Dublinie obligacji o wartości 1,2 mld zł, zabezpieczonych poprzez zastaw rejestrowy na majątku spółki, w szczególności na nabytych wierzytelnościach leasingowych. Emisja została objęta przez Europejski Bank Inwestycyjny (800 mln zł) oraz polskie i zagraniczne instytucje finansowe spoza Grupy Getin Noble Banku S.A. Emisja posiada prywatny rating na maksymalnym poziomie przewidzianym dla instrumentów strukturyzowanych. Ostateczną datą zapadalności obligacji jest 20 października 2028 roku, jednak ze względu na typowy dla instrumentów sekurytyzacyjnych profil amortyzacji

planowany termin pełnego umorzenia obligacji to 20 października 2020 roku.

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

37. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	8 914	19 297
Wierzyciele różni, w tym:	282 424	212 436
zobowiązania wobec budżetu	35 470	45 661
z tytułu kart płatniczych	1 904	15 504
pozostałe	245 050	151 271
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	12 635	8 964
Rozliczenia międzyokresowe bierne	39 378	44 146
Przychody przyszłych okresów	19 713	119 688
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	8 131	8 066
Zobowiązania związane z działalnością leasingową	-	30 534
Rozrachunki z tytułu programów opcji	-	2 266
Pozostałe zobowiązania	29 811	82 320
Razem pozostałe zobowiązania	401 006	527 717

W pozycji „wierzyciele różni – pozostałe” wykazano rezerwę na składkę na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 134 mln zł.

38. Leasing finansowy i operacyjny

Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego

Grupa użytkuje część sprzętu komputerowego w ramach leasingu finansowego. Po zakończeniu umowy leasingu Grupie przysługuje prawo do nabycia przedmiotu leasingu pod warunkiem wcześniejszego wywiązania się ze wszystkich zobowiązań wobec leasingodawcy. W przypadku, gdy Grupa nie skorzysta z opcji zakupu przedmiotu leasingu, zobowiązana jest do jego zwrotu leasingodawcy. Umowy leasingu nie przewidują możliwości przedłużenia okresu leasingu. Nie występują żadne inne restrykcje. Nie występują warunkowe opłaty leasingowe.

	Minimalne opłaty leasingowe		Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Zobowiązania leasingowe:	12 810	9 064	12 635	8 964
do 1 roku	1 634	7 293	1 627	7 230
od 1 roku do 5 lat	11 176	1 771	11 008	1 734
Przyszłe obciążenia finansowe	(175)	(100)		
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	12 635	8 964		

Na dzień 31 grudnia 2015 roku wartość bilansowa netto środków trwałych użytkowanych przez Grupę na podstawie umów leasingu finansowego wynosiła 15 254 tys. zł (14 503 tys. zł na dzień 31 grudnia 2014 roku).

Umowy leasingu operacyjnego – Grupa jako leasingobiorca

Umowy leasingu operacyjnego, w których Grupa występuje jako leasingobiorca, dotyczą najmu nieruchomości oraz

ruchomości użytkowanych przez Grupę w ramach zwykłej działalności operacyjnej. Zgodnie z zawartymi umowami przez cały okres trwania umowy przedmiot leasingu pozostaje w używaniu Grupy. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu Grupa zobowiązana jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu. Niektóre umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy lub wykorzystania możliwości zakupu.

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Opłaty o pozostałym od dnia bilansowego terminie spłaty:		
do 1 roku	65 122	54 142
powyżej 1 roku do 5 lat	146 851	79 648
powyżej 5 lat	20 151	9 246
Razem przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływanego leasingu operacyjnego	232 124	143 036

Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. W 2015 i 2014 roku nie wystąpiły istotne warunkowe opłaty leasingowe ani nieodwołalne umowy subleasingowe.

Umowy leasingu operacyjnego – Grupa jako leasingodawca

Grupa uzyskuje przychody z tytułu najmu lokali użytkowych i mieszkalnych w posiadanych nieruchomościach inwestycyjnych. Umowy te są traktowane jako umowy leasingu operacyjnego. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. Umowy zawierane są głównie na czas określony, z możliwością przedłużenia umowy.

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Opłaty o pozostałym od dnia bilansowego terminie spłaty:		
do 1 roku	2 455	18 105
powyżej 1 roku do 5 lat	3 196	3 661
Razem przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływanego leasingu operacyjnego	5 651	21 766

39. Rezerwy

2015	Rezerwa na restrukturyzację tys. zł	Rezerwa na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na świadczenia pracownicze tys. zł	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na 01.01.2015	394	3 827	16 411	4 570	25 202
Utworzenie/ aktualizacja	-	1 000	2 068	3 253	6 321
Wykorzystanie	(155)	-	(856)	-	(1 011)
Rozwiązanie	(239)	(350)	(1 296)	(4 958)	(6 843)
Inne zmniejszenia	-	-	(606)	-	(606)
Rezerwy na 31.12.2015	-	4 477	15 721	2 865	23 063

2014	Rezerwa na restrukturyzację tys. zł	Rezerwa na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na świadczenia pracownicze tys. zł	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na 01.01.2014	-	4 304	15 909	6 420	26 633
Utworzenie/ aktualizacja	5 017	1 553	2 142	11 450	20 162
Wykorzystanie	(4 623)	(2 030)	(1 206)	-	(7 859)
Rozwiązanie	-	-	(434)	(13 300)	(13 734)
Rezerwy na 31.12.2014	394	3 827	16 411	4 570	25 202

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	1 356	1 334
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	14 365	15 077
Razem rezerwa na świadczenia pracownicze	15 721	16 411

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

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Wartość bieżąca zobowiązania na początek okresu	1 334	1 326
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:	191	223
koszty bieżącego zatrudnienia	161	171
koszty odsetek	30	52
Koszty ujęte w innych całkowitych dochodach, w tym:	(41)	(139)
(zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek korekt założeń ex post	9	(408)
(zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń demograficznych	30	13
(zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń finansowych	(80)	256
Wypłacone świadczenia	(96)	(76)
Zbycie jednostki zależnej	(32)	-
Wartość bieżąca zobowiązania na koniec okresu	1 356	1 334
Wartość bilansowa zobowiązań krótkoterminowych	189	184
Wartość bilansowa zobowiązań długoterminowych	1 167	1 150

Do dyskontowania przyszłych wypłat świadczeń przyjęto stopę dyskontową w wysokości 3,1%, tj. na poziomie rentowności najbezpieczniejszych długoterminowych papierów wartościowych notowanych na polskim rynku kapitałowym według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku (2,7% według stanu na 31 grudnia 2014 roku). Wpływ zwiększenia/ zmniejszenia stopy dyskonta na zmianę wartości rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2015		31.12.2014	
	+0,25 pp. tys. zł	-0,25 pp. tys. zł	+0,25 pp. tys. zł	-0,25 pp. tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	1 293	1 339	1 239	1 331

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

W trakcie 2015 roku Bank był stroną w postępowaniach Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawie podejrzenia stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w zakresie:

- ilości i terminowości rozpatrywania reklamacji Klientów
- uwzględniania ujemnego stawki referencyjnej Libor przy kredytach hipotecznych
- zbiorczego poboru opłat za prowadzenie konta HIPO PLUS

Według najlepszej wiedzy Banku do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego postępowania nie zostały zakończone.

40. 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 Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

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

41. Pozostałe kapitały

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Kapitał zapasowy	2 470 570	2 130 687
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:	(120 796)	(164 368)
wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(14 071)	(11 288)
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(106 555)	(152 878)
zyski/ (straty) aktuarialne	(170)	(202)
Pozostałe kapitały rezerwowe	40 881	40 881
Razem pozostałe kapitały	2 390 655	2 007 200

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży na początek okresu	(11 288)	(41 569)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) wynikające z przeszacowania	5 555	38 412
Skumulowany (zysk)/ strata przeniesiony do rachunku zysków i strat z tytułu sprzedaży/ wykupu	(8 338)	(8 131)
Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży na koniec okresu	(14 071)	(11 288)

42. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

W dniu 12 maja 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całego zysku Banku za 2014 rok na podwyższenie kapitału zapasowego. Zgodnie z przyjętą Polityką dywidendową Zarząd Banku nie rekomenduje wypłaty dywidendy z zysku Banku wypracowanego w 2015 roku.

43. Zobowiązania warunkowe

Grupa 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. Grupa wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Grupy ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Grupa 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, Grupa 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 w pozycji „Rezerwy” oraz w rachunku zysków i strat.

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	2 096 910	1 934 915
na rzecz podmiotów finansowych	187 454	42 561
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 856 147	1 809 312
na rzecz budżetu	53 309	83 042
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	170 405	168 569
na rzecz podmiotów finansowych	5 039	12 368
na rzecz podmiotów niefinansowych	158 467	110 765
na rzecz budżetu	6 899	45 436
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 267 315	2 103 484

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Finansowe	300 000	406 558
Gwarancyjne	356 154	304 461
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	656 154	711 019

44. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych,

które w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej są następujące:

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności leasingowe

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

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych, które są grupowane według rodzaju oprocentowania, terminu uruchomienia, rodzaju produktu oraz waluty, w jakiej jest prowadzona umowa. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu. W przypadku kredytów walutowych, dla których nie ma odpowiedniej próby uruchomień w rozpatrywanym okresie, marże ustalono jak dla kredytów w złotych skorygowane o historyczne różnice między marżami dla kredytów w złotych i w walutach obcych. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Przyjmuje się, że wartością godziwą depozytów innych banków i kredytów zaciągniętych na rynku międzybankowym o zmiennym oprocentowaniu jest ich wartość bilansowa.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej. W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczone 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:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 724 472	2 724 472	2 840 583	2 840 583
Należności od banków i instytucji finansowych	2 294 916	2 294 916	2 444 066	2 444 066
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego	49 225 014	47 376 279*	48 532 498	47 769 944
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	154 322	152 265	136 780	132 923
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3 828 812	3 828 812	4 822 299	4 822 299
Zobowiązania wobec klientów	55 726 221	56 355 527	53 846 771	54 311 577
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 093 061	3 818 010	3 754 761	3 743 295

* Stosowana przez Grupę metodologia wyceny portfela kredytów i pożyczek do wartości godziwej polegająca na tym, że ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu, spowodowała że wzrost marż kredytowych wpłynął negatywnie na wycenę portfela do wartości godziwej. W ocenie Grupy bieżące marże najlepiej odzwierciedlają aktualnie istniejące warunki rynkowe, ale jednocześnie każdy ich wzrost powoduje spadek wartości godziwej „starego” portfela kredytów.

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy hierarchii:

31.12.2015	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 764	-	16 106	17 870
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	166 817	166 817
Pochodne instrumenty finansowe	-	129 075	39 836	168 911
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	8 482 523	3 799 477	259 224	12 541 224
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 520 459	-	1 520 459

31.12.2014	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	476	-	16 596	17 072
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	170 371	170 371
Pochodne instrumenty finansowe	-	215 747	31 580	247 327
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7 811 165	3 300 351	293 373	11 404 889
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	742 815	-	742 815

W 2015 ani 2014 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

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

Instrumenty pochodne

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

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

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji, sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. Wartość godziwa opcji wynosi 39 836 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 580 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 589 tys. zł.

Bony pieniężne NBP

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

Akcje i udziały w spółkach nienotowanych

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

Wartość akcji zakwalifikowanych do aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy szacowana jest na podstawie wyceny sporządzanej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Wycena przeprowadzona jest przy wykorzystaniu metody dochodowej oraz wskaźnikowej bazującej na wskaźnikach rynkowych (P/E oraz BV) z grup porównywalnych podmiotów. Każdej z tych metod przyznaje się równą wagę.

Obligacje korporacyjne

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

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

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od 1,12% do 5,25%) wynosi 191 616 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 1 142 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 1 130 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 Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen – komórkę odpowiedzialną w Banku za wycenę instrumentów finansowych. Cena jednostkowa papieru szacowana jest okresowo na podstawie opisanego powyżej modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

45. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Ustawa z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z późniejszymi zmianami stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający według stanu na dzień 1 stycznia danego roku co najmniej 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. Grupa tworzy taki fundusz i dokonuje okresowych odpisów w wysokości odpisu podstawowego. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej, pożyczek udzielonych jej pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

Grupa skompensowała aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu, ponieważ aktywa te nie stanowią oddzielnych aktywów Grupy. W związku z powyższym, saldo netto na dzień 31 grudnia 2015 roku i 2014 roku wynosiło 0 zł.

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	3 329	5 620

46. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

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

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	2 724 472	2 840 583
Bieżące należności od banków	363 396	1 084 287
Lokaty krótkoterminowe w bankach	986	127
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 088 854	3 924 997

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

2015	Bilansowa zmiana stanu	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	Różnica	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	149 150	(570 700)	719 850	1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	78 416	79 199	(783)	2)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego	(692 516)	(392 740)	(299 776)	3)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(1 136 335)	(1 139 120)	2 785	4)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	(17 542)	(3 009)	(14 533)	5)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	371 705	17 695	354 010	6)
Zmiana stanu innych aktywów	(18 181)	(130 261)	112 080	7)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	(434 938)	(420 000)	(14 938)	8)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(993 487)	(999 356)	5 869	9)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	777 644	823 185	(45 541)	10)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 879 450	1 857 959	21 491	11)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	338 300	(10 230)	348 530	12)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(126 711)	(703)	(126 008)	13)
Zmiana stanu rezerw	(2 139)	(1 502)	(637)	14)

- 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 kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego” uwzględnia bilans zamknięcia zbytej jednostki zależnej,
- 4) „Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży” nie uwzględnia wyceny aktywów finansowych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 5) Ze „Zmiany stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności” wyłączono zmianę stanu z tytułu nabycia i zbycia instrumentów finansowych zaprezentowaną w działalności inwestycyjnej,
- 6) „Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego” uwzględnia bilans zamknięcia zbytej jednostki zależnej,
- 7) „Zmiana stanu innych aktywów” uwzględnia bilans zamknięcia zbytej jednostki zależnej,
- 8) Ze „Zmiany stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży” wyłączono zmianę stanu z tytułu sprzedaży nieruchomości zaprezentowaną w działalności inwestycyjnej,
- 9) Ze „Zmiany stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych” wyłączono zmianę stanu z tytułu otrzymanych kredytów długoterminowych zaprezentowaną w działalności finansowej,
- 10) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 11) „Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów” uwzględnia bilans zamknięcia zbytej jednostki zależnej,
- 12) Ze „Zmiany stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” wyłączono zmianę z tytułu emisji i wykupu długoterminowych papierów wartościowych zaprezentowaną w działalności finansowej,

- 13) „Zmiana stanu pozostałych zobowiązań” uwzględnia bilans zamknięcia zbytej jednostki zależnej,
- 14) „Zmiana stanu rezerw” nie uwzględnia zysków/ strat aktuarialnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny oraz uwzględnia bilans zamknięcia zbytej jednostki zależnej.

47. Informacje dotyczące segmentów działalności

W ramach Grupy istnieją następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

Bankowość

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

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

Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez Getin Noble Bank S.A., BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., Noble Concierge sp. z o.o., GNB Auto Plan sp. z o.o. GNB Leasing Plan Ltd, Green FIZAN oraz Grupę Getin Leasing S.A. za I kwartał 2015 roku. W przychodach segmentu bankowości prezentowany jest także udział w zysku wspólnego przedsięwzięcia Getin Leasing S.A. Aktywa segmentu obejmują aktywa Getin Noble Banku S.A., BPI Banku Polskich Inwestycji S.A., Noble Concierge sp. z o.o., GNB Auto Plan sp. z o.o. oraz GNB Leasing Plan Ltd.

Pośrednictwo finansowe

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

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

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

Zarządzanie aktywami

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

Przychody segmentu obejmują przychody rozpoznane przez Noble Funds TFI S.A., Sax Development sp. z o.o. oraz spółki Grupy Property FIZAN. Aktywa segmentu obejmują aktywa wykazywane przez Noble Funds TFI S.A., Sax Development sp. z o.o., spółki Grupy Property FIZAN oraz Debtor NS FIZ.

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

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

Ceny transakcyjne stosowane przy transakcjach pomiędzy segmentami operacyjnymi są ustalane na zasadach rynkowych podobnie jak przy transakcjach ze stronami niepowiązanymi. Prezentowane w tabeli przychody, zysk brutto i aktywa segmentu nie zawierają korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

2015	Bankowość tys. zł	Pośrednictwo finansowe tys. zł	Zarządzanie aktywami tys. zł	Korekty konsolidacyjne tys. zł	Razem tys. zł
Przychody segmentu					
Zewnętrzne	3 879 092	44 775	72 575	10 612	4 007 054
Wewnętrzne	206 693	13 612	7 968	(228 273)	-
Razem przychody segmentu	4 085 785	58 387	80 543	(217 661)	4 007 054
Zysk brutto segmentu					
Zewnętrzne	27 372	28 887	9 592	7 106	72 957
Wewnętrzne	16 537	(1 005)	(10 095)	(5 437)	-
Razem zysk/ (strata) segmentu	43 909	27 882	(503)	1 669	72 957
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2015	74 670 455	532 709	1 539 649	(5 986 344)	70 756 469

Przychody w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 3 147 919 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 1 982 444 tys. zł.

2014	Bankowość tys. zł	Pośrednictwo finansowe tys. zł	Zarządzanie aktywami tys. zł	Korekty konsolidacyjne tys. zł	Razem tys. zł
Przychody segmentu					
zewnętrzne	4 284 369	58 393	52 213	4 703	4 399 678
wewnętrzne	469 773	8 275	8 582	(486 630)	-
Razem przychody segmentu	4 754 142	66 668	60 795	(481 927)	4 399 678
Zysk brutto segmentu					
zewnętrzne	258 873	41 020	4 785	9 590	314 268
wewnętrzne	114 285	(6 994)	1 242	(108 533)	-
Razem zysk/ (strata) segmentu	373 158	34 026	6 027	(98 943)	314 268
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2014	73 240 970	912 080	396 416	(5 753 909)	68 795 557

Przychody w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 3 900 141 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 2 492 843 tys. zł.

48. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Przez podmioty powiązane Grupa Getin Noble Bank S.A. rozumie jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia Grupy i ich jednostki podporządkowane oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla – dr. Leszka Czarneckiego.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie II.3.

31.12.2015	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzyciel.	Aktywa - instrumenty finansowe	Aktywa - pozostałe należności	Pasywa - depozyty	Pasywa - pozostałe zobow.	Utworzone odpisy	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Jednostki stowarzyszone:	-	80 903	7 810	12 047	1 876	-	-	-
Spółki z Grupy Open Finance S.A.	-	80 903	7 810	12 047	1 876	-	-	-
Wspólne przedsięwzięcia:	5 313 271	14 986	1 285	61 600	964	83	472	
Spółki z Grupy Getin Leasing S.A.	5 313 271	14 986	1 285	61 600	964	83	472	
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	262 294	8 783	332 312	309 874	17 660	409	12 341	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	31 041	8 783	332 179	69 360	16 207	48	10 656	
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	231 250	-	133	238 208	1 451	361	1 676	
Pozostałe spółki	3	-	-	2 306	2	-	9	
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	324	-	-	6 717	-	-	2 024	

2015	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Przychody z tyt. dywidend
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Jednostki stowarzyszone:	9 170	53 187	2 287	1 177	-
Spółki z Grupy Open Finance S.A.	9 170	53 187	2 287	1 177	-
Wspólne przedsięwzięcia:	171 874	943	5 396	2 852	-
Spółki z Grupy Getin Leasing S.A.	171 874	943	5 396	2 852	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	40 200	22 282	32 994	307 858	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	30 562	18 698	951	306 909	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	9 624	3 575	25 425	933	-
Pozostałe spółki	14	9	6 618	16	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	29	216	-	-	-

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2014	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzyciel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone:	-	54 882	6 235	7 519	124	-	-
Spółki z Grupy Open Finance S.A.	-	54 882	6 235	7 519	124	-	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	207 983	61 142	204 454	343 269	5 040	534	6 555
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	10 617	61 142	204 321	80 534	5 040	27	6 505
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	197 357	-	130	260 090	-	507	42
Pozostałe spółki	9	-	3	2 645	-	-	8
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 177	-	-	4 757	-	3	1 568

2014	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
Jednostki stowarzyszone:	5 545	52 025	2 309	2 073	-
Spółki z Grupy Open Finance S.A.	5 545	52 025	2 309	2 073	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	40 141	37 244	36 442	24 767	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	31 197	33 208	8 301	24 710	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	8 926	4 013	20 905	44	-
Pozostałe spółki	18	23	7 236	13	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	30	270	-	334	-

Wybrane transakcje z podmiotami powiązanymi

W dniu 11 lutego 2015 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Noble Securities S.A. umowę nabycia 9 208 akcji spółki w ramach realizacji uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Noble Securities S.A. z dnia 29 grudnia 2014 roku w sprawie przymusowego wykupu akcji akcjonariuszy mniejszościowych.

W dniu 30 stycznia 2015 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Getin Holding S.A. jako kupującym umowę sprzedaży 3 712 akcji Getin Leasing S.A., stanowiących 49,28% kapitału zakładowego oraz 49,28% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu spółki. Ostateczną cenę strony ustaliły jako sumę kwoty 144,7 mln zł, tj. łącznej ceny za akcje Getin Leasing S.A. oraz kwoty 14,5 mln zł tytułu udzielenia Getin Holding S.A. odroczonego terminu płatności do 29 stycznia 2017 roku. Ponadto, w dniu 30 marca 2015 roku Getin Noble Bank S.A. i Getin Holding S.A. podpisały umowę w przedmiocie wykonywania wspólnej kontroli nad Getin Leasing S.A. ustalającą zasady współpracy w ramach zarządzania spółką.

Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Zarząd Banku	7 003	10 578
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 639	6 143
Płatności w formie akcji	364	4 435
Rada Nadzorcza Banku	1 084	236
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 084	236
Razem wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	8 087	10 814

Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia zasadnicze, premie i inne świadczenia, w tym rezerwy na świadczenia, stanowiące koszty wynagrodzeń w danym roku, których rozliczenie w całości nastąpi w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego, a także kwoty z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń wynikające z opisanej poniżej polityki wynagradzania kadry kierowniczej Banku, których wypłata w formie gotówkowej nastąpi w roku kolejnym.

Płatności w formie akcji obejmują kwoty z tytułu Programu Opcji Menedżerskich (w 2014 roku), prawa do akcji oraz odroczonego składnika wynagrodzeń przyznawanego w formie instrumentu finansowego, tj. akcji fantomowych, zgodnie z zasadami opisanymi poniżej.

W 2015 i 2014 roku nie wypłacono świadczeń po okresie zatrudnienia ani świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy.

Świadczenia dla kierownictwa Banku wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu Getin Noble Banku S.A. jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację przyjętej w Banku Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń. Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy z uwzględnieniem 3-letniego horyzontu i wyników finansowych Banku. Do oceny efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe. Wyniki Banku przyjmowane do określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Maksymalny stosunek wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego nie może przekraczać 100% łącznego wynagrodzenia stałego otrzymywanego w Banku i w spółkach zależnych.

Głównym kryterium finansowym determinującym wysokość wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń jest zysk netto skonsolidowany (pomniejszony o udział w zyskach jednostek stowarzyszonych), natomiast głównym kryterium niefinansowym jest przyjęcie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego Banku. Ponadto, wynagrodzenie zmienne podlegające odroczeniu ma charakter warunkowy i wypłacane jest na podstawie decyzji Rady Nadzorczej Banku.

Przyznane za dany rok wynagrodzenie zmienne wypłacane jest zgodnie z następującymi zasadami:

- płatność nie przekraczająca kwoty 100 tys. zł jest wypłacana w gotówce;
- 60% wynagrodzenia zmiennego stanowiącego nadwyżkę ponad kwotę 100 tys., przyznanego za dany rok (dalej dany rok określany jako „R”) płatne jest w formie gotówkowej i instrumentie finansowym (akcji fantomowych uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji Banku), w równej proporcji po 50%, w roku kolejnym (R+1) zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi sposobu i terminu wypłaty, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny;
- płatność 40% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok rozłożona jest w równych ratach płatnych z dołu w formie gotówkowej i instrumentie finansowym, w równej proporcji po 50% na kolejne 3 lata tj. R+2, R+3, R+4, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny.

Wynagrodzenie zmienne płatne w formie instrumentów finansowych realizowane jest w postaci akcji fantomowych tj. w postaci wypłaty gotówkowej, której wysokość uzależniona jest od ceny akcji Banku, tj. średniej wartości kursu zamknięcia notowań akcji Banku na GPW w Warszawie z 90 dni kalendarzowych przypadających przed dniem realizacji konkretnej transzy.

49. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wypłacone lub należne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 i 2014 roku w podziale na rodzaje usług w wartościach netto:

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	386	386
Inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	422	997
Razem wynagrodzenie biegłego rewidenta	808	1 383

Wynagrodzenie nie obejmuje obowiązkowego badania jednostkowych sprawozdań spółek zależnych Banku.

50. Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku kształtowało się następująco:

	31.12.2015	31.12.2014
Liczba zatrudnionych w osobach	6 336	6 179
Liczba zatrudnionych w etatach	6 014,5	5 877,1

51. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Restrukturyzacja zatrudnienia

W styczniu 2016 roku Getin Noble Bank zainicjował proces redukcji zatrudnienia oraz innych działań zmierzających do obniżenia kosztów osobowych. Poziom efektywnego zatrudnienia w Banku zmniejszy się o ok. 12%.

Podatek bankowy

W dniu 1 lutego 2016 roku weszła w życie Ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych, która obciąża podatkiem od aktywów banki i inne instytucje finansowe. Podstawę opodatkowania stanowi wartość aktywów pomniejszona o kwotę 4 mld zł oraz o wartość funduszy własnych i skarbowych papierów wartościowych. Stawka podatku dla banków wynosi 0,0366% podstawy opodatkowania miesięcznie. Nowy podatek będzie miał istotny negatywny wpływ na przyszłe wyniki finansowe Grupy.

Sprzedaż udziałów w Getin Leasing S.A.

W dniu 10 lutego 2016 roku Getin Noble Bank S.A. podpisał z LC Corp B.V. umowę sprzedaży posiadanych akcji Getin Leasing S.A., stanowiących 50,72% udziału w kapitale własnym spółki. Zamknięcie transakcji nastąpiło 29 lutego 2016 roku i Grupa ujęła z tego tytułu zysk netto w kwocie 40 mln zł. Jednym z pozytywnych efektów tej transakcji będzie wzmocnienie pozycji kapitałowej Grupy i podniesienie skonsolidowanych współczynników kapitałowych TCR i CET 1. Grupa Getin Noble Banku S.A. będzie kontynuowała ścisłą współpracę z podmiotami z Grupy Getin Leasing S.A.

Zmiany w statucie Getin Noble Banku S.A.

W dniu 10 grudnia 2015 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku S.A. podjęło uchwałę w sprawie obniżenia kapitału zakładowego Banku i związanej z nim zmiany Statutu oraz utworzenia kapitału rezerwowego.

W dniu 25 lutego 2016 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zgodę na zmiany w Statucie Banku polegające na obniżeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 238 513 tys. zł, z kwoty 2 650 143 tys. zł na kwotę 2 411 630 tys. zł

poprzez zmniejszenie wartości nominalnej akcji z kwoty 1,00 zł do kwoty 0,91 zł. Kwota wynikająca z obniżenia kapitału zakładowego zostanie przeniesiona do utworzonego w tym celu kapitału rezerwowego.

Strategia

Zarząd pracował w ostatnich miesiącach nad przygotowaniem nowej Strategii Getin Noble Banku, którą planuje przedstawić wraz z ogłoszeniem wyników za 2015 rok. Nowa Strategia zakłada kontynuację przyjętej w 2012 roku strategii Getin Up, poprzez budowę rentownego i efektywnego banku uniwersalnego ze zrównoważonymi i powtarzalnymi źródłami dochodów. Wśród głównych filarów nowej Strategii należy wymienić:

- obniżenie w perspektywie trzech lat premii kosztu depozytów względem rynku do poziomu ok. 60 p.b., m.in. poprzez zwiększenie liczby Klientów przelewających wynagrodzenie i aktywnie korzystających z ROR do 400 tys., według restrykcyjnie zdefiniowanych kryteriów,
- transformację sieci obsługi w oparciu o nową segmentację Klientów, podzieloną na trzy główne segmenty: detaliczny Getin, Noble Bankowość Osobista dla Klientów premium oraz Noble Private Banking dla najzamożniejszych Klientów,
- wdrożenie nowej strategii digital ze szczególnym naciskiem na rozwój bankowości mobilnej, której dalszy rozwój ma zapewnić możliwość realizacji wszystkich operacji bankowych przez smartfon, a także dostarczyć jak najwyższą satysfakcję z prostoty użytkowania i możliwości kontaktu z Bankiem poprzez aplikację,
- utrzymanie pozycji lidera w segmencie automotive oraz kontynuację współpracy z Grupą Getin Leasing, która obejmie zarówno wykup wierzytelności, jak również pośrednictwo w sprzedaży kredytów samochodowych,
- dalszy wzrost organiczny w sektorze JST i utrzymanie pozycji w gronie liderów finansowania deweloperów.

Przygotowując nową Strategię, Zarząd uwzględniając bieżące wyniki Banku jak również ryzyko wystąpienia okresowej straty bilansowej spowodowanej dodatkowymi zewnętrznymi obciążeniami rozważa również konieczność zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zatwierdzenie „Planu trwałej poprawy rentowności”, który spełnia wymogi art. 142 Prawa bankowego. W opinii Zarządu zdefiniowana w ten sposób transformacja Getin Noble Banku, zakładająca przebudowę bankowości detalicznej, utrzymanie wiodącej pozycji w segmencie automotive, a także digitalizację usług, przyczyni się do trwałego wzrostu efektywności biznesowej Banku i tym samym poprawi jego rentowność.

Po dniu 31 grudnia 2015 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W GRUPIE

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

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy. W zależności od poziomu i charakteru ryzyka w poszczególnych spółkach mogą być powołane specjalistyczne komitety doradcze, odpowiedzialne za wyodrębnione rodzaje ryzyk. W jednostce dominującej Grupy – Getin Noble Banku S.A. – funkcjonują następujące komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy, Komitet Konsultacyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

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

1. Ryzyko kredytowe

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

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

- pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału Banku poprzez osiąganie stabilnych dochodów,
- podejmując decyzje kredytowe Bank bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz spłoty innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia,
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku.

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

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

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

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

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

Zarząd Banku

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

Komitet Kredytowy Banku

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

Komitet Konsultacyjny Banku

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

Komitet Ryzyka Kredytowego

Komitet Ryzyka Kredytowego spełnia rolę organu opiniotawczo-doradczego w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Do zakresu jego 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:

- Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.
- 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.

- Departament Analiz Statystycznych, który realizuje zadania w zakresie optymalizacji procesów wymagających konstruowania modeli statystycznych, modyfikacji modeli, wdrażania kart scoringowych i monitorowania ich efektywności.

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku odpowiedzialne są za bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarach biznesowych, w oparciu o przyjętą strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę kredytową, zalecane kierunki działania oraz istniejące w tym zakresie procedury. Komórki te odpowiedzialne są także za realizację zaleceń i rekomendacji komórek Obszaru Ryzyka Kredytowego oraz audytu wewnętrznego, dotyczących działań ograniczających ryzyko kredytowe.

Komórka audytu wewnętrznego

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

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

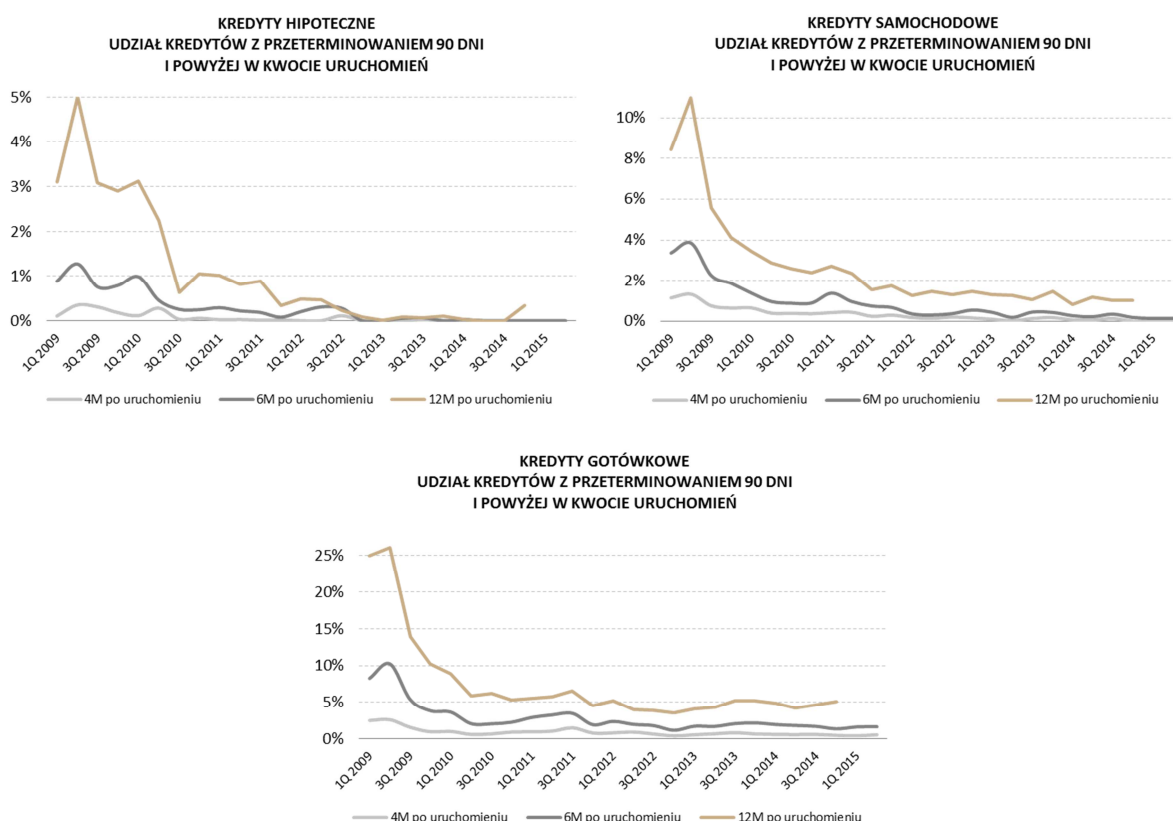
Bank posiada opracowane dokumenty: Strategię i Politykę kredytową oraz Strategię i politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych, w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową. Dokumenty te są jednocześnie podstawowymi instrumentami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

Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. W szczególności, Bank od 2010 roku w sposób ciągły monitoruje ryzyko kredytowe prowadzonej akcji kredytowej i na bieżąco modyfikuje procesy/ produkty kredytowe dostosowując je do zmieniających się realiów rynkowych.

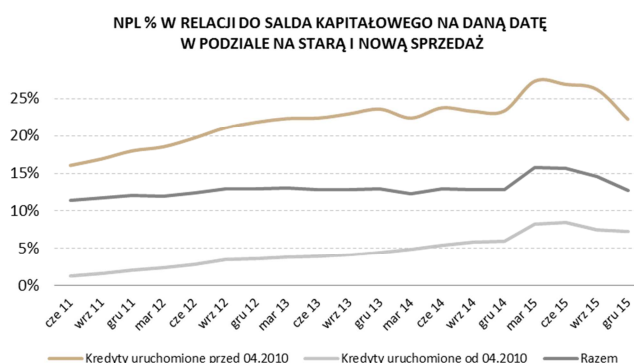
W 2015 roku wprowadzono zmiany w Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w zakresie kontynuacji zaleceń Rekomendacji S dotyczących maksymalnego poziomu LTV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych. Bank kontynuuje politykę w zakresie dalszego ograniczania udzielania kredytów walutowych, poprzez zapewnienie w odniesieniu do nowo udzielanych kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów detalicznych pełnej zgodności waluty ekspozycji z walutą dochodów klienta, z których będzie ona spłacana. W przypadku kredytów dla podmiotów gospodarczych, przeznaczonych na finansowanie działalności, kredyty w walutach wymienialnych udzielane są wyłącznie klientom, którzy uzyskują przychody z działalności gospodarczej w danej walucie lub zabezpieczają się przed ryzykiem zmian kursowych.

Strategia i polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych została również dostosowana do zaleceń Rekomendacji U. Podejmowane przez Bank działania mają wymierne przełożenie na utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach zaakceptowanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą – tak zwanego „apetytu na ryzyko”.

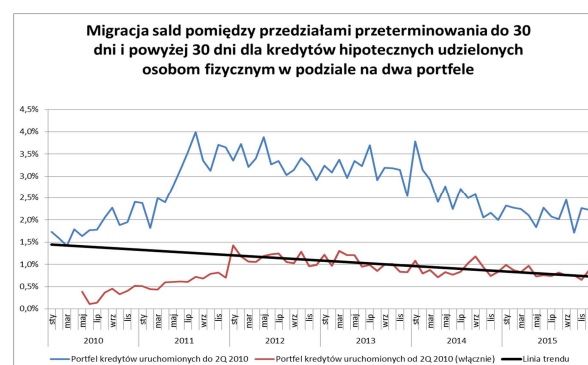
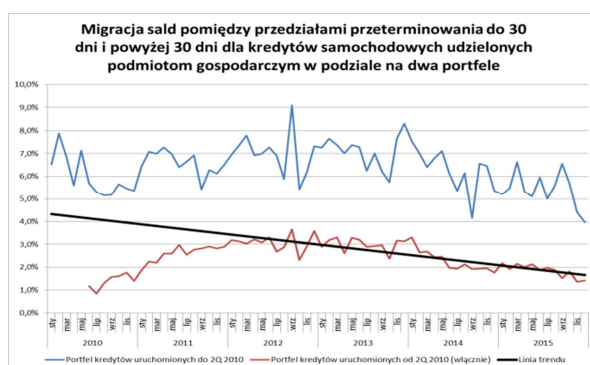
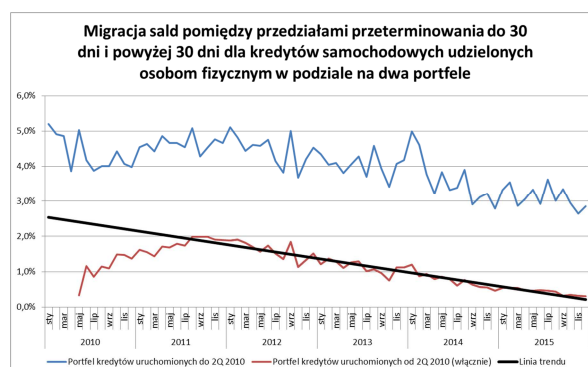
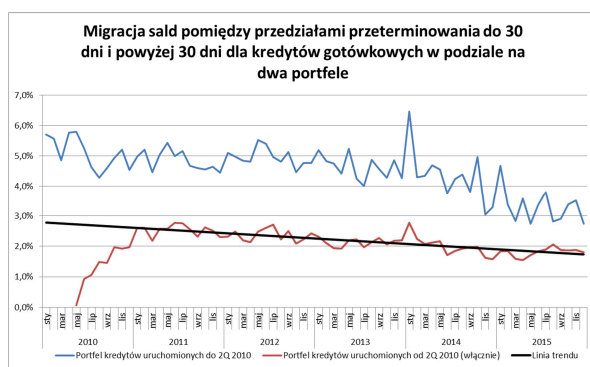
Różnice w poziomie spłacalności poszczególnych produktów kredytowych na przestrzeni ostatnich lat prezentują poniższe wykresy – widoczna jest istotna poprawa jakości sprzedaży w 2010 roku i jej utrzymanie w latach kolejnych.



Poprawa jakości nowo generowanego portfela kredytowego widoczna jest także na poziomie miernika NPL (Non-Performing Loans – kredyty z utratą wartości) – sprzedaż generowana od momentu fuzji Banków cechuje dużo niższy poziom ryzyka kredytowego. W marcu 2015 roku Bank wprowadził do metodyki kalkulacji odpisów zgodnie z MSR 39 i MSR 37 zalecenia UKNF, m.in. rozszerzył katalog przesłanek utraty wartości. Spowodowało to wzrost wolumenu ekspozycji non-performing widoczny na przestrzeni I i II kwartału 2015 roku. Bank rozpoznaje obecnie utratę wartości dla ekspozycji dużo wcześniej niż widoczne jest przeterminowanie, a część przesłanek nadawana jest ostrożnościowo i nie ma bezpośredniego powiązania z istotnym pogorszeniem spłacalności ekspozycji.



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, karty kredytowe, limity w ROR),
- 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. Za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych odpowiedzialny jest wydzielony Obszar 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 centrów akceptacyjnych. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Getin Noble Bank S.A. stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom oraz stopień akceptowalności ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu (lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym). Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest:

- dla osób fizycznych – w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych, kredytów na zakup pojazdów, kart kredytowych oraz limitów w ROR 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, kredytów na zakup pojazdów, kart kredytowych oraz limitów w ROR) 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 całociowy 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 całociowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka koncentracji zaangażowań, w tym min.: ryzyka branżowego (wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki), ryzyka koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych podmiotów oraz grup podmiotów powiązanych (monitorują tzw. duże zaangażowania),
- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- bieżąco monitorują duże zaangażowania oraz przyznane limity dla kredytów hipotecznych,

- weryfikują prawidłowość tworzonych w Banku odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych,
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

W procedurach i regulacjach wewnętrznych Banku, w ramach zasad zarządzania ryzykiem koncentracji, określone zostały limity koncentracji. Bank dąży do ograniczania koncentracji ekspozycji wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużej ekspozycji na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynika z uregulowań Rozporządzenia CRR, tj. 5% uznanego kapitału Banku, przy czym suma wszystkich dużych ekspozycji nie może być wyższa niż 400% uznanego kapitału Banku. Na dzień 31 grudnia 2015 roku (poza ekspozycją wobec Rządu i Banku Centralnego) tylko ekspozycja wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący oraz ekspozycja wobec spółki GNB Leasing Plan Ltd. (własna ekspozycja sekurytyzacyjna) przekracza 10% uznanego kapitału Banku.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Getin Noble Bank S.A. systematycznie analizuje wpływ zmian kursów walut oraz stóp procentowych na ponoszone ryzyko kredytowe w kredytach na zakup pojazdów, hipotecznych i detalicznych. Badany jest wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dwa razy w roku dla kredytów hipotecznych oraz raz w roku dla kredytów na zakup pojazdów i kredytów detalicznych. W zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank, testy przeprowadzane są w oparciu o scenariusz spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o 50% lub scenariusz maksymalnej rocznej zmiany kursu z ostatnich 5 lat (o ile jest większa niż 50%), przy czym przyjmuje się, że spadek kursu walutowego będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy warunków skrajnych w zakresie wpływu zmiany stóp procentowych na jakość portfela kredytowego przeprowadzane są przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 1 000 punktów bazowych, przy założeniu, że wzrost poziomu stóp procentowych będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy. Bank analizuje również wpływ zmiany stopy bezrobocia i spadku dochodu na poziom ryzyka kredytowego w w/w portfelach.

Obecnie Bank traktuje walutowe kredyty hipoteczne jako produkt niszowy – sprzedaż takich kredytów jest limitowana. Bank udziela kredytów hipotecznych klientom detalicznym wyłącznie w walucie, w jakiej uzyskują oni dochód.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

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

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

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

Zabezpieczeniem kredytów konsumpcyjnych są: polisa ubezpieczeniowa oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

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

Restrukturyzacja (forbearance)

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. Ekspozycje restrukturyzowane to ekspozycje, którym przyznano udogodnienia w formie ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązaniem się ze swoich zobowiązań finansowych.

Restrukturyzacja ekspozycji kredytowej to renegocjacja lub zmiana warunków umowy kredytu, należności lub inwestycji utrzymanej do terminu wymagalności, wynikająca z trudności finansowych dłużnika lub emitenta.

Restrukturyzacja ekspozycji kredytowej obejmuje działania takie jak:

- kapitalizacja wymagalnych wierzytelności oraz ustalenie nowego harmonogramu spłaty rat,
- prolongata terminów spłat wierzytelności zarówno w odniesieniu do należności głównej, jak i odsetek (karencja w zakresie kapitału i/lub odsetek),
- rozłożenie (wydłużenie) w czasie spłat kapitału i odsetek odmiennie w stosunku do obowiązującego harmonogramu spłaty (indywidualny harmonogram spłat),
- odstąpienie od naliczania odsetek w określonym czasie od całości lub części wierzytelności,
- okresowe kumulowanie odsetek,
- zmiana warunków finansowych transakcji (w tym w szczególności zmianie wysokości oprocentowania, wydłużenie okresu kredytowania),
- umorzenie części należności głównej niespłaconej wierzytelności,
- umorzenie lub odstąpienie od dochodzenia części lub całości nie spłaconych odsetek, należnych do dnia podpisania ugody,
- rezygnacja z naliczania i pobrania części lub całości należnych odsetek od wierzytelności, począwszy od dnia podpisania porozumienia (umowy), jeśli spłata tej wierzytelności nastąpi w terminie określonym w umowie,
- zmiana kolejności zarachowania spłat przewidzianej umową (wpłaty w pierwszej kolejności na spłatę kapitału)
- udzielenie dłużnikowi w szczególnych przypadkach nowych produktów bankowych wspierających realizację programu restrukturyzacyjnego pod warunkiem udokumentowania zasadności ich udzielenia,

- zamiana części lub całości wierzytelności na akcje lub udziały w majątku dłużnika przejęcie majątku dłużnika w zamian za zwolnienie z części lub całości długu,
- zwolnienie/ sprzedaż zabezpieczenia,
- refinansowanie zadłużenia (oznaczające korzystanie z umów dłużnych w celu zapewnienia całkowitej lub częściowej spłaty innych umów dłużnych, z których dłużnik nie jest w stanie się wywiązać na dotychczasowych warunkach).

Bank renegotjuje umowy z dłużnikami, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie wywiązać się z pierwotnych warunków umowy kredytowej. Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Bank udzielając udogodnienia klientowi (restrukturyzacji) dokonuje stosownych zapisów w systemach, co umożliwia identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. Ekspozycje restrukturyzowane objęte są procesem monitorowania. Wierzytelność po co najmniej dwuletnim okresie kwarantanny, w którym przez co najmniej połowę okresu była regularnie obsługiwana, traci status ekspozycji w stanie restrukturyzacji i jest zaliczana do ekspozycji uzdrowionych/ terminowo regulowanych.

Na potrzeby kalkulacji odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 i MSR 37 dodatkowo wprowadzono definicję ekspozycji restrukturyzowanej jako ekspozycji, dla której nastąpiła restrukturyzacja i która znajduje się w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji. Ekspozycja jest traktowana jako restrukturyzowana do momentu uprawdopodobnienia się restrukturyzacji, czyli przez minimum 12 miesięcy od daty restrukturyzacji. W przypadku gdy ekspozycja nie jest spłacana w sposób terminowy, okres uprawdopodobnienia się restrukturyzacji ulega wydłużeniu. Każdorazowo przeprowadzając proces restrukturyzacji Bank przeprowadza test na utratę wartości w celu oszacowania, czy nastąpiła utrata przepływów pieniężnych powiązana z restrukturyzacją. Jeśli test ten wskazuje na istotną utratę wartości, ekspozycja ta jest traktowana jako ekspozycja z rozpoznaną utratą wartości.

Każda ekspozycja restrukturyzowana badana jest pod kątem utraty wartości wynikającej z przeprowadzonej restrukturyzacji a także pod kątem zaistnienia innych zdefiniowanych przesłanek utraty wartości. W przypadku ekspozycji indywidualnie znaczących badanie to przeprowadzane jest w ramach oceny indywidualnej i w przypadku rozpoznania utraty wartości naliczany jest odpis z tytułu utraty wartości przy zastosowaniu metod szacowania przepływów pieniężnych dla ekspozycji indywidualnie znaczących. Ekspozycje indywidualnie nieznaczące poddawane są grupowej ocenie utraty wartości i w przypadku rozpoznania utraty wartości naliczany jest odpis z tytułu utraty wartości przy wykorzystaniu metod statystycznych. W przypadku gdy dla danej umowy indywidualnie znaczącej lub indywidualnie nieznaczącej nie rozpoznano przesłanek utraty wartości, naliczany jest odpis na straty poniesione, ale nie zaraportowane (IBNR), przy czym ekspozycje w okresie uprawdopodobnienia się restrukturyzacji traktowane są jako ekspozycje o podwyższonym ryzyku i naliczany jest dla nich wyższy poziom odpisu niż dla innych umów, dla których naliczany jest odpis IBNR.

Poniżej przedstawiono dane liczbowe dotyczące ekspozycji restrukturyzowanych ujmowanych w kalkulacji odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 i MSR 37:

Ekspozycje restrukturyzowane 31.12.2015	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 i pożyczki:					
oceniane indywidualnie	443 874	1 457 036	(6 922)	(443 580)	1 450 408
oceniane grupowo	548 823	1 634 968	(22 131)	(567 617)	1 594 043
Razem	992 697	3 092 004	(29 053)	(1 011 197)	3 044 451

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



Ekspozycje restrukturyzowane – struktura geograficzna 31.12.2015	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Polska	3 980 863	(1 025 650)	2 955 213
Wielka Brytania	66 955	(6 795)	60 160
Irlandia	20 096	(5 146)	14 950
Pozostałe kraje	16 787	(2 659)	14 128
Razem	4 084 701	(1 040 250)	3 044 451

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura podmiotowa 31.12.2015	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:			
podmiotom finansowym innym niż banki	14 991	(7 953)	7 038
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	674 990	(225 243)	449 747
osobom fizycznym	3 387 044	(806 922)	2 580 122
jednostkom budżetowym	7 676	(132)	7 544
Razem	4 084 701	(1 040 250)	3 044 451

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura rodzajowa 31.12.2015	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	215 854	(66 911)	148 943
kredyty samochodowe	204 033	(92 557)	111 476
kredyty hipoteczne	3 237 373	(707 318)	2 530 055
kredyty detaliczne	427 441	(173 464)	253 977
Razem	4 084 701	(1 040 250)	3 044 451

Ekspozycje restrukturyzowane – według okresów przeterminowania 31.12.2015	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
nieprzeterminowane i przeterminowane do 30 dni	1 867 340	(120 150)	1 747 190
przeterminowane powyżej 30 dni do 90 dni	478 090	(63 954)	414 136
przeterminowane powyżej 90 dni	1 739 271	(856 146)	883 125
Razem	4 084 701	(1 040 250)	3 044 451

Ekspozycje restrukturyzowane	31.12.2015 tys. zł
Wartość zabezpieczeń	2 986 077

Ekspozycje restrukturyzowane – zmiana stanu	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł
Stan netto na początek okresu	1 817 830
Wartość ekspozycji ujętych w okresie	2 852 698
Wartość ekspozycji wyłączonych w okresie	(859 359)
Splaty /inne zmiany	(66 129)
Aktualizacja odpisów z tytułu utraty wartości	(700 589)
Stan netto na koniec okresu	3 044 451

Struktura portfela kredytowego

Strukturę portfela kredytowego Grupy według rodzaju kredytów, segmentów geograficznych rynku i branż gospodarki na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku prezentują poniższe tabele. Zaprezentowany udział procentowy w portfelu kredytowym liczony jest od wartości nominalnych.

	Udział % w portfelu	
	31.12.2015	31.12.2014
Dolnośląskie	11,14	11,06
Kujawsko-Pomorskie	4,05	4,01
Lubelskie	3,03	3,14
Lubuskie	2,42	2,35
Łódzkie	5,15	5,25
Małopolskie	6,71	6,59
Mazowieckie	24,99	24,81
Opolskie	1,78	1,78
Podkarpackie	2,40	2,38
Podlaskie	1,35	1,32
Pomorskie	7,89	7,8
Śląskie	10,82	10,97
Świętokrzyskie	1,39	1,38
Warmińsko-Mazurskie	3,09	3,06
Wielkopolskie	7,91	8,08
Zachodniopomorskie	4,81	4,83
Siedziba poza obszarem Polski	1,07	1,19
Razem	100,00	100,00

	Udział % w portfelu	
	31.12.2015	31.12.2014
Rolnictwo i łowiectwo	0,36	0,32
Górnictwo i kopalnictwo	0,07	0,07
Działalność produkcyjna	2,11	1,80
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,09	0,10
Budownictwo	3,28	2,89
Handel hurtowy i detaliczny	4,82	4,54
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,83	3,37
Pośrednictwo finansowe	0,90	1,02
Obsługa nieruchomości	3,28	2,98
Administracja publiczna	1,70	1,44
Pozostałe sekcje	5,40	5,17
Osoby fizyczne	74,16	76,30
Razem	100,00	100,00

	Udział % w portfelu	
	31.12.2015	31.12.2014
Kredyty dla osób fizycznych:	74,16	76,30
samochodowe	1,66	2,08
ratalne	0,57	0,87
mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	62,45	64,18
pozostałe	9,48	9,17
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	25,84	23,70
Razem	100,00	100,00

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



Poniżej przedstawiono maksymalne narażenie Grupy na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku bez uwzględnienia posiadanych zabezpieczeń ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania:

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	2 554 222	2 666 803
Należności od banków i instytucji finansowych	2 294 916	2 444 066
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 870	17 072
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	166 817	170 371
Pochodne instrumenty finansowe	168 911	247 327
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego	49 225 014	48 532 498
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	12 541 224	11 404 889
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	154 322	136 780
Pozostałe aktywa finansowe	813 741	791 577
Razem aktywa finansowe	67 937 037	66 411 383
Zobowiązania gwarancyjne	170 405	168 569
Zobowiązania warunkowe	2 096 910	1 934 915
Razem zobowiązania pozabilansowe	2 267 315	2 103 484
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	70 204 352	68 514 867

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 finansowe o najwyższej płynności, wyceniane co miesiąc metodą efektywnej stopy procentowej, a w ramach ochrony nieruchomości gwarancje udzielane przez wybrane instytucje i Bank Gospodarstwa Krajowego; w związku ze stosowaniem instrumentów ochrony nieruchomości Bank analizuje ryzyko koncentracji wobec dostawców tych zabezpieczeń.

Poniżej zaprezentowano kredyty i pożyczki w wartości brutto, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości:

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Kredyty korporacyjne	313 341	247 116
Kredyty samochodowe	-	302
Kredyty mieszkaniowe	2 344 215	2 384 350
Kredyty detaliczne	38 361	30 436
Razem kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	2 695 917	2 662 204

Kwota zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty na dzień 31 grudnia 2015 roku wyniosła 1,18 mld zł (1,21 mld zł na dzień 31 grudnia 2014 roku).

Wartość aktywów przejętych za długi w 2015 roku wyniosła 141,8 mln zł (242,8 mln zł w 2014 roku).

Poniżej przedstawiono informację o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2015	Niezależne bez utraty wartości tys. zł	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	powyżej 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	powyżej 2 m-cy tys. zł				
Należności od banków i instytucji finansowych	2 289 550	36	-	-	-	6 431	(1 101)	2 294 916
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 870	-	-	-	-	-	-	17 870
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	166 817	-	-	-	-	-	-	166 817
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	38 515 060	5 234 850	489 646	281 380	6 751 759	324 441	(2 372 122)	49 225 014
kredyty korporacyjne	7 850 444	1 671 285	171 931	61 531	823 547	11 165	(248 744)	10 341 159
kredyty samochodowe	2 150 885	183 644	18 340	5 954	357 261	8 189	(185 270)	2 539 003
kredyty hipoteczne	25 034 392	3 188 426	262 273	191 622	4 399 050	281 702	(1 351 978)	32 005 487
kredyty detaliczne	3 479 339	191 495	37 102	22 273	1 171 901	23 385	(586 130)	4 339 365
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	12 539 640	-	-	-	12 963	-	(11 379)	12 541 224
emitowane przez banki centralne	3 798 693	-	-	-	-	-	-	3 798 693
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	208 413	-	-	-	-	-	-	208 413
emitowane przez podmioty niefinansowe	38 316	-	-	-	12 963	-	(11 379)	39 900
emitowane przez jednostki samorządowe	13 781	-	-	-	-	-	-	13 781
emitowane przez Skarb Państwa	8 480 437	-	-	-	-	-	-	8 480 437
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	154 322	-	-	-	-	-	-	154 322
emitowane przez jednostki samorządowe	118 125	-	-	-	-	-	-	118 125
emitowane przez podmioty niefinansowe	36 197	-	-	-	-	-	-	36 197
Razem aktywa finansowe	53 683 259	5 234 886	489 646	281 380	6 764 722	330 872	(2 384 602)	64 400 163

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2014	Niezależne bez utraty wartości tys. zł	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	powyżej 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	powyżej 2 m-cy tys. zł				
Należności od banków i instytucji finansowych	2 434 744	-	-	-	-	10 202	(880)	2 444 066
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 072	-	-	-	-	-	-	17 072
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	170 371	-	-	-	-	-	-	170 371
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	35 391 339	4 868 259	858 310	414 196	6 608 162	343 099	(3 572 986)	44 910 379
kredyty korporacyjne	4 162 362	516 344	34 914	64 862	548 511	28 478	(331 314)	5 024 157
kredyty samochodowe	2 390 437	274 243	42 482	19 817	648 271	11 434	(506 723)	2 879 961
kredyty hipoteczne	25 526 753	3 864 864	733 274	299 166	4 132 422	274 329	(1 829 631)	33 001 177
kredyty detaliczne	3 311 787	212 808	47 640	30 351	1 278 958	28 858	(905 318)	4 005 084
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 146 197	371 492	42 671	6 819	193 980	-	(139 040)	3 622 119
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	11 403 747	-	-	-	13 728	-	(12 586)	11 404 889
emitowane przez banki centralne	3 299 621	-	-	-	-	-	-	3 299 621
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	226 860	-	-	-	-	-	-	226 860
emitowane przez podmioty niefinansowe	67 883	-	-	-	13 728	-	(12 586)	69 025
emitowane przez Skarb Państwa	7 809 383	-	-	-	-	-	-	7 809 383
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	136 780	-	-	-	-	-	-	136 780
emitowane przez inne podmioty finansowe	40 923	-	-	-	-	-	-	40 923
emitowane przez budżety terenowe	95 857	-	-	-	-	-	-	95 857
Razem aktywa finansowe	52 700 250	5 239 751	900 981	421 015	6 815 870	353 301	(3 725 492)	62 705 676

2. Ryzyko operacyjne

Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

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

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

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

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą następujące jednostki organizacyjne:

- wszystkie 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 zarządzania ryzykiem operacyjnym wyodrębnia się:

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

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

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

Ze względu na skalę i rodzaj działalności Getin Noble Banku S.A., w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Grupie wiodące role spełniają Rada Nadzorcza i Zarząd Banku. Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia 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 Biura Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

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

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

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 w Banku obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z wytycznych Rekomendacji M, regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez Banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

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

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne;
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

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

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie organizacji na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

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

Kluczowe procesy biznesu zostały opisane w odpowiednich dokumentach – Politykach i Procedurach. Poprawność operacji biznesowych podlega ciągłemu monitoringowi, a raporty są przekazywane bezpośrednio do Zarządu 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, a także kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

3. Ryzyko braku zgodności

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

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

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

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Getin Noble Bank S.A. przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu identyfikację newralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku, pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. Proces ograniczania ryzyka braku zgodności obejmuje następujące aspekty: prewencyjny tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność oraz łagodzący tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka. W szczególności prewencyjne ograniczanie ryzyka braku zgodności jest realizowane w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności, informacje nt. przypadków braku zgodności oraz najważniejsze zmiany otoczenia regulacyjnego. Odbiorcami raportów są Komitet Ryzyka Operacyjnego, Prezes Zarządu, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia także ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

Główne zmiany w otoczeniu prawnym w 2015 roku, do których Bank był zobowiązany się dostosować, dotyczyły zmian i nowelizacji przepisów prawa, w tym Prawa bankowego oraz rekomendacji ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego (w tym rekomendacji U i P).

4. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Grupę przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji. Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami w Grupie jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych spółek należących do Grupy dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Głównym źródłem ryzyka walutowego Grupy są pozycje Getin Noble Banku S.A. Monitorowanie poziomu ryzyka w Grupie odbywa się poprzez okresowe pomiary ryzyka w ujęciu skonsolidowanym.

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. Skuteczność zarządzania ryzykiem oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko. Dodatkowo, w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, w ramach której dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float.

Nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku. Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie oraz raportowane Zarządowi Banku w ramach informacji zarządczej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej, jeżeli całkowita pozycja walutowa przekracza 2% funduszy własnych Banku. Jeżeli całkowita pozycja walutowa nie przekracza poziomu 2% funduszy własnych wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest zerowy. 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).

Powyższe obliczenia wykonywane są w Systemie Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

Getin Noble Bank S.A. przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego w Banku oraz kwartalnie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego Grupy.

VAR (1D, 99,9%)	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Ryzyko walutowe	428	299

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

Na dzień 31 grudnia 2015 roku udział pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach – w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) w funduszach własnych regulacyjnych Grupy wyniósł 0,54% (0,4% na dzień 31 grudnia 2014 roku).

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

Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen Banku przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem walutowym w Banku, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych w poszczególnych walutach oraz przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych. Informacja o poziomie ryzyka walutowego Grupy przekazywana jest w okresach kwartalnych.

Poniższe tabele przedstawiają zaangażowanie walutowe Grupy na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2015	WALUTA							Razem
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 133 103	556 720	9 242	21 952	3 455	-	-	2 724 472
Należności od banków i instytucji finansowych	413 535	1 846 786	9 373	15 532	5 685	440	3 565	2 294 916
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34 470 113	1 181 396	13 207 157	62 664	1	303 683	-	49 225 014
Pozostałe aktywa	16 489 001	15 277	7 485	300	4	-	-	16 512 067
Suma aktywów	53 505 752	3 600 179	13 233 257	100 448	9 145	304 123	3 565	70 756 469
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	2 384 131	843 543	591 237	9 901	-	-	-	3 828 812
Zobowiązania wobec klientów	52 930 385	1 582 820	179 845	1 004 501	26 412	204	2 054	55 726 221
Pozostałe zobowiązania	6 029 446	6 667	296	653	190	207	130	6 037 589
Suma zobowiązań	61 343 962	2 433 030	771 378	1 015 055	26 602	411	2 184	65 592 622
Kapitał własny	5 163 847	-	-	-	-	-	-	5 163 847
Suma zobowiązań i kapitału własnego	66 507 809	2 433 030	771 378	1 015 055	26 602	411	2 184	70 756 469
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(13 002 057)	1 167 149	12 461 879	(914 607)	(17 457)	303 712	1 381	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	15 947 566	2 092 816	481 234	2 534 422	21 640	11 553	1 255	21 090 486
Pasywa	4 317 656	3 235 166	12 938 139	1 616 093	6 900	317 898	3 955	22 435 807
LUKA	(1 372 147)	24 799	4 974	3 722	(2 717)	(2 633)	(1 319)	(1 345 321)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2014	WALUTA							Razem
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 634 505	179 474	8 570	15 574	2 458	2	-	2 840 583
Należności od banków i instytucji finansowych	1 205 023	1 109 409	31 450	89 287	4 206	1 337	3 354	2 444 066
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30 317 579	1 475 221	12 762 220	65 758	2	289 599	-	44 910 379
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 399 325	222 794	-	-	-	-	-	3 622 119
Pozostałe aktywa	14 969 504	8 713	-	101	-	-	92	14 978 410
Suma aktywów	52 525 936	2 995 611	12 802 240	170 720	6 666	290 938	3 446	68 795 557
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3 458 401	820 293	532 619	10 986	-	-	-	4 822 299
Zobowiązania wobec klientów	51 002 782	1 558 268	235 763	1 021 594	26 358	242	1 764	53 846 771
Pozostałe zobowiązania	5 029 688	9 128	8 828	1 731	166	198	756	5 050 495
Suma zobowiązań	59 490 871	2 387 689	777 210	1 034 311	26 524	440	2 520	63 719 565
Kapitał własny	5 075 992	-	-	-	-	-	-	5 075 992
Suma zobowiązań i kapitału własnego	64 566 863	2 387 689	777 210	1 034 311	26 524	440	2 520	68 795 557
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(12 040 927)	607 922	12 025 030	(863 591)	(19 858)	290 498	926	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	18 675 230	2 421 377	4 042 026	2 944 201	22 963	11 856	68 474	28 186 127
Pasywa	7 094 275	3 010 143	16 051 354	2 071 621	2 290	304 732	68 592	28 603 007
LUKA	(459 972)	19 156	15 702	8 989	815	(2 378)	808	(416 880)

4.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W ramach Grupy prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu niekorzystnych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Getin Noble Banku S.A., który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka w ujęciu globalnym oraz tygodniowo informację w zakresie poziomu ekspozycji na ryzyko dla portfela handlowego.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Grupy poprzez ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej, sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej i wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania oraz zawieranie transakcji ograniczających ekspozycję na ryzyko (instrumenty pochodne, sprzedaż/ zakup papierów wartościowych o stałym kuponie). Skuteczność zarządzania ryzykiem oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko. Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

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

Kalkulacja luki przeszacowania, wartości zagrożonej (VaR) oraz miary EaR dla Banku odbywa się w Systemie Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej sporządzana jest codziennie dla ekspozycji Banku oraz kwartalnie dla ekspozycji Grupy:

	31.12.2015		31.12.2014	
	EaR (+/- 25 pb) tys. zł	VAR (1D, 99,9%) tys. zł	EaR (+/- 25 pb) tys. zł	VAR (1D, 99,9%) tys. zł
Ryzyko stopy procentowej	20 399	13 132	21 779	18 852

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

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

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

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

W ramach założeń dotyczących zmian stóp procentowych, przyjmuje się następujące warianty:

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

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych Grupy sklasyfikowanych na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów utrzymywanych do terminów zapadalności/ wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów według umownych dat przeszacowania oprocentowania. Zobowiązania typu a’vista (rachunki ROR, bieżące) będące pozycjami o nieokreślonym terminie wymagalności oprocentowane są według zmiennych stóp procentowych i zostały wykazane w najkrótszym terminie przeszacowania tj. do 1 m-ca. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/ pasywów nieoprocentowanych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2015	do 1 miesiąca tys. zł	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat tys. zł	aktywa/ pasywa nieoprocent. tys. zł	Razem tys. zł
POZYCJE BILANSOWE							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 554 223	-	-	-	-	170 249	2 724 472
Należności od banków i instytucji finansowych	2 294 916	-	-	-	-	-	2 294 916
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	26 897 110	20 686 050	1 368 182	251 601	22 071	-	49 225 014
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 019	15 054	-	-	-	168 614	184 687
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu zapadalności	7 725 152	129 269	1 702 739	1 341 139	1 727 274	69 973	12 695 546
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	3 631 834	3 631 834
Suma aktywów	39 472 420	20 830 373	3 070 921	1 592 740	1 749 345	4 040 670	70 756 469
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	228 803	3 600 009	-	-	-	-	3 828 812
Zobowiązania wobec klientów	24 230 161	10 804 436	16 796 477	2 576 492	1 318 655	-	55 726 221
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 482 453	1 186 043	1 387 857	36 708	-	-	4 093 061
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	1 944 528	1 944 528
Suma zobowiązań	25 941 417	15 590 488	18 184 334	2 613 200	1 318 655	1 944 528	65 592 622
Kapitał własny	-	-	-	-	-	5 163 847	5 163 847
Suma zobowiązań i kapitału własnego	25 941 417	15 590 488	18 184 334	2 613 200	1 318 655	7 108 775	70 756 469
ŁUKA BILANSOWA	13 531 003	5 239 885	(15 113 413)	(1 020 460)	430 690	(3 067 705)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Należności	5 443 131	6 948 839	676 661	861 334	162 486	6 998 035	21 090 486
Zobowiązania	5 988 327	7 795 734	694 234	862 895	48 881	7 045 736	22 435 807
ŁUKA POZABILANSOWA	(545 196)	(846 895)	(17 573)	(1 561)	113 605	(47 701)	(1 345 321)
ŁUKA RAZEM	12 985 807	4 392 990	(15 130 986)	(1 022 021)	544 295	(3 117 203)	(1 345 321)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2014	do 1 miesiąca tys. zł	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat tys. zł	aktywa/ pasywa nieoprocent. tys. zł	Razem tys. zł
POZYCJE BILANSOWE							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 666 810	-	-	-	-	173 773	2 840 583
Należności od banków i instytucji finansowych	2 422 580	16 563	4 923	-	-	-	2 444 066
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 361 599	21 714 392	1 500 119	293 882	40 387	-	44 910 379
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 622 119	-	-	-	-	-	3 622 119
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	17 072	-	-	-	170 371	187 443
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu zapadalności	7 544 197	106 579	262 125	3 524 709	-	104 059	11 541 669
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	3 249 298	3 249 298
Suma aktywów	37 617 305	21 854 606	1 767 167	3 818 591	40 387	3 697 501	68 795 557
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 114 004	3 681 117	27 178	-	-	-	4 822 299
Zobowiązania wobec klientów	19 377 022	12 832 741	17 759 689	2 552 801	1 296 713	27 805	53 846 771
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	287 613	1 750 484	1 710 526	6 138	-	-	3 754 761
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	1 295 734	1 295 734
Suma zobowiązań	20 778 639	18 264 342	19 497 393	2 558 939	1 296 713	1 323 539	63 719 565
Kapitał własny	-	-	-	-	-	5 075 992	5 075 992
Suma zobowiązań i kapitału własnego	20 778 639	18 264 342	19 497 393	2 558 939	1 296 713	6 399 531	68 795 557
LUKA BILANSOWA	16 838 666	3 590 264	(17 730 226)	1 259 652	(1 256 326)	(2 702 030)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Należności	5 450 129	7 416 392	1 789 353	2 424 086	166 227	10 939 940	28 186 127
Zobowiązania	5 679 437	7 723 478	1 830 855	2 484 325	69 280	10 815 632	28 603 007
LUKA POZABILANSOWA	(229 308)	(307 086)	(41 502)	(60 239)	96 947	124 308	(416 880)
LUKA RAZEM	16 609 358	3 283 178	(17 771 728)	1 199 413	(1 159 379)	(2 577 722)	(416 880)

5. Ryzyko płynności

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

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

Bank przestrzega w swej działalności zaleceń nadzorczych, rozporządzeń Unii Europejskiej, ustaw i aktów wykonawczych do nich, zarządzeń Prezesa Narodowego Banku Polskiego i regulacji ostrożnościowych oraz rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno za poziomie strategicznym, jak i operacyjnym został dostosowany w 2015 roku do nowej Rekomendacji P.

Strategia zarządzania ryzykiem płynności określona jest w Strategii Banku, natomiast podejście Banku do zarządzania ryzykiem określone jest w Polityce zarządzania ryzykiem płynności. Oba dokumenty zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.

Zachowanie płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej polega na realizacji przez Bank następujących celów:

- utrzymanie pożądanej struktury bilansu,
- finansowanie udzielonych przez Bank kredytów funduszami własnymi i środkami stabilnymi,
- wykorzystywanie niestabilnych pasywów jako źródła finansowania aktywów łatwo zbywalnych,
- zapewnienie szybkiego i łatwego dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania.

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 poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen.

Regulacje Banku obejmują również aspekty zarządzania płynnością śróddzienną.

Do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- wskaźników LCR i NSFR,
- poziomu środków płynnych,
- luki płynności, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe według terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- stabilności źródeł finansowania,
- testów warunków skrajnych.

Kalkulacja nadzorczych miar płynności oraz luki płynności odbywa się w Systemie Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP). Wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności oraz wskaźnika LCR) są poddawane codziennemu monitorowaniu i raportowane Zarządowi Banku.

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny

z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami KNF i NBP, w tym celu:

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w Narodowym Banku Polskim,
- posiada możliwość skorzystania z otrzymanych linii płynnościowych,
- jest przygotowany operacyjnie do wystąpienia do NBP o udzielenie kredytu refinansowego,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową.

Skuteczność zarządzania ryzykiem płynności (w tym jego zabezpieczania) oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko, w tymi limitów nadzorczych.

Bank przeprowadza symulacje wytrzymałości Banku na wzmożone wpływy środków (testy warunków skrajnych). Analizy są istotnym elementem w procesie zarządzania aktywami i pasywami. Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Procedurę dotyczącą planu awaryjnego utrzymania płynności w Getin Noble Bank S.A. w sytuacjach kryzysowych”.

W ramach Procedury 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 przypadku wystąpienia sytuacji zagrażającej płynności Banku, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami są informowani o wystąpieniu zagrożenia.

W 2015 roku Bank przestrzegał wymogu utrzymywania wskaźnika LCR na adekwatnym poziomie.

W ciągu okresu sprawozdawczego Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego. Poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności Getin Noble Banku S.A.:

	Wartość minimalna	Wartość na dzień	
		31.12.2015	31.12.2014
M1 Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	5 351	4 264
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,53	1,40
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,00	2,22	2,54
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,23	1,21

Poniżej przedstawiono analizę zobowiązań Grupy według umownych terminów wymagalności przed dyskontowaniem:

31.12.2015	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	122 448	13 691	1 258 013	2 359 829	191 627	3 945 608
Pochodne instrumenty finansowe	59 053	154 109	205 325	1 098 824	3 148	1 520 459
Zobowiązania wobec klientów	21 281 744	11 690 562	18 844 865	2 852 158	2 188 206	56 857 535
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	113 012	49 845	96 702	3 665 297	288 882	4 213 738
Razem zobowiązania finansowe	21 576 257	11 908 207	20 404 905	9 976 108	2 671 863	66 537 340

31.12.2014	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 114 544	53 597	164 386	3 171 859	496 372	5 000 758
Pochodne instrumenty finansowe	39 289	47 436	230 032	387 164	38 894	742 815
Zobowiązania wobec klientów	17 791 163	13 546 912	18 878 332	2 628 488	2 366 976	55 211 871
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	73 577	250 010	760 942	2 410 402	897 107	4 392 038
Razem zobowiązania finansowe	19 018 573	13 897 955	20 033 692	8 597 913	3 799 349	65 347 482

Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej Banku; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 90%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów klientów firmowych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania. W 2015 roku Getin Noble Bank S.A. kontynuował działania mające na celu pozyskanie długoterminowego finansowania akcji kredytowej. W ramach tych działań Bank pozyskał 1,141 mld zł z tytułu sekurytyzacji portfela wierzytelności leasingowych (z 3-letnim okresem rewolwingowym).

6. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

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

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

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

7. Rachunkowość zabezpieczeń

W Grupie rachunkowość zabezpieczeń stosuje tylko Getin Noble Bank S.A., który dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



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 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 2015 roku wynosi -106 555 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 24 lutego 2021 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS (w wartości nominalnej) według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku i 2014 roku:

	31.12.2015	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	370 110	390 348
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	448 800	590 910
od 3 miesięcy do 1 roku	3 294 016	3 494 687
od 1 roku do 5 lat	7 136 212	8 154 558
powyżej 5 lat	193 865	196 970
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	11 443 003	12 827 473

	31.12.2014	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	136 900	177 235
od 3 miesięcy do 1 roku	4 276 657	4 466 755
od 1 roku do 5 lat	7 640 044	7 963 276
powyżej 5 lat	3 203 721	3 278 848
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	15 257 322	15 886 114

Poniższa tabela prezentuje wartość godziwą instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych według stanu na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku. Jako wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego podano wartość wyceny bilansowej.

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
CIRS - wycena dodatnia	12 424	945
CIRS - wycena ujemna	(1 450 010)	(665 611)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



Poniżej przedstawiono zmianę wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszoną na kapitał własny:

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(188 738)	(116 026)
Zyski/(straty) na instrumencie zabezpieczającym	(1 455 532)	(429 607)
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	1 512 721	356 895
przychody odsetkowe	(226 968)	(231 383)
zyski/(straty) z tytułu różnic kursowych	1 739 689	588 278
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(131 549)	(188 738)
Efekt podatkowy	24 994	35 860
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(106 555)	(152 878)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(17 637)	(17 413)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	57 189	(72 712)
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(10 866)	13 815
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	46 323	(58 897)

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

Instrumentem zabezpieczającym jest część lub całość przepływów pieniężnych z tytułu zawartych przez Bank transakcji IRS. Bank wyznacza powiązania zabezpieczające na podstawie analizy wrażliwości wartości godziwej zabezpieczanego portfela depozytów oraz portfela instrumentów zabezpieczających na ryzyko zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Analiza ta oparta jest o miary „BPV” oraz „duration”. Efektywność powiązania zabezpieczającego jest mierzona z częstotliwością miesięczną.

Wartość godziwa transakcji IRS wyznaczonych na instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów złotych o stałym oprocentowaniu przed ryzykiem stopy procentowej na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	13 212	15 352

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

	01.01.2015 - 31.12.2015		01.01.2014 - 31.12.2014	
	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł
Zyski	-	1 199	13 789	-
Straty	2 140	-	-	12 847
Razem	2 140	1 199	13 789	12 847

Od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 roku Grupa rozpoznała amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 3 023 tys. zł.

8. Zarządzanie kapitałem

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest posiadanie odpowiedniego poziomu kapitału zabezpieczającego podejmowane ryzyko, który pozwalałby na bezpieczne funkcjonowanie Banku i pozostałych spółek Grupy i zwiększanie wartości dla ich akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie poszczególnych spółek Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek.

Getin Noble Bank S.A. dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymywanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych. W zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1), 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 (CRR).

W celu utrzymania optymalnego poziomu struktury kapitałowej Bank wykorzystuje dostępne środki – zatrzymanie zysku netto i emisję obligacji podporządkowanych, zapewniając tym samym utrzymanie współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie.

W październiku 2015 roku Zarząd Banku otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie osiągnięcie podwyższonych wskaźników kapitałowych, które uwzględniając dodatkowe wymogi kapitałowe na poziomie 2,03 p.p. w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych (który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier1 -co odpowiada 1,52 p.p.) do 30 czerwca 2016 roku powinny osiągnąć poziom odpowiednio: T1=11,77%, TCR=15,28%. Zarząd Banku przedstawił KNF szczegółowy plan dochodzenia do zalecanych wskaźników.

Uzyskane na koniec 2015 roku poziomy wskaźników kapitałowych są równocześnie najwyższymi jakie Getin Noble Bank posiadał na przestrzeni ostatnich lat.

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

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

Noble Securities S.A., jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z ustawą z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi i Rozporządzeniem CRR w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu funduszy własnych przekazywane są w formie raportu (kwartalnego lub bieżącego) do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2015 roku spółka posiadała fundusze własne i kapitał podstawowy Tier 1 w wysokości 67 947 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski (suma kapitału zakładowego w wielkości w jakiej został wpłacony, kapitał zapasowy, niepodzielony wynik z lat ubiegłych, kapitały rezerwowe z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny, pomniejszona o niepokrytą stratę z lat ubiegłych) dla Noble Securities S.A. wynosi 3 097 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia

2015 roku spółka wyznaczyła łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 282 089 tys. zł oraz wyliczała kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 28 375 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2015 roku spółka nie posiadała kapitału dodatkowego Tier 1 ani kapitału Tier 2. Poziom funduszy własnych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2015 roku był wyższy od kapitału wewnętrznego, współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 był wyższy niż 4,5%, współczynnik kapitału Tier 1 był wyższy niż 6%, łączny współczynnik kapitałowy był wyższy niż 8%, co oznacza, że spółka przestrzegała wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w Noble Funds TFI S.A. przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez spółkę, poziomu zarządzanych aktywów, wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31 grudnia 2015 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 23 452 tys. zł, co znacznie przewyższało minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2015 roku minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 5 390 tys. zł.

9. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku współczynnik kapitałowy został wyliczony zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

Proces implementacji zapisów Rozporządzenia CRR do przepisów prawa polskiego zakończył się 1 listopada 2015 roku – po wejściu w życie zmian do Ustawy Prawo bankowe oraz nowej Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

	31.12.2015 tys. zł	31.12.2014 tys. zł
Kapitał Tier 1	5 054 315	4 936 033
Kapitał Tier 2	1 472 065	1 742 616
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	6 526 380	6 678 649
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 643 222	4 089 447
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału Tier 1	11,1%	9,7%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,3%	13,1%

W dniu 22 października 2015 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) poinformowała banki o wprowadzeniu dodatkowego bufora zabezpieczającego zwiększającego wymogi dla współczynników kapitałowych o 1,25 punktu procentowego. W efekcie od 1 stycznia 2016 roku zalecane przez Komisję minimalne współczynniki kapitałowe wzrosły do poziomów 10,25% dla współczynnika kapitałowego Tier 1 oraz 13,25% dla łącznego współczynnika kapitałowego.

Dodatkowo w dniu 23 października 2015 roku Zarząd Banku otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zalecenie dotyczące wysokości dodatkowego wymogu kapitałowego w zakresie funduszy własnych w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych. Komisja zaleciła utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie 2,03 pp., który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier 1 (co odpowiada 1,52 pp.).

Wskazane powyżej zalecenie powinno być przez Bank respektowane od daty jego otrzymania do odwołania – tzn. do czasu, kiedy Komisja uzna – na podstawie analiz i oceny nadzorczej – że ryzyko związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, będące powodem nałożenia na Bank dodatkowego wymogu kapitałowego uległo istotnej zmianie. Komisja zaleciła również opracowanie i przekazanie przez Bank planu działań mających na celu osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych nie później niż według stanu na koniec czerwca 2016 roku z uwzględnieniem ich poziomów obowiązujących od 1 stycznia 2016 roku.

Zarówno na dzień 31 grudnia 2015 i 2014 roku w portfelu Grupy nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Grupę jako nieistotne.

Konsolidacja ostrożnościowa

Getin Noble Bank S.A. przeprowadza konsolidację ostrożnościową instytucji oraz instytucji finansowych będących jego jednostkami zależnymi (zgodnie z definicjami zaprezentowanymi w art. 4 ust.1 CRR) w związku z koniecznością stosowania wymogów na zasadzie skonsolidowanej zgodnie z zapisami Części Pierwszej, Tytuł II, Rozdział 2 CRR.

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe sporządzono zgodnie z przyjętymi przez Grupę zasadami rachunkowości, które zostały zastosowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, spełniając wymogi art. 24 CRR w zakresie wyceny aktywów i pozycji pozabilansowych. Na dzień 31 grudnia 2015 roku konsolidacji ostrożnościowej metodą pełną podlegały następujące jednostki zależne Getin Noble Banku S.A.:

- instytucje: BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. i Noble Securities S.A.,
- instytucje finansowe: Noble Funds TFI S.A.

Pozostałe jednostki zależne, które nie spełniają definicji instytucji bądź instytucji finansowej oraz jednostka stowarzyszona i wspólne przedsięwzięcie Grupy zostały ujęte zgodnie z metodą praw własności.

W Grupie Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. nie występują przedsiębiorstwa usług pomocniczych, które podlegałyby konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 18 ust. 8 CRR.

Poniżej przedstawiono skonsolidowany rachunek zysków i strat według konsolidacji ostrożnościowej sporządzony w celu zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych na użytek kalkulacji współczynnika wypłacalności na poziomie skonsolidowanym zgodnie z art. 26 ust. 2. CRR.

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	3 047 313	3 641 921
Koszty z tytułu odsetek	(1 862 577)	(2 221 062)
Wynik z tytułu odsetek	1 184 736	1 420 859
Przychody z tytułu prowizji i opłat	530 990	654 889
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(203 102)	(216 700)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	327 888	438 189
Przychody z tytułu dywidend	14 121	3 466
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	36 689	109 208
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	28 257	36 848
Wynik z tytułu utraty kontroli w jednostce zależnej	134 646	-
Pozostałe przychody operacyjne	50 603	104 580
Pozostałe koszty operacyjne	(105 107)	(151 384)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(54 504)	(46 804)
Koszty działania	(1 194 762)	(928 191)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(427 460)	(733 101)
Wynik z działalności operacyjnej	49 611	300 474
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek ujmowanych zgodnie z metodą praw własności	21 017	-
Zysk brutto	70 628	300 474
Podatek dochodowy	(19 835)	46 714
Zysk netto	50 793	347 188
Przypadający:		
akcjonariuszom jednostki dominującej	40 614	346 727
akcjonariuszom niekontrolującym	10 179	461

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Krzysztof Rosiński
Prezes Zarządu

Artur Klimczak
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Basiaga
Członek Zarządu

Marcin Dec
Członek Zarządu

Karol Karolkiewicz
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, 18 marca 2016 roku