



Skonsolidowany raport półroczny

GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku

Warszawa, wrzesień 2019 roku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony dnia
30 czerwca 2019 roku

(dane w tys. zł)



WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane skonsolidowane

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	453 833	594 473	105 838	140 222
Wynik z tytułu prowizji i opłat	35 545	73 220	8 289	17 271
Zysk/ (strata) brutto	(280 156)	(149 686)	(65 335)	(35 307)
Zysk/ (strata) netto	(246 282)	(156 602)	(57 435)	(36 939)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(246 282)	(156 602)	(57 435)	(36 939)
Całkowite dochody/(straty) za okres	(168 033)	(272 394)	(39 187)	(64 251)
Przepływy pieniężne netto	179 530	(1 730 638)	41 868	(408 217)

	30.06.2019	31.12.2018 (przekształcone)	30.06.2019	31.12.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	38 092 612	40 334 259	8 958 752	9 380 060
Suma aktywów	54 059 271	49 902 909	12 713 845	11 605 328
Zobowiązania wobec klientów	46 241 171	37 074 895	10 875 158	8 622 069
Kapitał własny ogółem	2 848 553	3 016 586	669 933	701 532
Kapitał Tier 1	3 585 488	3 854 209	843 247	896 328
Kapitał Tier 2	854 852	1 016 266	201 047	236 341
Łączny współczynnik kapitałowy	10,8%	11,3%	10,8%	11,3%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

Dane jednostkowe

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	439 096	574 221	102 401	135 445
Wynik z tytułu prowizji i opłat	20 491	56 098	4 779	13 232
Zysk/ (strata) brutto	(272 851)	(161 359)	(63 631)	(38 061)
Zysk/ (strata) netto	(235 403)	(147 323)	(54 898)	(34 750)
Całkowite dochody/(straty) za okres	(157 213)	(263 745)	(36 663)	(62 211)
Przepływy pieniężne netto	186 688	(1 732 433)	43 537	(408 641)

	30.06.2019	31.12.2018 (przekształcone)	30.06.2019	31.12.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39 070 569	41 347 388	9 188 751	9 615 672
Suma aktywów	54 771 648	50 672 494	12 881 385	11 784 301
Zobowiązania wobec klientów	46 225 421	37 185 274	10 871 454	8 647 738
Kapitał własny ogółem	2 919 791	3 077 004	686 687	715 582
Kapitał Tier 1	3 520 598	3 856 984	827 986	896 973
Kapitał Tier 2	854 852	1 016 266	201 047	236 341
Łączny współczynnik kapitałowy	10,8%	11,4%	10,8%	11,4%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony dnia
30 czerwca 2019 roku

(dane w tys. zł)



Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje śródrocznego skróconego skonsolidowanego i jednostkowego 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 30 czerwca 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,2520 zł oraz na 31 grudnia 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3000 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku oraz 30 czerwca 2018 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,2880 zł i 1 EUR = 4,2395 zł).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony dnia
30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



SPIS TREŚCI:

I.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	5
1.	Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
2.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	6
3.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
4.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
5.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
II.	NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	10
1.	Podstawowe informacje o Banku	10
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	11
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej	11
4.	Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	13
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości	13
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	26
7.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	28
8.	Wynik z tytułu odsetek	28
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat	29
10.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.....	29
11.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	30
12.	Koszty działania	31
13.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	31
14.	Podatek dochodowy	34
15.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję	35
16.	Należności od banków i instytucji finansowych.....	36
17.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	36
18.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.....	38
19.	Pozostałe instrumenty finansowe	38
20.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	38
21.	Rzeczowe aktywa trwałe	41
22.	Zobowiązania wobec klientów	41
23.	Pozostałe zobowiązania	42
24.	Rezerwy i zobowiązania warunkowe	42
25.	Rachunkowość zabezpieczeń	45
26.	Sezonowość działalności	47
27.	Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych.....	47
28.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	48
29.	Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji.....	48
30.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	49
31.	Informacje dotyczące segmentów działalności.....	55

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony dnia
30 czerwca 2019 roku

(dane w tys. zł)



32. Współczynnik kapitałowy	57
33. Transakcje z podmiotami powiązanymi	59
34. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	62
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	64
1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat	64
2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	65
3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	66
4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	67
5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	68
IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	69
1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości	69
2. Korekty błędów poprzednich okresów	85
3. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	85
4. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	86
5. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	86
6. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	86
7. Pozostałe instrumenty finansowe	87
8. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	87
9. Sezonowość działalności	89
10. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	90
11. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	90
12. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji	91
13. Pozostałe zobowiązania	91
14. Transakcje z podmiotami powiązanymi	92
15. Współczynnik kapitałowy	94
16. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	96
V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA	98
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 6 miesiącach 2019 roku	98
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	100
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia	102
4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi	103
5. Czynniki, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie, co najmniej kolejnego kwartału, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka	104
6. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku	105
7. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego	105
8. Pozostałe informacje	106

I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.04.2019- 30.06.2019 tys. zł	01.01.2019- 30.06.2019 tys. zł	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone) tys. zł	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	II.8	545 898	1 073 297	572 685	1 151 554
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		441 142	882 156	469 482	944 699
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		39 939	62 327	30 256	62 353
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		49 612	99 289	55 475	109 920
od zobowiązań finansowych		15 205	29 525	17 472	34 582
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(311 219)	(619 464)	(275 144)	(557 081)
Wynik z tytułu odsetek		234 679	453 833	297 541	594 473
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	51 330	102 266	61 268	131 277
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(31 810)	(66 721)	(26 381)	(58 057)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		19 520	35 545	34 887	73 220
Przychody z tytułu dywidend		6 918	6 924	3 906	3 920
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		(6 105)	(2 125)	5 275	16 456
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.10	(89)	(103)	16 655	30 153
Pozostałe przychody operacyjne	II.11	17 097	31 866	28 836	41 026
Pozostałe koszty operacyjne	II.11	(42 177)	(70 333)	(33 727)	(67 470)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(25 080)	(38 467)	(4 891)	(26 444)
Koszty działania	II.12	(221 701)	(520 917)	(224 555)	(488 292)
Wynik z tytułu modyfikacji		(1 213)	(2 570)	-	-
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.13	(112 800)	(213 040)	(240 624)	(357 652)
Wynik z działalności operacyjnej		(105 871)	(280 920)	(111 806)	(154 166)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	II.20	230	764	(1 526)	4 480
Zysk/ (strata) brutto		(105 641)	(280 156)	(113 332)	(149 686)
Podatek dochodowy	II.14	17 103	33 874	(1 301)	(6 916)
Zysk/ (strata) netto		(88 538)	(246 282)	(114 633)	(156 602)
Przypadający:					
akcjonariuszom jednostki dominującej		(88 538)	(246 282)	(114 633)	(156 602)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	-	-	-
Średnia ważona liczba akcji		1 044 553 267	1 044 553 267	971 293 193	939 974 512
Zysk/ (strata) na jedną akcję w złotych:					
podstawowy z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.15	(0,08)	(0,24)	(0,12)	(0,17)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.15	(0,08)	(0,24)	(0,12)	(0,17)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

		01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	Nota	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres		(88 538)	(246 282)	(114 633)	(156 602)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		(32 186)	32 097	(92 386)	(119 538)
Zyski/ (straty) aktuarialne		(11)	(11)	-	-
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody*		(39 556)	5 814	(114 057)	(147 578)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.14	7 515	26 308	21 671	28 040
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych		(134)	(14)	-	-
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		25 335	46 152	(18 568)	3 746
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		35 485	21 393	(24 708)	(1 954)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.25	(4 207)	35 585	1 785	6 580
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.14	(5 943)	(10 826)	4 355	(880)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto		(6 851)	78 249	(110 954)	(115 792)
Całkowite dochody/ (straty) za okres		(95 389)	(168 033)	(225 587)	(272 394)

* Niezrealizowane zyski/ (straty) z tytułu wyceny instrumentów kapitałowych do wartości godziwej dotyczą głównie dwóch portfeli akcji spółek powiązanych posiadanych przez Grupę (Idea Bank S.A. oraz Getin Holding S.A.).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 586 233	1 512 503
Należności od banków i instytucji finansowych	II.16	1 636 290	1 648 942
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 838	4 869
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.18	139 259	148 580
Pochodne instrumenty finansowe		252 323	250 015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	II.17	38 092 612	40 334 259
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		37 954 582	40 196 715
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		138 030	137 544
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	II.19	9 983 255	3 592 629
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		9 214 719	2 569 436
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		768 536	1 023 193
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.20	171 018	173 994
Wartości niematerialne		283 572	266 794
Rzeczowe aktywa trwałe		368 384	254 110
Nieruchomości inwestycyjne		154 401	167 287
Aktywa przejęte za długi		388 024	396 322
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		14 349	21 497
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		586 639	532 223
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		8 948	6 494
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		577 691	525 729
Inne aktywa		398 074	598 885
SUMA AKTYWÓW		54 059 271	49 902 909
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		966 748	5 491 930
Pochodne instrumenty finansowe		350 201	477 737
Zobowiązania wobec klientów	II.22	46 241 171	37 074 895
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		2 908 661	3 374 908
zobowiązania podporządkowane		1 891 373	1 890 470
Pozostałe zobowiązania	II.23	711 566	427 793
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	2
Rezerwy	II.24	32 371	39 058
Suma zobowiązań		51 210 718	46 886 323
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		2 848 548	3 016 581
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 751 630
Kapitał niezarejestrowany		-	100 000
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(259 953)	(1 355 832)
Zysk/ (strata) netto		(246 282)	(460 210)
Pozostałe kapitały		503 153	1 980 993
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		5	5
Kapitał własny ogółem		2 848 553	3 016 586
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		54 059 271	49 902 909

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)

**4. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

01.01.2019 – 30.06.2019	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem	
	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały					Razem
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. zł		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2019	2 751 630	100 000	(1 816 042)	-	1 938 855	(237 256)	279 394	3 016 581	5	3 016 586
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	30	(246 282)	-	78 219	-	(168 033)	-	(168 033)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	-	1 556 059	-	(1 556 059)	-	-	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej (zarejestrowany w KRS 10 stycznia 2019)	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-	-	-
Na dzień 30.06.2019	2 851 630	-	(259 953)	(246 282)	382 796	(159 037)	279 394	2 848 548	5	2 848 553

01.01.2018 – 30.06.2018 (przekształcone)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał akcjonariuszy niekontrolu- jących	Kapitał własny ogółem	
	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestro- wany	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały					Razem
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2018	2 461 630	-	(929 419)	-	2 581 962	(94 766)	279 394	4 298 801	5	4 298 806
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(1 022 782)	-	-	40 256	-	(982 526)	-	(982 526)
Zmiana ujęcia	-	-	(43 361)	-	-	-	-	(43 361)	-	(43 361)
Na dzień 01.01.2018 po korektach	2 461 630	-	(1 995 562)	-	2 581 962	(54 510)	279 394	3 272 914	5	3 272 919
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(156 602)	-	(115 792)	-	(272 394)	-	(272 394)
Sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	(1 427)	-	-	-	-	(1 427)	-	(1 427)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	-	688 073	-	(688 073)	-	-	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej	190 000	-	-	-	(949)	-	-	189 051	-	189 051
Na dzień 30.06.2018	2 651 630	-	(1 308 916)	(156 602)	1 892 940	(170 302)	279 394	3 188 144	5	3 188 149

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
Nota	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(246 282)	(156 602)
Korekty razem:	5 647 327	55 822
Amortyzacja	II.12 80 696	43 997
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	II.20 (764)	(4 480)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	2 383	8 277
Odsetki i dywidendy	59 044	130 490
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	118 452	(406 560)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	31	(3 550)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	9 321	5 012
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	7 981	260 693
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 241 647	19 132
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(6 595 858)	1 537 394
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	257 703	10 723
Zmiana stanu innych aktywów	200 811	(15 891)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	7 148	63 804
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	374 752	(70 241)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(109 001)	237 310
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 166 276	(1 774 423)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(258 772)	(20 557)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	144 633	53 965
Zmiana stanu rezerw	(6 687)	(2 772)
Zapłacony podatek dochodowy	(4 732)	(3 638)
Podatek dochodowy	(49 686)	(23 363)
Pozostałe korekty	1 949	10 500
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 401 045	(100 780)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	28 534	25 776
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	354	3 500
Dywidendy otrzymane	6 918	3 920
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(51 713)	(53 062)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(3 400)	(2 009)
Otrzymane odsetki	5 489	4 608
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(13 818)	(17 267)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	190 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(207 475)	(770 610)
Splata zaciągniętych kredytów*	(4 899 934)	(887 959)
Zapłacone odsetki	(71 451)	(139 018)
Płatności leasingowe	(28 837)	(5 004)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(5 207 697)	(1 612 591)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	179 530	(1 730 638)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 317 176	3 708 814
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 496 706	1 978 176

* W przepływach środków pieniężnych wykorzystywanych w działalności finansowej wykazano spłatę 4,8 mld zł z tytułu kredytów refinansowych udzielonych Bankowi przez Narodowy Bank Polski w 2018 roku w związku z sytuacją płynnościową.

II. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Podstawowe informacje o Banku

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”, „Emitent”, „GNB”) 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).

Kapitał podstawowy Banku wynosi 2 851 630 418,91 zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A, 18 315 019 akcji serii B, 69 597 068 akcji serii C, 36 630 037 akcji serii D oraz 36 630 037 akcji serii E o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Akcje są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 30 czerwca 2019 roku 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.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,32%	37,32%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 62,78% 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.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostałe	1 016 091	1 016 091	0,10%	0,10%
Razem	655 728 249	655 728 249	62,78%	62,78%

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

Zarząd Getin Noble Banku S.A.

Prezes Zarządu

Artur Klimczak

Członkowie Zarządu

Karol Karolkiewicz

Maciej Kleczkiewicz

Tomasz Misiak

Marcin Romanowski

Maja Stankowska

Wojciech Tomasiak

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

dr Leszek Czarnecki

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Krzysztof Bielecki

Członkowie Rady Nadzorczej

Barbara Bakalarska

Mariusz Grendowicz

Tadeusz Hołyński

Jacek Lisik

W dniu 9 stycznia 2019 roku Pan Remigiusz Baliński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 9 stycznia 2019 roku.

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 jednostkach stowarzyszonych.

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

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 – poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, po rozwiązania technologiczne wykorzystane w ramach bankowości internetowej i placówkach bankowych nowej generacji.

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 do obsługi zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank.

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych, m. in. usługi concierge, usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych. W ramach współpracy ze spółkami powiązanymi Grupa oferuje także usługi z zakresu lokowania środków pieniężnych poprzez oferowanie jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie inwestycji,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



zarządzanie portfelami inwestycyjnymi, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz usługi w zakresie pośrednictwa finansowo-kredytowego, oszczędnościowego, inwestycyjnego, a także finansów osobistych.

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

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	30.06.2019	31.12.2018
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ¹⁾	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	87,47%	86,57%
GNB Leasing Plan DAC ²⁾	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. ²⁾	0%	0%

¹⁾ Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych posiada 100% udziałów w 9 spółkach celowych.

²⁾ 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.

Na dzień 30 czerwca 2019 i 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. oraz 36,39% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wycenianych metodą praw własności.

Ze względu na istotę powiązań między Getin Noble Bankiem S.A. a spółkami specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan DAC oraz GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o., 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 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek.

3.1. Zmiany w Grupie Kapitałowej w 2019 roku

Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ

W trakcie pierwszych 6 miesięcy 2019 roku Bank nabył certyfikaty inwestycyjne Funduszu w ilości 17 382 sztuki i zwiększył swój udział do 87,47% na dzień 30 czerwca 2019 roku.

Wykup/ umorzenie certyfikatów inwestycyjnych Debtor NSFIZ

W dniu 14 maja 2019 roku Zgromadzenie Inwestorów Debtor NSFIZ podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wykup 399 096 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu poprzez ich umorzenie, ustalając Dzień Wykupu na 31 maja 2019 roku.

W dniu 5 czerwca 2019 roku Bank otrzymał informację z NF TFI o dokonaniu wykupu 399 096 sztuk certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego – Debtor NSFIZ. Łączna wartość wykupionych certyfikatów wyniosła 172,8 mln zł. Ilość sztuk certyfikatów pozostała po umorzeniu wynosi 26 565 sztuk.

Rozwiązanie umowy zbycia akcji Noble Securities

W dniu 28 maja 2019 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Mercurius Dom Maklerski Sp. z o.o. porozumienie w przedmiocie rozwiązania warunkowej umowy zlecenia zbycia akcji imiennych Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego („Umowa”). Zgodnie z porozumieniem Umowa uległa rozwiązaniu z dniem 29 maja 2019 roku.

Przesłankami do rozwiązania Umowy stały się m.in. analizy przeprowadzone przez Bank, w następstwie zaistnienia czynników zewnętrznych oraz zmian jakie zaszły na rynku finansowym, w wyniku których ustalono, że dalsze dążenie do sfinalizowania i rozliczenia transakcji zbycia pakietu akcji Spółki jest nieuzasadnione z punktu widzenia ekonomicznego, a także nie przyniesie spodziewanego dodatniego wyniku finansowego z tytułu rozpoznania utraty kontroli nad Spółką, jaki założono w Planie Ochrony Kapitału.

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 17 września 2019 roku.

5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

5.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydany 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 wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

5.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2019 roku, które zostały opisane w nocie II.5.4.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumentów pochodnych, instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz nieruchomości inwestycyjnych. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych są wyceniane metodą praw

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



własności. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych wykazywane są według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Niniejsze śródroczne skrócone 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. Dokonując tej oceny uwzględnione zostały poniższe znaczące niepewności mogące mieć wpływ na zdolność Grupy do kontynuacji działalności.

Oceniając, czy założenie kontynuacji działalności jest zasadne, Zarząd Banku wziął pod uwagę wszelkie dostępne informacje dotyczące przyszłości, która odpowiada przynajmniej 12 miesiącom od dnia bilansowego. Aby uzyskać pewność, że założenie kontynuacji działalności jest zasadne, Zarząd rozważył wiele czynników określających bieżącą i oczekiwaną rentowność Banku, harmonogram spłaty zobowiązań i potencjalne źródła alternatywnego finansowania, a także uwzględnił poniższe okoliczności mogące mieć wpływ na dalsze funkcjonowanie Banku i Grupy GNB. Pomimo tego identyfikuje kilka opisanych poniżej obszarów znaczących niepewności oraz potencjalnego ryzyka, które pomimo podejmowanych przez Bank działań, mogą mieć wpływ na dalsze działanie Banku, a w konsekwencji budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności.

1) Bieżąca sytuacja finansowa i kapitałowa oraz status realizacji planów uzgodnionych z regulatorem

Wynik finansowy netto Grupy za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku wyniósł -246,3 mln zł.

Getin Noble Bank S.A. jest w trakcie realizacji Planu trwałej poprawy rentowności („Plan”, „PPN”), będącego programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego i zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 23 września 2016 roku.

W sierpniu 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała opracowany przez Bank dokument pt. „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021. Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019” („Zaktualizowany PPN”, „APPN”), będący aktualizacją realizowanego od 2016 roku przez Bank programu postępowania naprawczego. Celem Zaktualizowanego PPN jest poprawa rentowności działania Banku oraz sukcesywny wzrost adekwatności kapitałowej, mające na celu osiągnięcie w ostatnim okresie objętym PPN wskaźników kapitałowych spełniających wymogi połączonego bufora (Zaktualizowany PPN zakłada przejściowe niespełnianie minimalnych wymogów kapitałowych).

Wprowadzone w IV kwartale 2017 roku zmiany regulacyjne związane z:

- wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dot. wyższych (150%) wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartości nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł,

wpłynęły negatywnie na poziom adekwatności kapitałowej Banku, w efekcie czego zmianie uległa część założeń uwzględnionych przez Bank w APPN.

Komisja akceptując APPN wskazała parametry, które określono jako kluczowe w ocenie realizacji APPN, tj. wynik finansowy w ujęciu jednostkowym bez uwzględniania zdarzeń o charakterze jednorazowym oraz udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Uzyskane w 2018 roku oraz w I półroczu 2019 roku wyniki finansowe Banku były poniżej założeń APPN, na co wpływ miało przede wszystkim zajście negatywnych zdarzeń, które wystąpiły w 2018 roku dotyczących:

- ujawnienia nieprawidłowości w działaniu GetBack S.A. oraz w jego konsekwencji procesu restrukturyzacji spółki, co miało

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



istotny wpływ na rynek kapitałowy, wyniki wielu funduszy inwestycyjnych, a w konsekwencji na skłonność klientów do lokowania oszczędności w produkty inwestycyjne,

- pogorszenia raportowanego wyniku finansowego Idea Bank S.A. oraz związanego z obrotem obligacjami GetBack S.A. wprowadzenie Idea Banku na listę ostrzeżeń KNF (Getin Noble Bank posiada pakiet 9,99% akcji Idea Bank oraz był w trakcie prac związanych z analizą i przygotowaniem połączenia banków),
- szumu medialnego z listopada 2018 roku, który wywołał kryzys płynności w GNB S.A.

Zdarzenia te miały szereg negatywnych konsekwencji dla wyniku finansowego Banku, istotnie wpływając na brak możliwości realizacji wyniku finansowego zakładanego w APPN.

Poziom wskaźnika udziału kredytów z utratą wartości w kredytach ogółem na dzień 30 czerwca 2019 roku był niższy od maksymalnego poziomu wskazanego przez KNF jako wartość nieprzekraczalna w 2019 roku.

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełniał minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym, zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, Bank przygotował Plan Ochrony Kapitału, który został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego w kwietniu 2018 roku.

W POK określono dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w APPN, jakie Bank zamierzał podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego. Opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w APPN, tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1). Założenia Planu zakładały istotne podniesienie kapitału w postaci m.in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza – Pana dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany wyrażone w Planie Ochrony Kapitału.

Dotychczas zrealizowane zostały następujące zakładane w POK działania, mające na celu poprawę współczynników kapitałowych:

- podwyższenie kapitału akcyjnego o łączną kwotę 390 mln zł (z czego 290 mln zł z emisji akcji serii C i D zostało zarejestrowane w 2018 roku, natomiast 100 mln zł z emisji serii E zostało opłacone w październiku 2018 roku i zarejestrowane w styczniu 2019 roku),
- połączenie Getin Noble Banku S.A. z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A., którego 100% akcji posiadał GNB (połączenie zostało zarejestrowane w dniu 1 sierpnia 2018 roku).

Jednocześnie z uwagi na sytuację rynkową w 2018 roku, w tym kryzys na rynku obligacji korporacyjnych, który wpłynął na wyniki finansowe domu maklerskiego Noble Securities S.A., jak również spowodował istotne przeceny wartości rynkowych spółek sektora finansowego notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, przeprowadzenie ujętej w Planie Ochrony Kapitału transakcji sprzedaży akcji Noble Securities S.A. przy obecnych parametrach finansowych stało się w ocenie Banku nieuzasadnione z punktu widzenia osiągnięcia oczekiwanego efektu ekonomicznego zakładanego w POK tj. wzmocnienia kapitałów własnych Banku.

W ocenie Banku, ze względu na negatywny efekt finansowy nieplanowanych zdarzeń niezależnych od Banku jakie miały miejsce w 2018 r. skutkujących również brakiem możliwości uzyskania przez Bank dodatnich wyników finansowych w 2019

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



roku, kolejne działania zmierzające do wypełniania nadzorczych norm kapitałowych wymagają wydłużenia horyzontu Planu Ochrony Kapitału. Ponadto kluczowym elementem realizowanego procesu poprawy adekwatności kapitałowej Banku zmierzającym do realizacji celów wyznaczonych w POK, który umożliwi pozyskanie dodatkowego kapitału jest trwałe odzyskanie rentowności.

Aktualny poziom współczynników adekwatności kapitałowej Banku znajduje się powyżej progów wskazanych w art. 92 CRR, ale poniżej wymogu połączonego bufora, tzn. uwzględniającego dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka systemowego oraz bufora ostrożnościowego (szczegółowo opisane w nocie IV.15).

Ponieważ zdaniem Komisji Nadzoru Finansowego proces restrukturyzacji Banku realizowany w oparciu o dotychczasowy APPN nie gwarantuje przeprowadzenia procesu sanacji Banku w zakładanych pierwotnie terminach, Komisja Nadzoru Finansowego w kwietniu 2019 roku zobowiązała Getin Noble Bank do opracowania i przekazania do akceptacji Komisji Planu Naprawy, o którym mowa w artykule 141n ustawy Prawo Bankowe z uwzględnieniem elementów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 14 lipca 2016 roku w sprawie planu naprawy oraz grupowego planu naprawy a także aktualizacji POK. Do czasu przygotowania i wdrożenia Planu Naprawy Bank zobowiązany jest do realizacji działań naprawczych realizowanych w ramach Zaktualizowanego Programu Postępowania Naprawczego.

Na datę zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Bank jest w trakcie opracowywania Planu Naprawy, w którym przedstawiony zostanie zestaw działań, które zapewnić mają osiągnięcie w horyzoncie czasu uzgodnionym z KNF poziomu współczynników kapitałowych spełniających wymóg połączonego bufora oraz umożliwią powrót do trwałej rentowności Banku. Mając na uwadze istotnie negatywny wpływ kryzysu płynności z czwartego kwartału ub.r. na sytuację finansową Banku i możliwość generowania dodatnich wyników finansowych, czas niezbędny na zrealizowanie oczekiwanych celów kapitałowych może ulec wydłużeniu w porównaniu do terminów przyjętych w aktualnie obowiązującym APPN oraz POK.

2) Płynność finansowa Banku

W listopadzie 2018 roku nastąpiło zdarzenie płynnościowe o charakterze nadzwyczajnym. W związku z natężeniem spekulacji medialnych po publikacji prasowej z dnia 13 listopada 2018 roku oraz niepewności Klientów dotyczącej sytuacji finansowej Banku, Bank odnotował w II połowie listopada 2018 roku wzmożone wypływy środków ulokowanych w Banku, głównie w ramach segmentu klientów detalicznych.

Przełożyło się to na sytuację Banku w obszarze płynności i konieczność podjęcia ze strony Banku szeregu działań mających na celu odbudowę pozycji płynnościowej. W konsekwencji powyższych zdarzeń wskaźniki płynności Banku spadły poniżej wskazanych w regulacjach nadzorczych poziomów minimalnych. W dniu 15 listopada 2018 roku wskaźnik LCR spadł poniżej minimalnego poziomu nadzorczego (100%) i ukształtował się na poziomie 82,7%. Najniższy poziom wskaźnik LCR osiągnął w dniu 3 grudnia 2018 roku i było to 21,3%. Niewypełniona została również miara nadzorcza M4 (1,00), co nastąpiło w dniu 20 listopada 2018 roku, a jej poziom wyniósł w tym dniu 0,99. Najniższy poziom dla tej miary miał miejsce na przełomie grudnia 2018 roku i stycznia 2019 roku i było to 0,94.

Bank w celu zapewnienia operacyjnej gotowości do realizacji zleceń Klientów, a także w celu zabezpieczenia pozycji płynnościowej uruchomił działania wynikające z Planu Awaryjnego utrzymania płynności w sytuacjach kryzysowych, w tym dokonał między innymi sprzedaży papierów dłużnych z portfela płynnościowego Banku, a także pozyskał w dwóch transzach kredyt refinansowy z Narodowego Banku Polskiego na łączną kwotę 4,79 mld zł. Oprócz tego ograniczono działalność kredytową w wybranych obszarach oraz istotnie uatrakcyjniono ofertę depozytową poprzez podniesienie oprocentowania oferowanego Klientom.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



W grudniu 2018 roku Bank podjął również szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowanie wskaźników nadzorczych. Działania te zostały ujęte w postaci sformalizowanej jako Plan Odbudowy Płynności. Głównym elementem Planu była atrakcyjna oferta depozytowa skutkująca dynamicznym wzrostem salda depozytowego, głównie od klientów detalicznych.

W wyniku realizacji Planu Odbudowy Płynności w dniu 24 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100%, natomiast w dniu 31 stycznia 2019 roku miara nadzorcza M4 osiągnęła wymagany poziom 1,00.

W dniu 11 lutego 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu o wartości 1,2 mld zł, kolejno Bank dokonał terminowej spłaty kredytu o wartości 3,59 mld zł w dniu jego zapadalności tj. 19 lutego 2019 roku. Na skutek spłaty kredytu refinansowego w dniu 19 lutego 2019 roku wskaźnik LCR uległ przejściowemu obniżeniu do wartości 62,49%. W wyniku kontynuowania działań określonych w Planie Odbudowy Płynności wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku; od tego momentu do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania wskaźniki kształtowały się powyżej minimalnych poziomów nadzorczych. Wskaźnik LCR na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniósł 182,9%, natomiast miara nadzorcza M4 wyniosła 1,21.

W dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę, w której uznał, iż cele wdrożenia Planu Odbudowy Płynności zostały osiągnięte, a Bank spełnia zarówno wewnętrzne, jak również zewnętrzne wymogi w zakresie utrzymania płynności.

Dalsze zarządzanie ryzykiem płynności, monitorowanie i raportowanie płynności, w szczególności dotyczące kształtowania się nadzorczych norm płynności takich jak LCR czy M4, Bank realizuje zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami określonymi w procedurach wewnętrznych, jak również wymogami regulacji sprawozdawczych i nadzorczych. Od dnia 01 marca 2019 roku do daty zatwierdzenia niniejszego sprawozdania wskaźniki płynności Banku utrzymywały się powyżej norm regulacyjnych.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Getin Noble Banku S.A. w okresie od 31 grudnia 2018 roku do 30 czerwca 2019 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień		
			30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	182,9%	152,9%	52,3%
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Grupa	100%	189,8%	157,5%	54,3%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami	1,00	2,02	1,88	1,97
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,21	1,15	0,94

Bank zachowuje bezpieczny bufor wskaźnika LCR powyżej norm nadzorczych i nie odnotowuje na chwilę obecną zagrożeń wskazujących na możliwość trwałego odwrócenia się trendów i ponowny spadek wskaźnika LCR, w szczególności skutkujących obniżeniem wartości LCR (oraz M4) poniżej minimów nadzorczych. Analizując przebieg kryzysu płynności należy dostrzec, że jego głębokość była silna i wprost związana z natężeniem aktywności mediów. Wystąpienie podobnych okoliczności w przyszłości mogłoby stanowić istotne zagrożenie dla stabilności pozycji płynnościowej Banku.

3) Kredyty walutowe

Bank, posiadając nadal istotny portfel kredytów w walutach obcych, jest narażony na potencjalne wprowadzenie ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

W dniu 4 lipca 2019 roku Sejm uchwalił ustawę o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz niektórych innych ustaw. Ustawa wejdzie w życie z dniem

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



1 stycznia 2020 roku. Ustawa zmienia obecnie funkcjonującą Ustawę o Funduszu Wsparcia Kredytobiorców modyfikując kryteria przyznania wsparcia oraz wydłuża okres wsparcia i zwiększa jego kwotę. Wprowadza nową formę wsparcia w postaci pożyczki na spłatę kredytu po sprzedaży nieruchomości. W przypadku, gdy kredytobiorca dokonał sprzedaży kredytowanej nieruchomości, a kwota uzyskana ze sprzedaży nie pokryła całego zobowiązania związanego z kredytem mieszkaniowym, zaciągniętym na zakup sprzedanej nieruchomości, kredytobiorcy może zostać udzielona pożyczka na spłatę zadłużenia z Funduszu Wsparcia do kwoty 72 000 zł z możliwością umorzenia.

Kwartalne wpłaty kredytodawców dokonywane będą proporcjonalnie do wartości bilansowej brutto posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni, przy czym nie mogą przekraczać równowartości iloczynu wartości bilansowej brutto posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych, o której mowa w art. 16a ust. 2, oraz stawki wynoszącej 1%.

Ponadto Bank jest pozwany w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu na dzień 30 czerwca 2019 roku wynoszącej 487 mln zł. Na dzień 30.06.2019 roku Bank utworzył rezerwy na ryzyko prawne związane z powyższymi pozwami w kwocie 14,3 mln zł.

Dotychczas zdecydowana większość z prawomocnych wyroków w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych Getin Noble Banku była dla Banku korzystna.

W kwietniu 2018 roku Sąd Okręgowy w Warszawie zwrócił się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z wnioskiem o wydanie w trybie prejudycjalnym orzeczenia w sprawie kredytu we frankach szwajcarskich udzielonego przez jeden z banków w Polsce.

W dniu 14 maja 2019 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE, zgodnie z którą uznanie klauzuli indeksacyjnej za niedozwoloną, może skutkować przekształceniem umowy o kredyt indeksowany do CHF w kredyt w walucie krajowej oprocentowany według stopy LIBOR stosowanej dla CHF lub też stwierdzeniem nieważności umowy kredytu, przy czym to sąd krajowy będzie każdorazowo musiał ocenić stan faktyczny konkretnej sprawy i wydać rozstrzygnięcie w oparciu o obowiązujące przepisy prawa krajowego.

Opinia Rzecznika Generalnego nie jest wiążąca dla TSUE, jednak do tej pory większość orzeczeń TSUE była zgodna z opiniami Rzecznika Generalnego. Orzeczenie TSUE jest spodziewane w II półroczu 2019 i może wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF. Ponieważ orzeczenie TSUE nie zostało jeszcze wydane, a jego faktyczny wpływ na decyzje polskich sądów pozostaje nieznany, na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie jest w stanie wiarygodnie oszacować kwoty zobowiązania warunkowego wynikającego z orzeczenia TSUE.

Informacja o aktualnej wysokości portfela kredytów frankowych znajduje się w nocie II. 17.1, natomiast informacja o liczbie i wartości postępowań sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych znajduje się w nocie II.24 niniejszego sprawozdania finansowego

4) Połączenie z Idea Bank S.A.

W dniu 31 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 124 ust. 1 i ust. 2 ustawy Prawo bankowe, wydała decyzję administracyjną w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Idea Bankiem S.A., o którym mowa w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018, w nocie I.5.2.3

Zdaniem Komisji, w oparciu o zebrany materiał dowodowy, połączony bank nie spełniałby wymogów kapitałowych

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych powiększonych o dodatkowe wymogi nadzorcze, a także przepisów ustawy o nadzorze makroostrożnościowym w przedmiocie wymogów połączonego bufora.

Należy podkreślić, iż decyzja KNF była zgodna z decyzją Zarządu Getin Noble Banku, który po powzięciu informacji o sytuacji finansowej i kapitałowej Idea Bank za 2018 rok uzależniał możliwości połączenia z Idea Bankiem od dokapitalizowania połączonej instytucji, a jednocześnie stwierdził, iż bez dodatkowego kapitału połączenie banków nie byłoby korzystne dla GNB. Bank nie zakłada jakiegokolwiek wpływu tej transakcji na realizację założonych prognoz finansowych.

5) Pozyskanie inwestora finansowego

W dniu 14 czerwca 2019 roku Bank otrzymał informację, iż do doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie poszukiwania inwestora finansowego wpłynęły dwie niewiążące oferty od wybranych funduszy private equity dopuszczonych do badania due diligence Banku dotyczące jego dokapitalizowania. W dniu 14 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał informacje od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego, iż w ramach prowadzonych rozmów z wybranymi funduszami typu private equity w związku ze złożonymi przez nie niewiążącymi ofertami nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku. Ponadto Bank otrzymał oświadczenie głównego akcjonariusza Banku – Pana dr Leszka Czarneckiego o tym, iż nie zamierza kontynuować rozmów w oparciu o oferty w związku z tym, iż nie udało się ostatecznie ustalić warunków finansowych transakcji.

Mając na uwadze powyższe, Zarząd Banku podjął decyzję o zakończeniu działań podjętych w grudniu ubiegłego roku, związanych z prowadzonym procesem pozyskania inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank.

W prognozach finansowych Bank nie zakłada pozyskania inwestora finansowego.

Bank przygotowuje strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Jednocześnie Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.

5.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze śródroczne skrócone 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 śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz walutą sprawozdawczą śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.4. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2019 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku, za wyjątkiem zastosowania następujących nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowej interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2019 roku:

- MSSF 16 *Leasing* – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – Kontrakty z cechami przedpłat z ujemną rekompensatą – zatwierdzone w UE w dniu 22 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- KIMSF 23 *Niepewność związana z ujmowaniem podatku dochodowego*, zatwierdzona w UE w dniu 23 października 2018 roku (obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Udziały długoterminowe w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach – zatwierdzone w UE w dniu 8 lutego 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia - zatwierdzone w UE w dniu 13 marca 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017* – zatwierdzone w UE w dniu 14 marca 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

MSSF 16 *Leasing*

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2017/1986 z dnia 31 października 2017 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 16 *Leasing* (MSSF 16) w wersji opublikowanej przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 13 stycznia 2016 roku, który zastąpił istniejący standard MSR 17 *Leasing*. MSSF 16 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku.

Nowy standard wprowadził zmienione zasady ujmowania leasingu. Główną zmianą dla leasingobiorcy jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Zastosowanie nowego standardu miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy jako leasingobiorcy.

Grupa ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wraz z odpowiednim zobowiązaniem leasingowym ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu – odpowiednio jako składnik „Rzeczowych aktywów trwałych” oraz „Pozostałych zobowiązań”. W skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupa ujmuje koszty amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania przedmiotu leasingu (w pozycji „Koszty działania”) oraz koszty odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego (w pozycji „Koszty z tytułu odsetek”) (zgodnie z MSR 17 opłaty leasingowe związane z wykorzystaniem aktywów będących przedmiotem leasingu ujęte były w „Kosztach działania” jako koszty najmu i dzierżawy). Wycena zobowiązania z tytułu leasingu jest okresowo rozliczana z płatnościami leasingowymi. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane efektywną stopą procentową.

Zobowiązania z tytułu leasingu wynikające z umów najmu nieruchomości denominowanych w walucie obcej są wyceniane na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata z tytułu rewaluacji ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Grupa skorzystała z podejścia uproszczonego przewidzianego w standardzie dla leasingów krótkoterminowych (w tym dla umów, których pozostały okres leasingu na dzień 1 stycznia 2019 roku jest krótszy niż 12 miesięcy) oraz leasingów

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



aktywów o niskiej wartości. W przypadku tych umów Grupa ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Ponadto Grupa zdecydowała także o stosowaniu następujących rozwiązań praktycznych:

Grupa stosuje pojedynczą stopę dyskontową do portfela leasingów o w miarę podobnych cechach (takich jak leasingi o podobnym pozostałym okresie leasingu dla podobnej klasy bazowego składnika aktywów w podobnym środowisku gospodarczym). Grupa wykorzystała wiedzę zdobytą po fakcie przy określaniu okresu leasingu, jeżeli umowa przewiduje opcję przedłużenia leasingu lub opcję wypowiedzenia leasingu.

Zastosowanie MSSF 16 wymagało od Grupy analizy danych oraz dokonania szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań leasingowych oraz wycenę aktywa z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one m. in. dokonanie oceny czy umowa zawiera leasing zgodnie z MSSF 16 oraz ustalenie okresu jej obowiązywania. Wartość bieżąca opłat leasingowych ustalana jest przy zastosowaniu krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy, z uwzględnieniem walut w jakich denominowane są umowy leasingowe oraz okresów zapadalności umów.

Stopy procentowe zastosowane na dzień 1 stycznia 2019 roku:

PLN: 3,33% - 4,38% w zależności od pozostałego okresu leasingu

EUR: 1,50% - 2,24% w zależności od pozostałego okresu leasingu

Przy ustaleniu okresu leasingu Grupa uwzględniła opcję przedłużenia, jeżeli jest zawarta w umowie i w ocenie Grupy skorzystanie z tej opcji jest prawdopodobne. W przypadku umów zawartych na czas nieokreślony Grupa dokonuje szacunku zakładanego z wystarczającą pewnością okresu użytkowania składnika aktywów, który stanowi przedmiot leasingu.

Grupa dokonała wdrożenia MSSF 16 przy zastosowaniu podejścia retrospektywnego zmodyfikowanego ze skumulowanym wpływem na dzień 1 stycznia 2019 roku, bez przekształcania danych porównawczych. Na dzień pierwszego zastosowania Grupa rozpoznała zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 139 140 tys. zł wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowych stóp procentowych Grupy oraz ujęła składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wyceniony w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu.

Wpływ pierwszego zastosowania MSSF 16 na dzień 1 stycznia 2019 został zaprezentowany poniżej:

	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł	Wpływ wdrożenia MSSF 16 tys. zł	01.01.2019 tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	254 110	139 140	393 250
Pozostałe zobowiązania	427 793	139 140	566 933

Uzgodnienie różnic pomiędzy kwotami przyszłych opłat, do których Grupa jest zobowiązana z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 na dzień 31 grudnia 2018 roku, zdyskontowanymi przy zastosowaniu krańcowej stopy procentowej w dniu pierwszego zastosowania, oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w dniu pierwszego zastosowania:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



	31.12.2018/ 01.01.2019 tys. zł
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego wg MSR 17	119 605
Ujęcie prawa wieczystego użytkowania	6 036
Ujęcie umów zawartych na czas nieokreślony	21 729
Umowy krótkoterminowe	(1 418)
Efekt dyskontowania	(6 812)
Zobowiązania z tytułu leasingu wg MSSF 16	139 140

Efektem wdrożenia MSSF 16 było przesunięcie w pozycjach kosztów, rozpoznano wyższe koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania w wysokości 27,2 mln zł, a jednocześnie obniżyły się koszty wynajmu i dzierżawy.

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2019 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2019 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 1 stycznia 2019 roku, w związku z wejściem w życie MSSF 16, Grupa ujęła aktywa z tytułu prawa do użytkowania wraz z odpowiednim zobowiązaniem leasingowym ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu w wysokości 139,1 mln zł.

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 różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 17 września 2019 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie; Komisja Europejska nie zatwierdziła niniejszego standardu do stosowania na terenie UE,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 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; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,
- Zmiany do *Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* i MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* – Definicja istotności; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w UE mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez UE.

Według szacunków Banku, wyżej wymienione nowe standardy, zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Bank na dzień bilansowy.

Przekształcenie danych porównawczych

Dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić poniżej wymienione zmiany wprowadzone od dnia opublikowania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres zakończony 30 czerwca 2018 roku. W ocenie Grupy wprowadzone zmiany w lepszy sposób odzwierciedlają charakter transakcji z punktu widzenia operacyjnej działalności Banku, a tym samym dostarczą inwestorom bardziej przydatnej i wiarygodnej informacji.

Zmiany ujęcia aktywów na dzień 1 stycznia 2018 roku

Kapitalizowane koszty sprzedaży rachunków i depozytów

W 2018 roku Grupa dokonała zmiany sposobu ujęcia kosztów ponoszonych za sprzedaż rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych. Dotychczas Grupa traktowała umowę rachunku bankowego i produktu oszczędnościowego jako umowę na świadczenie usług i odraczała w czasie ponoszone koszty sprzedaży prowadzące do zawarcia tego typu umów, rozliczając je przez przewidywany okres ekonomicznego życia rachunków bankowych lub produktów oszczędnościowych, mając na uwadze między innymi stosowanie zasady współmierności przychodów i kosztów. W większości przypadków, okres ten był ustalany w oparciu o zachowywanie się w przeszłości homogenicznych produktów. W związku z aktualnie obserwowanymi praktykami rynkowymi w zakresie odraczania kosztów sprzedaży umów rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych oraz interpretacjami do obowiązujących MSR/MSSF, Grupa dokonała korekty sposobu ujmowania kosztów sprzedaży rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych w taki sposób jakby koszty te zostały ujęte w momencie ich poniesienia. Na dzień 1 stycznia 2018 roku Bank w kapitale własnym ujął korektę w kwocie 43 361 tys. zł z tytułu zmiany sposobu rozpoznawania tych kosztów.

Dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmianę jaka została ujęta, gdyby opisana korekta została wprowadzona w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ na wynik finansowy opisanych zmian wyniósł 5,8 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli poniżej.

Zmiany związane z wdrożeniem MSSF 9 Instrumenty finansowe

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 *Instrumenty Finansowe* (MSSF 9) w wersji opublikowanej przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 24 lipca 2014 roku, który zastąpił istniejący standard MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*.

Nowy standard obowiązujący od 1 stycznia 2018 roku wprowadził zmiany zasad klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



W ciągu 2018 roku Grupa wdrażała dalsze zmiany dostosowujące modele wyceny i utraty wartości instrumentów finansowych do obserwowanej praktyki rynkowej. Wprowadzone w 2018 roku modyfikacje dotyczyły głównie:

- zmian w przypisaniu portfeli kredytowych (np. kredyty kartowe), które nie spełniły warunków testu charakterystyk przepływów pieniężnych do właściwego modelu biznesowego i wyceny tych kredytów do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- dokonaniem odpisu w pełnej wysokości wartości bilansowej należności z tytułu debetu w rachunku bieżącym, dla których brak perspektyw na odzyskanie, prowadzącym do zaprzestania ujmowania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmiany jakie zostałyby ujęte, gdyby opisane modyfikacje zostały wprowadzone w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ na wynik finansowy opisanych zmian wyniósł 1,4 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli poniżej.

Zmiana prezentacji prowizji i opłat, pozostałych kosztów operacyjnych i kosztów działania

W 2019 r. Bank dokonał zmiany sposobu prezentacji kosztów ponoszonych na rzecz Biura Informacji Kredytowej („BIK”), Krajowej Izby Rozliczeniowej („KIR”) oraz kosztów wynagrodzeń pracowników za sprzedaż depozytów terminowych z „Kosztów z tytułu prowizji i opłat” do „Kosztów działania” w rachunku zysków i strat.

Ponadto dokonano przeniesienia kosztów promocji i nagród dla klientów pomiędzy pozycjami „Pozostałe koszty operacyjne” i „Koszty z tytułu prowizji i opłat”.

W ocenie Banku zmiana sposobu prezentacji wspomnianych powyżej kosztów w lepszy sposób odzwierciedla charakter tych kosztów z punktu widzenia operacyjnej działalności Banku, a tym samym dostarcza inwestorom bardziej przydatnej i wiarygodnej informacji.

W związku z dokonaną zmianą przekształcono dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 r. Niniejsza zmiana nie miała wpływu na wartość wyniku finansowego netto w żadnym z prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresów sprawozdawczych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2018-30.06.2018	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dane opublikowane	Kapitalizowane koszty sprzedaży rachunków i depozytów	Zmiany związane z wdrożeniem MSSF 9	Zmiany prezentacyjne	Przekształ- cone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 152 734	-	(1 180)	-	1 151 554
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	945 879	-	(1 180)	-	944 699
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	62 353	-	-	-	62 353
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	109 920	-	-	-	109 920
od zobowiązań finansowych	34 582	-	-	-	34 582
Koszty z tytułu odsetek	(557 081)	-	-	-	(557 081)
Wynik z tytułu odsetek	595 653	-	(1 180)	-	594 473
Przychody z tytułu prowizji i opłat	132 107	-	(830)	-	131 277
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(63 660)	7 774	-	(2 171)	(58 057)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	68 447	7 774	(830)	(2 171)	73 220
Przychody z tytułu dywidend	3 920	-	-	-	3 920
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	13 034	-	3 422	-	16 456
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	30 153	-	-	-	30 153
Pozostałe przychody operacyjne	41 026	-	-	-	41 026
Pozostałe koszty operacyjne	(72 905)	-	-	5 435	(67 470)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(31 879)	-	-	5 435	(26 444)
Koszty działania	(485 028)	-	-	(3 264)	(488 292)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(357 992)	-	340	-	(357 652)
Wynik z działalności operacyjnej	(163 692)	7 774	1 752	-	(154 166)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	5 134	(654)	-	-	4 480
Zysk/ (strata) brutto	(158 558)	7 120	1 752	-	(149 686)
Podatek dochodowy	(5 230)	(1 353)	(333)	-	(6 916)
Zysk/ (strata) netto	(163 788)	5 767	1 419	-	(156 602)

Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach

Bank dokonał zmiany sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach ze sprzedaży umów ubezpieczenia o charakterze ochronnym, determinowanych utrzymaniem określonego wskaźnika szkodowości z portfela Banku. Dotychczas Bank traktował wynagrodzenie dotyczące udziału w zyskach jako osobne zobowiązanie z tytułu świadczenia usług i ujmował przychody jednorazowo jako przychód prowizyjny, z uwzględnieniem rezerwy na potencjalne zwroty wynagrodzenia. Po analizie ekonomicznego charakteru wynagrodzenia z tego tytułu, Grupa dokonała korekty sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach, w taki sposób jakby wynagrodzenie to stanowiło element całkowitego wynagrodzenia za sprzedaż ubezpieczeń o charakterze ochronnym i rozliczane jest zgodnie z formułą stosowaną przez Grupę do rozliczania produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentem finansowym. Na dzień 1 stycznia 2019 r. Grupa w kapitale

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



własnym ujęła korektę z tego tytułu w kwocie -6,8 mln zł oraz dokonała odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych zaprezentowanych w tabeli poniżej:

Sprawozdanie z sytuacji finansowej 31.12.2018	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dane opublikowane	Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach	Przekształcone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	40 343 210	(8 951)	40 334 259
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	40 205 666	(8 951)	40 196 715
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	530 623	1 600	532 223
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	524 129	1 600	525 729
SUMA AKTYWÓW	49 910 260	(7 351)	49 902 909
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Pozostałe zobowiązania	428 325	(532)	427 793
Suma zobowiązań	46 886 855	(532)	46 886 323
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Zysk/ (strata) netto	(453 391)	(6 819)	(460 210)
Kapitał własny ogółem	3 023 405	(6 819)	3 016 586
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	49 910 260	(7 351)	49 902 909

6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

6.1. Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa. Profesjonalny osąd kierownictwa dotyczył takich kwestii jak:

- wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń,
- konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia,
- przewidywane rozstrzygnięcia w zakresie spraw spornych (szczegółowo opisane w nocie II.24),
- spełnienie warunków wskazanych przez MSSF 16 przez umowy leasingowe

Szczegóły w powyższym zakresie, z wyjątkiem umów leasingowych, zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku. W przypadku profesjonalnego osądu kierownictwa w zakresie umów leasingowych, gdzie Grupa występuje jako leasingobiorca, szczegóły zostały zawarte w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w nocie II.5.4.

Zastosowanie MSSF 16 wymaga dokonania szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań leasingowych oraz wycenę aktywa z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one m. in. dokonanie oceny, czy umowa zawiera leasing zgodnie z MSSF 16 oraz ustalenie okresu jej obowiązywania, a także wyznaczenie stopy dyskontowej.

6.2. Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Bank pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Banku, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Główne obszary, dla których Bank dokonał szacunków obejmują:

- utratę wartości instrumentów finansowych,
- instrumenty pochodne oraz aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- utratę wartości innych aktywów trwałych,
- cena sprzedaży netto aktywów przejętych za długi,
- wartość godziwą nieruchomości/ aktywów przejętych za długi,
- wycenę rezerw z tytułu odpraw emerytalnych,
- rezerwy na sprawy sporne,
- składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego (nota II.14),
- okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

Opis szacunków stosowanych przez Grupę w powyższym zakresie (poza zastosowaniem MSSF 16, który wszedł w życie 1 stycznia 2019 roku) został zawarty w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2018 roku.

6.3. Zmiana szacunków

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

Metodyki, procedury i modele estymacyjne wykorzystywane przez Grupę w procesach szacowania odpisów aktualizujących wartość ekspozycji zgodnie z wymogami standardu IFRS9 podlegają cyklicznej weryfikacji. W przypadku zidentyfikowania konieczności zmian parametrów, założeń modele wyceny podlegają procesom aktualizacji lub reestymacji z uwzględnieniem najnowszych obserwacji w zakresie spłacalności portfeli kredytowych czy realizowanych przez Grupę odzysków windykacyjnych, jak również z uwzględnieniem aktualnych projekcji makroekonomicznych.

W II kwartale 2019 roku Grupa przeprowadziła proces przeglądu stosowanych modeli wyceny i dokonała aktualizacji założeń w zakresie modeli szacujących prawdopodobieństwo niewypłacalności oraz modeli określających wielkość straty na moment defaultu. Przeprowadzone zmiany obejmowały m.in. modyfikację długości historycznego okna stosowanego do estymacji modeli parametrów ryzyka, aktualizację założeń metodologicznych przyjmowanych do modelowania krzywej PD Lifetime, wyodrębnienie nowych puli w ramach podziału na homogeniczne podportfele kredytowe, wprowadzenie nowych modeli makroekonomicznych. Oszacowany łączny wpływ wdrożenia tych aktualizacji spowodował zmniejszenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych o ok. 5 mln złotych.

Bancassurance

Bank ujmując wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych szacuje część wynagrodzenia, która będzie zwracana w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego (rezerwy na zwroty). Prognozowane wskaźniki zwrotów podlegają osądowi zarządcemu w celu uwzględnienia warunków rynkowych. Ponadto, okresowo Bank przeprowadza back-test szacunków wskaźników zwrotów i w przypadku istotnych różnic dokonuje ich aktualizacji oraz aktualizacji utworzonych rezerw na zwroty. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym, w związku z przeprowadzonym back testem, Bank dokonał zmiany wskaźników rezerw na zwroty do poziomu od 18% do 43% w zależności od okresu trwania produktu ubezpieczeniowego. Miało to łączny wpływ na zmniejszenie wyniku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



finansowego o 3,8 mln zł w okresie objętym sprawozdaniem finansowym.

7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

8. Wynik z tytułu odsetek

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:				
Aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	441 142	882 156	469 482	944 699
<i>kredytów i pożyczek</i>	428 425	858 472	452 204	909 476
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	5 656	9 625	2 041	4 134
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	6 248	12 559	14 349	28 773
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	813	1 500	888	2 316
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	39 939	62 327	30 256	62 353
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	49 612	99 289	55 475	109 920
<i>kredytów i pożyczek</i>	3 099	6 383	5 006	7 454
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	-	3	15	15
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	46 513	92 903	50 454	102 451
Zobowiązań finansowych	15 205	29 525	17 472	34 582
Razem przychody z tytułu odsetek	545 898	1 073 297	572 685	1 151 554
Koszty z tytułu:				
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	245 441	511 110	219 689	439 999
<i>zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych</i>	24 015	26 016	1 140	9 507
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	4 883	6 877	5 447	8 683
<i>wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych</i>	34 244	70 090	43 980	92 155
<i>zobowiązań leasingowych</i>	1 200	2 303	-	-
<i>aktywów finansowych</i>	1 436	3 068	4 888	6 737
Razem koszty z tytułu odsetek	311 219	619 464	275 144	557 081
Wynik z tytułu odsetek	234 679	453 833	297 541	594 473

W pozycji przychody z tytułu zobowiązań finansowych ujęto przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej. W pozycji koszty z tytułu aktywów finansowych ujęto koszty odsetkowe z tytułu aktywów finansowych podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:				
kredytów i pożyczek	3 342	6 875	4 398	8 302
obsługi rachunków bankowych	6 870	13 381	6 456	13 822
kart płatniczych i kredytowych	7 422	14 128	8 298	16 490
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	21 281	31 328	11 536	31 297
ubezpieczeń	8 881	29 024	24 794	47 908
działalności maklerskiej	3 260	6 984	5 489	12 814
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	274	546	297	644
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	51 330	102 266	61 268	131 277
Koszty z tytułu:				
kredytów i pożyczek	613	1 352	783	1 586
kart płatniczych i kredytowych	12 800	24 874	11 900	23 343
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	10 004	24 734	4 863	15 119
ubezpieczeń	1 460	2 814	1 502	3 008
promocji i nagród dla klientów	3 718	6 371	2 816	5 435
działalności maklerskiej	1 861	4 070	2 337	5 001
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	1 354	2 506	2 180	4 565
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	31 810	66 721	26 381	58 057
Wynik z tytułu prowizji i opłat	19 520	35 545	34 887	73 220

10. Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:				
wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite	-	-	16 655	30 153
wycenianych według amortyzowanego kosztu	-	(2)	-	-
Wynik z tytułu modyfikacji skutkującej zaprzestaniem ujmowania	(89)	(101)	-	-
Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik	(89)	(103)	16 655	30 153

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



11. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:				
przychody z czynszów	878	1 998	2 005	3 579
przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 656	5 529	2 864	5 747
odzyskane koszty sądowe i windykacji	3 247	7 021	2 760	5 523
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych	4 139	7 868	67	656
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	225	448	192	299
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 501	2 501	865	865
zysk netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	-	-	15 298	15 298
przychody z działalności maklerskiej	723	1 598	853	2 631
pozostałe przychody	2 728	4 903	3 932	6 428
Razem pozostałe przychody operacyjne	17 097	31 866	28 836	41 026
Pozostałe koszty operacyjne:				
koszty czynszów	390	598	1 009	1 706
koszty sprzedanych produktów i usług	2 026	4 084	2 229	4 583
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	11 484	24 602	17 615	33 106
utworzenie rezerw (w tym sprawy sporne) i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	7 461	14 987	7 247	10 874
straty netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	12 411	12 411	-	-
utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów przejętych za długi	4 542	8 162	3 173	7 538
pozostałe koszty	3 863	5 489	2 454	9 663
Razem pozostałe koszty operacyjne	42 177	70 333	33 727	67 470
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(25 080)	(38 467)	(4 891)	(26 444)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



12. Koszty działania

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	103 223	217 851	104 178	212 081
Zużycie materiałów i energii	4 764	9 172	5 161	10 245
Usługi obce, w tym:	50 078	100 436	64 953	122 796
marketing i reklama	8 272	18 320	9 433	16 693
usługi IT	10 556	20 941	10 109	20 440
wynajem i dzierżawa	5 459	14 647	24 047	46 620
usługi ochrony i cash processingu	1 601	3 404	1 880	3 439
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	7 928	14 435	7 508	14 001
usługi prawne i doradcze	5 038	8 661	2 442	4 493
inne usługi obce	11 224	20 028	9 534	17 110
Podatki i opłaty	2 517	13 415	3 820	8 373
Amortyzacja	44 322	80 696	22 728	43 997
Pozostałe koszty	3 528	6 806	2 990	8 181
Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	208 432	428 376	203 830	405 673
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	13 269	92 541	20 725	82 619
składka na fundusz gwarancyjny banków	13 283	24 131	20 715	42 658
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji	(14)	68 410	10	39 961
Razem koszty działania	221 701	520 917	224 555	488 292

Efektem wdrożenia MSSF 16 było przesunięcie w pozycjach kosztów, rozpoznano wyższe koszty amortyzacji aktywów z tytułu praw do użytkowania w wysokości 27,2 mln zł, a jednocześnie obniżyły się koszty wynajmu i dzierżawy.

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

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(131 470)	(276 763)	(158 430)	(282 024)
korporacyjne	58 651	39 168	(50 708)	(53 865)
samochodowe	546	(2 313)	(6 260)	(12 580)
hipoteczne	(11 933)	(50 625)	(44 891)	(96 264)
detaliczne	(178 734)	(262 993)	(56 571)	(119 315)
Należności od banków	173	196	(280)	(172)
Pozostałe instrumenty finansowe	3 031	12 866	(11 507)	(5 074)
Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży	-	-	(73 679)	(77 285)
Zobowiązania pozabilansowe	10 472	10 612	2 721	6 352
Inne aktywa finansowe	4 994	40 049	551	551
Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(112 800)	(213 040)	(240 624)	(357 652)

W II kwartale 2019 roku Bank przeprowadził proces przeglądu stosowanych modeli wyceny i dokonał aktualizacji założeń w zakresie modeli szacujących prawdopodobieństwo niewypłacalności oraz modeli określających wielkość straty na moment defaultu. Przeprowadzone zmiany obejmowały m.in. modyfikację długości historycznego okna stosowanego do estymacji modeli parametrów ryzyka, aktualizację założeń metodologicznych przyjmowanych do modelowania krzywej PD Lifetime,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



wyodrębnienie nowych puli w ramach podziału na homogeniczne podportfele kredytowe, wprowadzenie nowych modeli makroekonomicznych.

Wpływ wprowadzenia opisanych powyżej modyfikacji w szczególności zmaterializował się na poziomie parametrów PD i odpisów zawiązywanych w ramach Stage 1 oraz Stage 2 w metodykach dedykowanych do ekspozycji hipotecznych i ekspozycji klientów korporacyjnych oraz na poziomie parametru LGD w ramach portfeli detalicznych klasyfikowanych do Stage 3. Oszacowany łączny wpływ wdrożenia tych aktualizacji spowodował zmniejszenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek o ok. 5 mln złotych.

Zmniejszenie w pierwszych 6 miesiącach 2019 roku kwoty odpisów w pozycji „inne aktywa finansowe” wynika przede wszystkim z dokonanej zmiany sposobu finansowania dwóch podmiotów powiązanych (Open Finance S.A. oraz Getin Holding S.A.), opisanej szerzej w punkcie II.33. Jednocześnie odnotowano z tego tytułu wzrost odpisów aktualizacyjnych z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom dla tych dwóch spółek.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



01.01.2019-30.06.2019	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	4 828 794	1 797	93 302	17 998	129 772	5 071 663
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	276 763	(196)	(12 866)	(10 612)	(40 049)	213 040
Wykorzystanie – spisane	(27 723)	-	-	-	-	(27 723)
Wykorzystanie – sprzedaż	(5 467)	-	-	-	-	(5 467)
Inne zmniejszenia netto*	(31 275)	(22)	-	-	-	(31 297)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	5 041 092	1 579	80 436	7 386	89 723	5 220 216

*Pozycja „inne zmniejszenia netto” obejmuje korektę przychodu odsetkowego naliczonego od kredytów z utratą wartości. Pozycja ta odzwierciedla również zmiany z tytułu wyceny odpisów aktualizujących naliczonych w walucie.

01.01.2018-30.06.2018 (przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu	3 196 094	162	41 229	159 787	2 795	73 745	3 473 812
Wpływ wdrożenia MSSF 9	1 152 957	1 220	35 324	-	29 013	30 949	1 249 463
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu po korektach	4 349 051	1 382	76 553	159 787	31 808	104 694	4 723 275
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	282 024	172	5 074	77 285	(6 352)	(551)	357 652
Wykorzystanie – spisane	(7 333)	-	-	-	-	-	(7 333)
Wykorzystanie – sprzedaż	(90 270)	-	-	-	-	-	(90 270)
Inne zwiększenia netto*	5 538	-	-	-	-	-	5 538
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	4 539 010	1 554	81 627	237 072	25 456	104 143	4 988 862

*Pozycja „inne zwiększenia netto” obejmuje korektę przychodu odsetkowego naliczonego od kredytów z utratą wartości. Pozycja ta odzwierciedla również zmiany z tytułu wyceny odpisów aktualizujących naliczonych w walucie.

14. Podatek dochodowy

Bieżący podatek dochodowy od osób prawnych obliczany jest zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Podstawę obliczeń stanowi wynik bilansowy brutto skorygowany o koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, dochody niepodlegające 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.

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat				
Bieżący podatek dochodowy	(3 823)	2 614	1 682	4 518
Bieżące obciążenie podatkowe	(3 823)	2 623	1 340	4 176
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	(9)	342	342
Odroczony podatek dochodowy	(13 280)	(36 488)	(381)	2 398
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	66 701	43 493	14 397	6 626
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	9	9	(9 713)	926
Strata podatkowa roku bieżącego	(79 990)	(79 990)	(5 065)	(5 154)
Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(17 103)	(33 874)	1 301	6 916
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów				
Odroczony podatek dochodowy	(1 572)	(15 482)	(26 026)	(27 160)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(1 572)	(15 482)	(26 026)	(27 160)
związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(773)	(22 243)	(26 365)	(28 410)
związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(799)	6 761	339	1 250
Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(1 572)	(15 482)	(26 026)	(27 160)
Razem podstawowe składniki podatku dochodowego	(18 675)	(49 356)	(24 725)	(20 244)

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujęte są w wysokości przewidywanej do realizacji przez wykorzystanie przyszłych dochodów do opodatkowania.

Realizacja aktywów z tytułu podatku odroczonego będzie uzależniona między innymi od spełniania się założeń przyjętych w zakresie momentu i skali uprawdopodobnienia się (zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych) odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

W oparciu o dotychczasowe obserwacje historyczne, Grupa dla celów prognoz podatkowych przyjęła, iż średnioroczny poziom odpisów uprawdopodobnionych wyniesie w kolejnych latach ok. 450 mln złotych, co oznacza, iż w kolejnych latach z istniejących na dzień 31 grudnia 2018 roku nieuprawdopodobnionych odpisów na aktywa kredytowe na które jest tworzone aktywo na podatek odroczony uprawdopodobni się odpowiednio:

- do 1 roku: ok.15%,
- od 1 roku do 3 lat: ok.30%,
- od 3 do 5 lat: ok. 30%,
- powyżej 5 lat: ok.25%.

Nierozliczona strata Banku na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniosła 944 440 tys. zł, z czego w I półroczu 2019 została

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



wygenerowana strata w wysokości 421 001 tys. zł, na którą Bank rozpoznał aktywo z tytułu straty. Aktywo z tytułu straty jak i pozostałe aktywa z tytułu podatku odroczonego zostały ujęte w wysokości przewidywanej do realizacji przez wykorzystanie przyszłych dochodów do opodatkowania oszacowanych na podstawie aktualnych projekcji wyników finansowych. Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak wypracowanej praktyki rynkowej, niespójne interpretacje oraz ustanowione precedensy, które mogą mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności (na przykład kwestie celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i grzywien, a wszelkie dodatkowe zobowiązania podatkowe, wynikające z kontroli, muszą zostać zapłacone wraz z odsetkami. Te warunki powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest większe niż w krajach o bardziej dojrzałym systemie podatkowym.

W konsekwencji, kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku pokontrolnych decyzji organów kontroli podatkowej.

Z dniem 15 lipca 2016 roku do Ordynacji Podatkowej zostały wprowadzone zmiany w celu uwzględnienia postanowień Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR). GAAR ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia zapłaty podatku w Polsce. GAAR definiuje unikanie opodatkowania jako czynność dokonaną przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej. Zgodnie z GAAR taka czynność nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli sposób działania był sztuczny i nie miał uzasadnienia ekonomicznego i gospodarczego. Wszelkie występowanie (i) nieuzasadnionego dzielenia operacji, (ii) angażowania podmiotów pośredniczących mimo braku uzasadnienia ekonomicznego lub gospodarczego, (iii) elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących oraz (iv) inne działania o podobnym działaniu do wcześniej wspomnianych, mogą być potraktowane jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Nowe regulacje będą wymagać znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

Klauzulę GAAR należy stosować w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie oraz do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. Wdrożenie powyższych przepisów umożliwi polskim organom kontroli podatkowej kwestionowanie realizowanych przez podatników prawnych ustaleń i porozumień, takich jak restrukturyzacja i reorganizacja Grupy.

Spółki z Grupy Getin Noble Banku S.A. na bieżąco identyfikują ryzyka wynikające z obowiązywania klauzuli GAAR i podejmują działania mające na celu ich minimalizowanie.

15. Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	(88 538)	(246 282)	(114 633)	(156 602)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	1 044 553 267	1 044 553 267	971 293 193	939 974 512
Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)	(0,08)	(0,24)	(0,12)	(0,17)

Rozwodniony zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

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

W pierwszym półroczu 2019 i 2018 roku w Getin Noble Bank S.A. nie występowały instrumenty o rozwadniającym wpływie. Wartość rozwodnionego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję.

16. Należności od banków i instytucji finansowych

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Należności bieżące	1 441 141	1 548 313
Lokaty i inne należności	196 728	102 426
Razem należności od banków i instytucji finansowych	1 637 869	1 650 739
Odpisy aktualizujące	(1 579)	(1 797)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	1 636 290	1 648 942

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

17.1 Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki	38 008 953	38 599 319
Skupione wierzytelności	4 986 721	6 426 190
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	42 995 674	45 025 509
Odpisy aktualizujące	(5 041 092)	(4 828 794)
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	37 954 582	40 196 715

30.06.2019	Wartość brutto				Odpisy aktualizujące				Razem wartość netto
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	
kredyty korporacyjne	7 860 073	548 678	1 018 333	17 595	(28 986)	(18 809)	(476 906)	-	8 919 978
kredyty samochodowe	1 170 848	167 285	258 716	-	(6 993)	(10 005)	(190 483)	-	1 389 368
kredyty hipoteczne	20 037 756	1 660 876	4 457 073	-	(38 641)	(411 646)	(2 474 756)	-	23 230 662
kredyty detaliczne	3 697 405	372 247	1 728 789	-	(110 907)	(92 163)	(1 180 797)	-	4 414 574
Razem	32 766 082	2 749 086	7 462 911	17 595	(185 527)	(532 623)	(4 322 942)	-	37 954 582

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku

(dane w tys. zł)



31.12.2018 (przekształcone)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty korporacyjne	9 095 337	888 432	829 500	(45 083)	(49 745)	(476 016)	10 242 425
kredyty samochodowe	1 235 562	143 751	264 068	(10 200)	(11 147)	(186 836)	1 435 198
kredyty hipoteczne	21 177 888	1 673 448	4 328 915	(44 775)	(532 504)	(2 321 011)	24 281 961
kredyty detaliczne	3 525 320	306 818	1 556 470	(102 070)	(89 629)	(959 778)	4 237 131
Razem	35 034 107	3 012 449	6 978 953	(202 128)	(683 025)	(3 943 641)	40 196 715

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dokonała sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości i należności spisane z ksiąg. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji wyniosła łącznie 13 mln zł, zrealizowany wynik finansowy z tego tytułu wyniósł +0,2 mln złotych.

W 2018 roku Grupa dokonała sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości i należności spisane z ksiąg. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami sprzedaży wyniosła łącznie 117 mln zł.

Kredyty we frankach szwajcarskich

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

30.06.2019	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	8 079 172	813 471	628 174	(24 777)	(252 816)	(262 179)	8 981 045

31.12.2018	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	8 456 884	837 513	685 031	(26 754)	(278 400)	(288 065)	9 386 209

17.2 Kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Kredyty korporacyjne	65 195	60 329
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	72 835	77 215
Razem kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	138 030	137 544

Portfel kredytów korporacyjnych, tzw. stokowych, których kontraktowe przepływy pieniężne nie stanowią jedynie spłat kapitału i odsetek od niespłaconego kapitału został zaklasyfikowany jako wyceniany do wartości godziwej przez wynik finansowy. Portfel kredytów związanych z funkcjonowaniem kart kredytowych zawierający w definicji oprocentowania dźwignię finansową/ mnożnik również został zaklasyfikowany jako wyceniany do wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktualnie zawierane umowy o kredyt w rachunku karty kredytowej nie zawierają już mnożnika i jako spełniające test SPPI są wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



18. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach, w tym:	139 259	148 580
nienotowane	139 259	148 580
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	139 259	148 580

19. Pozostałe instrumenty finansowe

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
bony NBP	5 088 544	899 820
obligacje skarbowe	3 901 678	1 437 168
instrumenty kapitałowe	62 670	56 873
portfel wierzytelności	231 636	247 309
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	9 284 528	2 641 170
Odpisy aktualizujące	(69 809)	(71 734)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	9 214 719	2 569 436

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje skarbowe	408 150	552 640
obligacje jednostek samorządowych	172 352	171 188
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	118 318	157 362
obligacje korporacyjne	80 343	163 571
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	779 163	1 044 761
Odpisy aktualizujące	(10 627)	(21 568)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	768 536	1 023 193

Bank w IV kwartale 2018 roku w celu zapewnienia operacyjnej gotowości do realizacji zleceń Klientów, a także w celu zabezpieczenia pozycji płynnościowej uruchomił działania wynikające z Planu Awaryjnego utrzymania płynności, w tym dokonał między innymi sprzedaży papierów dłużnych (obligacji skarbowych i bonów NBP) z portfela płynnościowego Banku.

20. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Grupa Getin Noble Banku S.A. posiada udziały w następujących jednostkach stowarzyszonych: Open Finance S.A. i Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

30.06.2019	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	322 617	(293 884)	28 733
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	162 228	(19 943)	142 285
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		484 845	(313 827)	171 018

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2018	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	326 698	(293 884)	32 814
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	161 123	(19 943)	141 180
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		487 821	(313 827)	173 994

	01.01.2019-30.06.2019 tys. zł	01.01.2018-30.06.2018 tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	173 994	224 046
Udział w innych całkowitych dochodach/ stratach*	(2 976)	1 246
Otrzymane wypłaty z zysku	-	(1 782)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	171 018	223 510

* Udział w innych całkowitych dochodach/ stratach jednostek stowarzyszonych ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat uwzględnia dodatkowo udział Banku w niezrealizowanych zyskach z tytułu transakcji pomiędzy Bankiem a spółkami Grupy Open Finance S.A., który nie wpływa na wartość inwestycji w jednostce stowarzyszonej. Udział w zysku Noble Funds TFI S.A. ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat został skorygowany o amortyzację aktywów podlegających umorzeniu zidentyfikowanych na datę rozliczenia nabycia inwestycji.

Poniżej przedstawiono podsumowanie danych finansowych jednostek stowarzyszonych.

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Aktywa trwałe	407 600	405 211
Aktywa obrotowe	50 120	42 190
Zobowiązania krótkoterminowe	127 640	207 190
Zobowiązania długoterminowe	111 710	11 974

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	01.01.2019-30.06.2019 tys. zł	01.01.2018-30.06.2018 tys. zł
Przychody ze sprzedaży	172 967	192 196
Zysk/ (strata) netto	(9 834)	7 547
Całkowite dochody razem	(9 866)	5 566

Wartość inwestycji Getin Noble Banku S.A. w spółce Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe według kursu giełdowego na dzień 30 czerwca 2019 roku wynosiła 8,0 mln zł.

Noble Funds TFI S.A.	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Aktywa trwałe	9 542	10 470
Aktywa obrotowe	67 480	74 789
Zobowiązania krótkoterminowe	3 570	5 836
Zobowiązania długoterminowe	-	-

Noble Funds TFI S.A.	01.01.2019-30.06.2019 tys. zł	01.01.2018-30.06.2018 tys. zł
Przychody ze sprzedaży	44 290	65 738
Zysk netto	7 252	14 640
Całkowite dochody razem	7 252	14 640

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Utarta wartości jednostek stowarzyszonych

Open Finance S.A.

Wartość odzyskiwalna inwestycji została ustalona na poziomie jej wartości użytkowej oszacowanej metodą dywidendową w oparciu o planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance 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. W pierwszych 3 latach prognozy założono brak wypłaty dywidendy, a w okresie rezydualnym dywidendę wyznaczono na poziomie 50% prognozowanego zysku netto.

Stopę dyskontową przyjęto na bazie kosztu kapitału własnego przyjętego dla Grupy Kapitałowej Open Finance wyliczonego z wykorzystaniem współczynnika beta dla spółek porównywalnych. Stopa dyskontowa została podwyższona w celu uwzględnienia ryzyka niespełnienia się prognoz finansowych spółki – stopa została wyznaczona na poziomie 11,96%. Na dzień 30 czerwca 2019 roku nie stwierdzono utraty wartości inwestycji w spółkę stowarzyszoną Open Finance S.A. Obniżenie stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy zwiększyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 4,3 mln zł; podwyższenie stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy obniżyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 3,5 mln zł. Wyznaczona wartość odzyskiwalna jest wyższa od wartości bilansowej o 0,2 mln.

Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Wartość odzyskiwalna inwestycji w NF TFI została ustalona jako jej wartość godziwa oszacowana przy zastosowaniu dwóch metod:

- metody wskaźnikowej opartej o wskaźniki Cena/ Zysk w szeregu dokonanych porównań retrospektywnych oraz prospektywnych,
- wyceny metodą dochodową w oparciu o planowane wyniki Noble Funds TFI 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 Noble Funds TFI wyliczonego z wykorzystaniem współczynnika beta dla spółek porównywalnych. Stopa dyskontowa została podwyższona w celu uwzględnienia ryzyka niespełnienia się prognoz finansowych spółki. Stopa dyskontowa w metodzie dochodowej została wyznaczona na poziomie 9,44%.

Wartości wskaźników Cena/Zysk w metodzie porównawczej zostały wyznaczone w przedziale 9-19.

Wartość odzyskiwalna wyznaczona w opisany sposób została następnie porównana z wartością bilansową inwestycji. Na dzień 30 czerwca 2019 roku nie stwierdzono utraty wartości inwestycji w spółkę stowarzyszoną Noble Funds TFI. Obniżenie stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy zwiększyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 17,3 mln zł; podwyższenie stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy obniżyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 12,9 mln zł. Wyznaczona wartość odzyskiwalna jest wyższa od wartości bilansowej o 15 mln.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



21. Rzeczowe aktywa trwałe

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2019 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2019 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 1 stycznia 2019 roku, w związku z wejściem w życie MSSF 16 Grupa ujęła składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wraz z odpowiednim zobowiązaniem leasingowym ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu w wysokości 139,1 mln zł (opisane szerzej w notce II.5.4).

22. Zobowiązania wobec klientów

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	3 639 768	3 975 687
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 486 021	1 626 607
depozyty terminowe	2 153 747	2 349 080
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 951 090	1 656 028
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 293 753	1 395 781
depozyty terminowe	657 337	260 247
Zobowiązania wobec osób fizycznych	40 650 313	31 443 180
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	16 740 378	7 685 782
depozyty terminowe	23 909 935	23 757 398
Razem zobowiązania wobec klientów	46 241 171	37 074 895

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	19 520 152	10 708 171
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	26 721 019	26 366 724
do 1 miesiąca	6 871 199	5 412 916
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	11 106 331	9 044 780
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	4 447 023	7 656 162
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 605 922	2 509 255
od 1 roku do 5 lat	1 473 086	1 536 368
powyżej 5 lat	217 458	207 243
Razem zobowiązania wobec klientów	46 241 171	37 074 895

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



23. Pozostałe zobowiązania

	30.06.2019	31.12.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	104 000	43 225
Wierzyciele różni, w tym:	215 720	168 923
zobowiązania wobec budżetu	49 993	38 386
z tytułu kart płatniczych	2 970	1 377
pozostałe	162 757	129 160
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	148 716	15 492
Zobowiązania wobec BFG	99 606	71 849
Rozliczenia międzyokresowe bierne	52 842	33 710
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze – rezerwa urlopową	8 785	9 846
Przychody przyszłych okresów	26 648	25 021
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	6 485	2 442
Zobowiązania z tytułu udziałów niekontrolujących w Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	12 036	13 039
Pozostałe zobowiązania	36 728	44 246
Razem pozostałe zobowiązania	711 566	427 793

24. Rezerwy i zobowiązania warunkowe

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

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 Bank 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:

Rezerwa na świadczenia pracownicze	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na początek okresu	1 588	1 645
Utworzenie/ aktualizacja	-	61
Wykorzystanie	-	(61)
Rezerwy na koniec okresu	1 588	1 645

Sprawy sądowe

W ciągu pierwszych sześciu miesięcy 2019 roku ani w 2018 roku Getin Noble Bank S.A. ani żadna jego jednostka zależna nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku łączna wartość przedmiotu sporu w 1645 postępowaniach sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych, w których Bank występował w charakterze pozwanego wyniosła 487 mln zł. łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich 2 112 postępowaniach sądowych w tym dniu wyniosła 578 mln zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Wartość utworzonych rezerw na zgłoszone sprawy sporne wyniosła 23,4 mln zł, w tym na postępowania dotyczące umów kredytów indeksowanych 14,3 mln zł. Szanse na wygranie danej sprawy, a w konsekwencji także ocena potrzeby ustanowienia rezerwy na wypadek przegranej, w odniesieniu do wszystkich spraw sądowych (w tym dotyczących kredytów indeksowanych do walut obcych) ustalane są indywidualnie w oparciu o okoliczności danej sprawy.

Do dnia 30 czerwca 2019 roku w 74 prawomocnie zakończonych sprawach sądowych dotyczących kredytów indeksowanych sądy uznały rację Banku, a w 11 rację klienta.

W pierwszym półroczu 2019 roku w dalszym ciągu toczyły się przeciwko Getin Noble Bankowi S.A. trzy postępowania grupowe: pozew o odszkodowanie z tytułu zwrotu utraconych przez klientów środków, złożony w 2011 roku i dwa pozwy z 2014 roku w sprawie kredytów indeksowanych do walut obcych.

Pierwsza ze spraw jest obecnie na etapie postępowania kasacyjnego, na skutek skargi kasacyjnej wniesionej przez Bank. W zakresie dwóch pozewów dotyczących kredytów indeksowanych do waluty CHF na dzień 30 czerwca 2019 roku nie zapadło jeszcze prawomocne postanowienie o dopuszczeniu sprawy do rozpoznania w postępowaniu grupowym. Na podstawie przeprowadzonej oceny ryzyka związanego z poszczególnymi sprawami Grupa nie tworzyła rezerw na te sprawy.

W kwietniu 2018 roku Sąd Okręgowy w Warszawie zwrócił się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z wnioskiem o wydanie w trybie prejudycjalnym orzeczenia w sprawie kredytu we frankach szwajcarskich udzielonego przez jeden z banków w Polsce.

W dniu 14 maja 2019 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE, zgodnie z którą uznanie klauzuli indeksacyjnej za niedozwoloną, może skutkować przekształceniem umowy o kredyt indeksowany do CHF w kredyt w walucie krajowej oprocentowany według stopy LIBOR stosowanej dla CHF lub też stwierdzeniem nieważności umowy kredytu, przy czym to sąd krajowy będzie każdorazowo musiał ocenić stan faktyczny konkretnej sprawy i wydać rozstrzygnięcie w oparciu o obowiązujące przepisy prawa krajowego.

Opinia Rzecznika Generalnego nie jest wiążąca dla TSUE, jednak do tej pory większość orzeczeń TSUE była zgodna z opiniami Rzecznika Generalnego. Orzeczenie TSUE jest spodziewane we wrześniu 2019 roku i może wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF uznanych przez te sądy za abuzywne (wartość kredytów w CHF zaprezentowano w nocie II.17).

Na chwilę obecną Grupa nie zidentyfikowała przesłanek wpływających istotnie na ocenę prawdopodobieństwa co do orzecznictwa sądów w konkretnych sprawach i nie jest w stanie oszacować wysokości zobowiązania warunkowego wynikającego z tego tytułu.

Na 30 czerwca 2019 roku przeciwko Bankowi toczyło się 75 postępowań sądowych o łącznej wartości przedmiotu sporu 594 tys. zł, dotyczących zwrotu prowizji i opłat w przypadku przedterminowej spłaty przez klienta całości lub części jego zobowiązania kredytowego.

W dniu 11 września 2019 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej orzekł, że przy uwzględnieniu całości powyższych rozważań na pytanie prejudycjalne należy odpowiedzieć, iż art. 16 ust. 1 dyrektywy 2008/48 należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta a zatem także koszty ponoszone jednorazowo przy zawarciu umowy, w tym szczególności prowizję za udzielenie kredytu.

Przedmiotowe rozstrzygnięcie z dużym prawdopodobieństwem będzie mieć wpływ na orzecznictwo sądów polskich dotyczące zwrotu prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytu. Nie jest możliwe dokonanie

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



oceny wpływu tego rozstrzygnięcia TSUE na wynik spraw sądowych będących obecnie w toku, bowiem w każdej sprawie sądy będą badać indywidualnie stan faktyczny i prawny sprawy, w tym treść umowy kredytowej, jak również dokonanie oceny wpływu przyszłych potencjalnych spraw spornych i innych postępowań z tego tytułu.

W 2018 roku Spółka Noble Securities S.A. otrzymała od Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów 2 zawiadomienia o wszczęciu, na podstawie art. 48 ust. 1 i ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów, postępowania wyjaśniającego, mającego na celu wstępne ustalenie, czy w związku z działalnością Spółki nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Postępowania zostały wszczęte w związku z czynnościami podjętymi wobec spółki GetBack S.A. i oferowaniem lub sprzedażą obligacji korporacyjnych tego emitenta.

Postępowanie wyjaśniające prowadzone przez Prezesa UOKiK (Delegatura we Wrocławiu) zostało zamknięte 30 kwietnia 2019 roku. Natomiast w dalszym ciągu przed Prezesem UOKiK toczy się drugie postępowanie. Postępowanie ma charakter wyjaśniający i nie jest równoznaczne z wszczęciem postępowania w sprawach praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Postępowanie, którego stroną jest Noble Securities S.A., ma służyć wstępnemu ustaleniu, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania właściwego w danej sprawie i czy zachodzą przesłanki do wszczęcia postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

W postępowaniu UOKiK zwrócił się o przedłożenie określonego katalogu informacji oraz danych, dotyczących obsługi klientów końcowych w związku z oferowaniem lub sprzedażą obligacji korporacyjnych, emitowanych przez tego emitenta.

W dniu 28 grudnia 2018 roku Bank otrzymał wezwanie do udzielenia informacji w postępowaniu wyjaśniającym czy działania Getin Noble Banku podejmowane w związku z oferowaniem i sprzedażą obligacji GetBack S.A. mogły naruszać ustawę UOKiK w sposób uzasadniający wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Na tym etapie brak podstaw do stwierdzenia, czy UOKiK podejmie decyzję o wszczęciu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

Ryzyko regulacyjne związane z dystrybucją produktów UFK

Bank pośredniczy w sprzedaży produktów ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK). W zakresie tym liczba postępowań reklamacyjnych związanych z tym produktem zgłaszanych do Banku ulega stałemu spadkowi. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły działania nadzorcze/administracyjne wobec Banku. W tym zakresie Bank nie identyfikuje również jako istotne ryzyka związanego ze sporami sądowymi odnoszącymi się do procesu sprzedaży tych produktów lub uznania umowy UFK za nieważną.

Rezerwa na sprawy sporne	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na początek okresu	19 472	15 844
Utworzenie/ aktualizacja	13 689	7 902
Wykorzystanie	(3 244)	(5 000)
Rozwiązanie	(6 520)	-
Rezerwy na koniec okresu	23 397	18 746

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Zobowiązania pozabilansowe

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSSF 9.

Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na początek okresu	17 998	2 795
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	26 580
Utworzenie/ aktualizacja	8 457	10 145
Rozwiązanie	(19 069)	(16 497)
Rezerwy na koniec okresu	7 386	23 023

30.06.2019	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 994	1 843	757	792	7 386

31.12.2018	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	10 390	6 759	849	17 998

Rezerwy na restrukturyzację

Rezerwa na restrukturyzację	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	tys. zł	tys. zł
Utworzenie/ aktualizacja	-	1 571
Wykorzystanie	-	(893)
Rezerwy na koniec okresu	-	678

25. 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 wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości, w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji 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 30 czerwca 2019 roku wynosi -15 947 tys. zł. Przepływy pieniężne

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 lipca 2019 roku do 8 sierpnia 2022 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS (w wartości nominalnej):

	30.06.2019	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	198 645	191 610
od 1 do 3 miesięcy	1 476 270	1 532 880
od 3 miesięcy do 1 roku	1 236 625	1 245 465
od 1 roku do 5 lat	7 277 941	7 434 468
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	10 189 481	10 404 423

	31.12.2018	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	194 750	190 830
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	2 525 315	2 671 620
od 1 roku do 5 lat	6 765 716	6 927 129
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	9 485 781	9 789 579

Poniższa tabela prezentuje wartość godziwą instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Jako wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego podano wartość wyceny bilansowej.

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
CIRS – wycena dodatnia	161 194	171 805
CIRS – wycena ujemna	(335 955)	(455 828)

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

	01.01.2019- 30.06.2019 tys. zł	01.01.2018- 30.06.2018 tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(55 273)	(80 025)
Zyski/ (straty) na instrumencie zabezpieczającym	103 468	(351 246)
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	(67 883)	357 826
przychody odsetkowe	(100 787)	(119 394)
zyski z tytułu różnic kursowych	32 904	477 220
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(19 688)	(73 445)
Effekt podatkowy	3 741	13 955
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(15 947)	(59 490)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(19 586)	114
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	35 585	6 580
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(6 761)	(1 250)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	28 824	5 330

Getin Noble Bank S.A. stosuje także rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Bank stosuje zabezpieczenia portfelowe

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



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 została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	30.06.2019	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	8 413	9 254

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

	01.01.2019 – 30.06.2019		01.01.2018 – 30.06.2018	
	Na instrumencie zabezpieczającym	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem	Na instrumencie zabezpieczającym	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Straty	841	687	643	702
Razem	841	687	643	702

Od 1 stycznia do 30 czerwca 2019 roku Bank rozpoznał amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 738 tys. zł (520 tys. zł od 1 stycznia do 30 czerwca 2018 roku).

26. Sezonowość działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Grupy nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

27. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-17	143	143
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-18	178	178
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-24	10	10
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-08	71	71
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-14	185	185
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-04-12	185	185
			772	772

W I półroczu 2019 roku Grupa wykupiła też obligacje związane z transakcją sekurytyzacji na kwotę 206,7 mln zł.

W dniu 27 sierpnia 2019 roku Bank wykupił obligacje o wartości nominalnej 172 mln zł.

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku Grupa nie emitowała obligacji.

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

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2018 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-04	40	40
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-15	117	117
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-26	214	214
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-02-22	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-05	181	181
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-12	95	95
Obligacje Getin Noble Bank PP-V	2012-04-27	2018-04-27	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank PP-IV	2012-05-23	2018-05-23	37 283	37 283
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-05-30	192	192
Obligacje Getin Noble Bank serii F	2012-06-14	2018-06-14	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-21	711	711
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-26	86	86
Obligacje Getin Noble Bank serii A	2011-06-29	2018-06-29	2 500	250 000
Razem			523 110	770 610

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2018 roku Grupa nie emitowała obligacji.

28. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

29. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



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.

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	1 967 184	1 857 999
na rzecz podmiotów finansowych	56 796	67 596
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 410 658	1 715 029
na rzecz budżetu	499 730	75 374
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	108 363	140 013
na rzecz podmiotów finansowych	2 466	2 890
na rzecz podmiotów niefinansowych	94 363	131 769
na rzecz budżetu	11 534	5 354
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 075 547	1 998 012

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	79 214	112 797
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	79 214	112 797

30.06.2019	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 864 743	186 153	24 651	2 075 547

31.12.2018	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 664 592	316 622	16 798	1 998 012

30. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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 zbliżona do ich wartości godziwej.

30.1. Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej

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:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Kasa, środki w Banku Centralnym

Z uwagi na krótkoterminowy charakter tych aktywów przyjęto, że wartość bilansowa jest zbliżona do wartości godziwej.

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 zbliżona do ich wartości księgowej.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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 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.

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wycena dłużnych papierów wartościowych z portfela instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu 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 -0,25% do 6,46%) wynosi 192 013 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 1 257 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 1 247 tys. zł dla wzrostu marż.

Zasady wyceny papierów korporacyjnych reguluje procedura wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku. Wycena dokonywana jest w systemie transakcyjnym Banku na podstawie cen skalkulowanych przez Departament Ryzyka Finansowego. Cena jednostkowa papieru szacowana jest okresowo na podstawie opisanego powyżej modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Przyjmuje się, że wartość godziwa depozytów innych banków i kredytów zaciągniętych na rynku międzybankowym o zmiennym oprocentowaniu jest zbliżona do ich wartości bilansowej.

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej. W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczane są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe, które pogrupowane zostają według waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym.

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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:

	30.06.2019		31.12.2018	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 586 233	1 586 233	1 512 503	1 512 503
Należności od banków i instytucji finansowych	1 636 290	1 636 290	1 648 942	1 648 942
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	37 954 582	36 573 924	40 196 715	39 102 898
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	768 536	786 866	1 023 193	1 020 771
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	966 748	966 748	5 491 930	5 491 930
Zobowiązania wobec klientów	46 241 171	47 646 162	37 074 895	38 301 882
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 908 661	2 571 008	3 374 908	2 968 166

Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych spełniają warunki klasyfikacji do poziomu 3, za wyjątkiem zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych notowanych na aktywnym rynku i zaliczanych do poziomu 1 oraz tych, dla których wartość godziwa jest zbliżona do ich wartości bilansowej, w związku z czym nie zostały wycenione.

30.2. Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Grupa dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych i prezentowanych

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



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 Bank klasyfikuje instrumenty dłużne i kapitałowe utrzymywane w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży, wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dla których istnieje aktywny rynek.

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane przy zastosowaniu technik wyceny opartych o bezpośrednio zaobserwowane kwotowania rynkowe lub inne informacje bazujące na kwotowaniach rynkowych. Do tej kategorii Grupa klasyfikuje dłużne i kapitałowe papiery wartościowe w portfelu Domu Maklerskiego będące przedmiotem obrotu na rynku regulowanym o ograniczonej płynności, bony pieniężne NBP 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 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:

30.06.2019	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	590	-	4 248	4 838
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	139 259	139 259
Pochodne instrumenty finansowe	-	225 905	26 418	252 323
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	138 030	138 030
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 924 990	5 088 544	201 185	9 214 719
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	350 201	-	350 201

31.12.2018	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	517	-	4 352	4 869
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	148 580	148 580
Pochodne instrumenty finansowe	-	230 972	19 043	250 015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	137 544	137 544
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 469 614	899 820	200 002	2 569 436
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	477 737	-	477 737

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



W ciągu 6 miesięcy 2019 roku ani w 2018 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.

Przeniesienia między poziomami hierarchii wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny według wartości godziwej mają miejsce w następujących sytuacjach:

- przeniesienie z poziomu 1 do 2 – w przypadku, gdy na dany dzień bilansowy brak kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów,
- przeniesienie z poziomu 2 do 3 – w przypadku, gdy na dany dzień bilansowy uwzględniany w stosowanych technikach wyceny element nierynkowy stał się istotny.

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. Tak obliczona wycena pomniejszana jest o szacunek claw-back zdyskontowanej estymacji potencjalnego przyszłego zobowiązania, którego wysokość zależy od wyników współpracy pomiędzy spółkami z Grupy Kapitałowej TU Europa S.A. a spółkami powiązanymi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim w latach 2012-2026, co wynika z umowy ramowej dotyczącej wyniku współpracy w sektorze bancassurance zawartej w dniu 14 grudnia 2011 roku przez Getin Holding z Talanx, Meiji Yasuda, TU Europa, TU Europa Życie oraz Panem dr. Leszkiem Czarneckim (dalej: Frame Incentive Agreement). Wartość godziwa opcji wynosi 26 418 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 560 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 565 tys. zł.

Zgodnie z aktualnie obowiązującym Aneksem do Frame Incentive Agreement oczekiwany przez TU Europa oraz TU Europa Życie łączny wynik techniczny ze współpracy w okresie od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2026 roku ze spółkami z podmiotami powiązanymi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim (w tym m.in. Getin Noble Bank, Idea Bank, Open Finance) wynosi 1 138,5 mln zł. Na koniec 2018 roku zakumulowany Wynik Techniczny wyniósł 562,9 mln zł.

Jeżeli w latach 2012-2026 skumulowany wynik współpracy będzie równy lub niższy od 50% oczekiwanego wyniku technicznego wysokość zobowiązania dla Banku wyniesie 125 175 tys. zł. Claw-back nie będzie płatny przy wykonaniu 100% lub wyższym. W przedziale wykonania 50-100% płatność rozkłada się liniowo, tj. każdy 1 punkt procentowy poniżej 100% wykonania to 2 503 tys. zł claw-backu.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



W latach 2012-2018 zostało zrealizowane 49,4% założonego na lata 2012-2026 wyniku technicznego. Bank oszacował wysokość claw-backu w oparciu o realizację wyniku współpracy za lata 2012-2018 oraz prognozę wyniku technicznego na lata 2019-2026 – skumulowany wynik za 15 lat przy założeniu realizacji prognoz wynosi 83% zakładanego wyniku – co oznaczałoby claw-back w wysokości 42 937 tys. zł. Wartość tej kwoty na dzień 30 czerwca 2019 roku zdyskontowana stopą wolną od ryzyka wynosi 36 763 tys. zł i została ujęta w opisanej powyżej wycenie opcji.

W przypadku sprzedaży posiadanego przez Bank pakietu akcji TU Europa S.A. przed datą 1 czerwca 2027 roku do innego podmiotu niż Getin Holding, Talanx International AG lub Meiji Yasuda Life Insurance Company, Bank zobowiązany będzie zapłacić karę umowną w wysokości 228 mln zł (w takim przypadku nie obowiązywałyby już warunki claw-backu i opcji opisane powyżej).

Bony pieniężne NBP

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

Akcje i udziały w spółkach nienotowanych

Akcje i udziały w spółkach, dla których brak notowań na rynku kapitałowym, wyceniane są do wartości godziwej przy zastosowaniu różnorodnych technik wyceny, których dobór zależny jest m.in. od specyfiki danego segmentu rynku lub dostępności obserwowalnych danych wejściowych. Do głównych metod stosowanych przez Bank należą: metody wyceny według aktywów netto, metody dochodowe oraz metody porównawcze. Możliwe jest zastosowanie kombinacji dwóch lub więcej technik do wyceny danego zaangażowania. Wyceny wybranych zaangażowań kapitałowych mogą być przygotowane przez zewnętrzne podmioty specjalizujące się w tego typu usługach.

Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wartość godziwa ekspozycji pracujących stanowi różnicę pomiędzy zdyskontowanymi przychodami, a zdyskontowanymi kosztami do czasu zapadalności ekspozycji. W ramach kosztów uwzględnia się m.in. koszt utrzymywania kapitału, koszt finansowania pasywów oraz oczekiwaną stratę kredytową na ekspozycji. W przypadku ekspozycji w stanie default wartość rynkowa odpowiada wartości bilansowej netto ekspozycji (tzn. wartości ekspozycji brutto pomniejszonej o wartości odpisu wyznaczonego zgodnie ze standardem MSSF 9) przemnożonej przez współczynnik skalujący dostosowujący wartość netto ekspozycji do spodziewanej ceny sprzedaży portfela.

30.3. Aktywa niefinansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

30.06.2019	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	154 401	154 401
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	14 349	14 349

31.12.2018	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	167 287	167 287
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	21 497	21 497

31. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego rachunku zysków i strat		01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
		tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	358 759	395 886
	Kredyty samochodowe	37 285	43 183
	Kredyty detaliczne	253 562	243 168
	Kredyty korporacyjne	215 249	191 486
	Pozostałe należności od klientów	8 452	10 781
	Pozostała działalność Grupy	199 990	267 050
	Razem	1 073 297	1 151 554
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(477 138)	(374 134)
	Depozyty korporacyjne	(32 434)	(61 553)
	Pozostała działalność Grupy	(109 892)	(121 394)
	Razem	(619 464)	(557 081)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Kredyty hipoteczne	2 188	1 608
	Kredyty samochodowe	1 743	2 688
	Kredyty detaliczne	(275)	(857)
	Kredyty korporacyjne	1 781	2 302
	Pozostała działalność Grupy	30 108	67 479
	Razem	35 545	73 220
Przychody z tytułu dywidend		6 924	3 920
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	Kredyty hipoteczne	9 604	7 203
	Kredyty samochodowe	1 653	(303)
	Kredyty detaliczne	(1 614)	3 422
	Kredyty korporacyjne	(1 084)	(2 590)
	Pozostała działalność Grupy	(10 684)	8 724
	Razem	(2 125)	16 456
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(103)	30 153
Pozostałe przychody operacyjne		31 866	41 026
Pozostałe koszty operacyjne		(70 333)	(67 470)
Koszty działania		(520 917)	(488 292)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Kredyty hipoteczne	(50 625)	(96 264)
	Kredyty samochodowe	(2 313)	(12 580)
	Kredyty detaliczne	(262 993)	(119 315)
	Kredyty korporacyjne	39 168	(53 865)
	Pozostała działalność Grupy	63 723	(75 628)
	Razem	(213 040)	(357 652)
Wynik z tytułu modyfikacji,		(2 570)	-
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		764	4 480
Zysk / (strata) brutto		(280 156)	(149 686)
Podatek dochodowy		33 874	(6 916)
Zysk / (strata) netto		(246 282)	(156 602)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej		30.06.2019	31.12.2018
		tys. zł	(przekształcone) tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	23 230 662	24 281 961
	Kredyty samochodowe	1 389 368	1 435 198
	Kredyty detaliczne	4 414 574	4 237 131
	Kredyty korporacyjne	8 919 978	10 242 425
	Pozostałe pozycje aktywów	16 104 689	9 706 194
	Razem	54 059 271	49 902 909
Pasywa	Depozyty detaliczne	40 650 313	31 443 180
	Depozyty korporacyjne	5 590 858	5 631 715
	Pozostałe pozycje zobowiązań i kapitał własny	7 818 100	12 828 014
	Razem	54 059 271	49 902 909

32. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 30 czerwca 2019 roku i na 31 grudnia 2018 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).

Współczynnik kapitałowy	30.06.2019	31.12.2018
	tys. zł	(przekształcone) tys. zł
KAPITAŁ TIER I	3 585 488	3 854 209
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 751 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(176 891)	(1 284 241)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(143 093)	(192 489)
Pozostałe kapitały	660 684	2 216 756
Wartości niematerialne	(278 704)	(261 778)
Bieżąca strata (-) według konsolidacji ostrożnościowej	(249 832)	(470 897)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	944 195	1 099 060
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(10 445)	(3 832)
Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 (10%; 17,65%)	(12 056)	-
KAPITAŁ TIER II	854 852	1 016 266
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	854 852	1 016 266
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	4 440 340	4 870 475
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	3 072 213	3 229 244
Ryzyko operacyjne	179 770	187 192
Ryzyko pozycji	4 329	3 522
CVA	14 730	13 882
Ryzyko cen towarów	2 969	1 140
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 274 011	3 434 980
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,8%	9,0%
Współczynnik kapitału Tier I	8,8%	9,0%
Łączny współczynnik kapitałowy	10,8%	11,3%

Od 1 stycznia 2019 roku zwiększeniu z 5% do 15% uległ poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF9 (Bank skorzystał z opcji umożliwiającej to rozwiązanie określonej w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do możliwych zastosowań rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego).

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełniał minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału.

Opracowanie Planu nie było podyktowane jego działalnością operacyjną, lecz zmianami jakie zaszły w otoczeniu prawno-regulacyjnym, które w konsekwencji przełożyły się na wzrost wymogów kapitałowych. Najistotniejszy wpływ miało uwzględnienie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, wynikającej z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (obowiązującego od dnia 2 grudnia 2017 roku) oraz jego zaimplementowania przez Bank zgodnie z interpretacją Komisji z dnia 19 września 2017 roku przedstawioną w „Komunikacie UKNF dotyczącym interpretacji treści rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach”. Na powyższe wpływ miało również wprowadzenie w IV kwartale 2017 roku zmian regulacyjnych związanych z rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartość nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł oraz zwiększenie od dnia 1 stycznia 2018 roku poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., zgodnie z art. 84 Ustawy.

W Planie określono dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierzał podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego; opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN, tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1). Założenia Planu zakładały istotne podniesienie kapitału w postaci m.in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany. Plan Ochrony Kapitału zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku.

W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała Plan Ochrony Kapitału. Jego główne założenia i działania, jakie Bank zobowiązał się podjąć w ramach zatwierdzonego Planu w celu osiągnięcia zgodności z wymogiem połączonego bufora to:

1. Podwyższenie kapitału akcyjnego

W 2018 roku zostały przeprowadzone emisje akcji C, D i E odpowiednio na kwoty 190 mln zł, 100 mln zł i 100 mln złotych które podwyższyły kapitał zakładowy Banku. Łączny wzrost funduszy własnych Banku zrealizowany w drodze podwyższenia kapitału własnego w okresie obowiązywania POK wyniósł 390 mln zł.

2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

W ramach projekcji finansowej stworzonej na potrzeby Planu Bank zakładał emisję na łączną kwotę 450 mln zł realizowaną do końca 2019 roku, gwarantowaną przez Głównego Akcjonariusza.

3. Emisja długu podporządkowanego:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Bank w ramach realizacji Planu planował przeprowadzić emisję euroobligacji na eurorynku. Dodatkowo, Bank rozważy również emisję obligacji podporządkowanych na rynku krajowym. Docelowa wartość emisji kierowanej do podmiotów profesjonalnych (z uwzględnieniem zaleceń Komisji w tym zakresie) będzie dostosowana do luki kapitałowej w zakresie wymogu połączonego bufora na poziomie TCR jako element uzupełniający względem działań zmierzających do poprawy pozycji kapitałowej na poziomie Tier 1.

4. Inne działania:

Poza powyższymi głównymi działaniami Bank w ramach zatwierdzonego Planu przyjął również przeprowadzenie procesu połączenia ze spółką zależną BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (połączenie to zostało zarejestrowane w dniu 1 sierpnia 2018 roku) oraz transakcję sprzedaży pakietu akcji spółki zależnej Noble Securities S.A., która miałaby umożliwić rozpoznanie utraty kontroli nad spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego (przeprowadzenie tej transakcji przy obecnych parametrach finansowych stało się w ocenie Banku nieuzasadnione z punktu widzenia wzmocnienia kapitałów własnych Banku).

Ze względu na negatywny efekt finansowy nieplanowanych zdarzeń niezależnych od Banku jakie miały miejsce w 2018 r. skutkujących również brakiem możliwości uzyskania przez Bank dodatnich wyników finansowych w 2019 roku, opisane powyżej, przewidziane w dokumencie Planu Ochrony Kapitału do realizacji w roku 2019 działania (emisje instrumentów zaliczanych do kapitału Tier1 oraz Tier2) nie zostały zrealizowane na dzień sporządzania Sprawozdania i wymagają rewizji w szczególności w zakresie wydłużenia horyzontu Planu dla osiągnięcia minimalnych poziomów połączonego bufora.

Jak opisano w punkcie II.5.2 niniejszego sprawozdania, aktualnie Bank jest w trakcie opracowywania Planu Naprawy wraz z aktualizacją Planu Ochrony Kapitału.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wynikające z regulacji nadzorczych wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1 (CET 1): 12,47%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 14,79%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z października 2018 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,29 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,97 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 2,5 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* – od 1 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 p.p.,
- bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – obowiązuje banki od 1 stycznia 2018 i wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku.

33. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku

(dane w tys. zł)



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

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

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

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

01.01.2019- 30.06.2019	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
Jednostki stowarzyszone	2 152	1 969	212	606
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	112 150	50 893	2 894	1 545
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	107 552	6 997	1 189	595
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	294	379	218	520
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	2 143	188	63	141
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	2 157	43 290	82	287
Pozostałe spółki	4	39	1 342	2
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1	61	-	711

Prowizje rozliczane wg efektywnej stopy procentowej są zaprezentowane w kwotach wynikających z faktur wystawionych w danym okresie.

30.06.2019	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone	92 424	171 965	1 255	53 246	798	3 064	7 569
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 052 665	67 127	98 141	1 574 927	16 168	67 463	2 824
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	4 909 421	-	119	42 363	15 887	31 152	18
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	26 886	53	59 627	38	848	1 739
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	128 100	21 233	2	31 016	-	29 790	381
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	15 132	19 008	97 967	1 431 150	241	5 672	486
Pozostałe spółki	12	-	-	10 771	2	1	200
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	769	-	20	6 688	-	2	1 577

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



01.01.2018- 30.06.2018	Rachunek zysków i strat			
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupów tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł
Jednostki stowarzyszone	16 405	9 311	519	897
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	171 547	79 478	4 203	4 870
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	123 790	13 693	1 085	1 606
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	293	1 211	87	312
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	4 015	152	73	64
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	43 442	64 418	1 629	2 880
Pozostałe spółki	7	4	1 329	8
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	13	60	-	429

31.12.2018	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 aktualizujące tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone	-	233 966	13 645	41 351	-	9 634	166
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 596 495	75 879	454 089	1 775 284	15 355	94 279	18 363
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	5 584 566	16 272	206 851	69 058	13 922	46 141	15 018
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	27 562	10	4 487	31	1 591	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	11 927	12 891	113 476	9 827	-	37 562	649
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	-	19 154	133 751	1 687 363	1 273	8 980	486
Pozostałe spółki	2	-	1	4 549	129	5	210
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 019	-	1	13 119	-	3	1 595

Bank wyceniając należności od podmiotów powiązanych stosuje jednolite zasady wyceny, zgodne z obowiązującymi metodykami kalkulacji odzysków na należności kredytowe dla wszystkich pozostałych ekspozycji wobec podmiotów niepowiązanych z Bankiem (brak preferencji/ wyjątków). Kryteria klasyfikacji ekspozycji są spójne i jednolite, weryfikacja przeprowadzana jest w oparciu o kryteria o charakterze ilościowym i jakościowym.

Wybrane transakcje z podmiotami powiązanymi

- W dniu 14 grudnia 2018 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę o kredyt obrotowy w wysokości do kwoty 114,3 mln zł z 5-letnim okresem spłaty, z którego środki mają być przeznaczone na spłatę wszystkich zobowiązań Getin Holding S.A. z tytułu nabycia w marcu 2012 roku od Getin Noble Banku S.A. akcji Idea Bank S.A. (refinansując zobowiązania handlowe Getin Holding SA z tego tytułu). Kredyt został uruchomiony w lutym br. Na dzień 30 czerwca br. wartość ekspozycji wynosiła 104,3 mln zł.
- W styczniu 2019 roku Bank uruchomił Spółce Open Finance S.A. kredyt obrotowy nieodnawialny w wysokości do maksymalnej kwoty 77,5 mln zł, refinansując zobowiązania Open Finance z tytułu wyemitowanych i objętych przez Bank obligacji korporacyjnych oraz zobowiązanie wynikające z odroczonej płatności z tytułu zbycia przez Bank w 2016 roku do Open Finance S.A. pakietu akcji Noble Funds TFI SA. Na dzień 30 czerwca br. kwota wykorzystanego kredytu wynosiła 75,5 mln zł.

- c) W kwietniu 2019 roku Bank udzielił spółce Open Finance kredytu obrotowego nieodnawialnego w wysokości 25 mln zł do wypłacenia w dwóch transzach na okres do kwietnia 2020 roku. Na dzień 30 czerwca br. kwota wykorzystanego kredytu wynosiła 17,7 mln zł.

34. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 14 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał informacje od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego, iż w ramach prowadzonych rozmów z wybranymi funduszami typu private equity w związku ze złożonymi przez nie niewiążącymi ofertami nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku. Ponadto Bank otrzymał oświadczenie głównego akcjonariusza Banku – Pana dr Leszka Czarneckiego o tym, iż nie zamierza kontynuować rozmów w oparciu o oferty w związku z tym, iż nie udało się ostatecznie ustalić warunków finansowych transakcji.

Mając na uwadze powyższe, Zarząd Banku podjął decyzję o zakończeniu działań podjętych w grudniu ubiegłego roku, związanych z prowadzonym procesem pozyskania inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank.

Bank przygotowuje strategię działania (w tym Plan Naprawy) zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Jednocześnie Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.

W dniu 27 sierpnia 2019 roku Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o wartości nominalnej 172 mln zł.

Po dniu 30 czerwca 2019 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maciej Kleczkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Tomasz Misiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Marcin Romanowski	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maja Stankowska	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasik	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Sasim	<i>Dyrektor Departamentu Rachunkowości</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
---------------------	--	---

Warszawa, 17 września 2019 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

Nota	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	555 307	1 091 530	582 859	1 172 684
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	438 943	877 395	462 888	931 694
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	37 132	56 516	30 256	62 353
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	64 027	128 094	72 243	144 055
od zobowiązań finansowych	15 205	29 525	17 472	34 582
Koszty z tytułu odsetek	(327 793)	(652 434)	(294 970)	(598 463)
Wynik z tytułu odsetek	227 514	439 096	287 889	574 221
Przychody z tytułu prowizji i opłat	42 480	83 297	50 856	108 213
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(30 009)	(62 806)	(24 086)	(52 115)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	12 471	20 491	26 770	56 098
Przychody z tytułu dywidend	9 074	30 774	3 903	43 013
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(8 239)	(7 987)	2 868	8 177
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(89)	(103)	16 655	30 153
Pozostałe przychody operacyjne	IV.3 13 926	25 013	9 240	16 283
Pozostałe koszty operacyjne	IV.3 (24 768)	(49 199)	(29 225)	(57 764)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(10 842)	(24 186)	(19 985)	(41 481)
Koszty działania	(211 893)	(501 622)	(211 359)	(465 160)
Wynik z tytułu modyfikacji	(1 213)	(2 570)	-	-
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	IV.4 (113 555)	(214 962)	(155 312)	(263 732)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	IV.5 (12 427)	(12 546)	(100 332)	(107 128)
Wynik z działalności operacyjnej	(109 199)	(273 615)	(148 903)	(165 839)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	230	764	(1 526)	4 480
Zysk/ (strata) brutto	(108 969)	(272 851)	(150 429)	(161 359)
Podatek dochodowy	18 630	37 448	16 530	14 036
Zysk/ (strata) netto	(90 339)	(235 403)	(133 899)	(147 323)

2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
Nota	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres	(90 339)	(235 403)	(133 899)	(147 323)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(32 218)	32 038	(92 333)	(119 421)
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(39 611)	5 726	(113 991)	(147 433)*
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	7 527	26 326	21 658	28 012
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	(134)	(14)	-	-
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	25 335	46 152	(18 351)	2 999
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	35 485	21 393	(24 443)	(2 879)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(4 207)	35 585	1 785	6 580
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(5 943)	(10 826)	4 307	(702)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto	(6 883)	78 190	(110 684)	(116 422)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(97 222)	(157 213)	(244 583)	(263 745)

* Niezrealizowane zyski/ (straty) z tytułu wyceny instrumentów kapitałowych do wartości godziwej dotyczą głównie dwóch portfeli akcji spółek powiązanych posiadanych przez Bank (Idea Bank S.A. oraz Getin Holding S.A.).

3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 586 231	1 512 499
Należności od banków i instytucji finansowych		1 251 507	1 261 724
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	IV.6	291 115	301 513
Pochodne instrumenty finansowe		240 418	237 659
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		39 070 569	41 347 388
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		38 052 091	40 302 389
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 018 478	1 044 999
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	IV.7	9 801 270	3 262 249
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		9 032 893	2 389 224
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		768 377	873 025
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	IV.8	666 933	854 254
Wartości niematerialne		281 966	264 776
Rzeczowe aktywa trwałe		311 578	172 789
Aktywa przejęte za długi		307 856	342 430
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		11 447	17 371
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		616 818	561 418
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		8 948	6 494
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		607 870	554 924
Inne aktywa		333 940	536 424
SUMA AKTYWÓW		54 771 648	50 672 494
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		966 452	5 491 929
Pochodne instrumenty finansowe		343 756	470 970
Zobowiązania wobec klientów		46 225 421	37 185 274
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		1 895 927	1 894 486
zobowiązania podporządkowane		1 886 544	1 884 401
Pozostałe zobowiązania	IV.13	2 387 899	2 513 686
Rezerwy		32 402	39 145
Suma zobowiązań		51 851 857	47 595 490
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 751 630
Kapitał niezarejestrowany		-	100 000
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(6 819)	(1 108 567)
Zysk/ (strata) netto		(235 403)	(451 499)
Pozostałe kapitały		310 383	1 785 440
Kapitał własny ogółem		2 919 791	3 077 004
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		54 771 648	50 672 494

4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2019- 30.06.2019	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. zł
Na dzień 01.01.2019	2 751 630	100 000	(1 560 066)	-	1 744 039	(237 683)	279 084	3 077 004
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(235 403)	-	78 190	-	(157 213)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok (pokrycie straty z lat ubiegłych)	-	-	1 553 247	-	(1 553 247)	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-
Na dzień 30.06.2019	2 851 630	-	(6 819)	(235 403)	190 792	(159 493)	279 084	2 919 791

01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. zł
Na dzień 01.01.2018	2 461 630	(710 843)	-	2 434 487	(95 323)	279 084	4 369 035
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	(1 014 682)	-	-	40 282	-	(974 400)
Pozostałe zmiany	-	(69 693)	-	-	-	-	(69 693)
Na dzień 01.01.2018 po korektach	2 461 630	(1 795 218)	-	2 434 487	(55 041)	279 084	3 324 942
Całkowite dochody za okres	-	-	(147 323)	-	(116 422)	-	(263 745)
Sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	(1 427)	-	-	-	-	(1 427)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	688 078	-	(688 078)	-	-	-
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku	190 000	-	-	(1 155)	-	-	188 845
Na dzień 30.06.2018	2 651 630	(1 108 567)	(147 323)	1 745 254	(171 463)	279 084	3 248 615

5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(235 403)	(147 323)
Korekty razem:	5 211 994	(34 084)
Amortyzacja	82 020	41 385
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(764)	(4 480)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	16 468	115 405
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	24 187	47 705
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	123 173	(437 088)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	10 398	(147 066)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	7 530	261 702
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	2 276 819	18 426
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(6 594 290)	1 745 300
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	107 694	(73 248)
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	5 924	7 553
Zmiana stanu innych aktywów	202 484	(34 453)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	377 331	(70 242)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(108 679)	236 035
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 040 147	(1 778 964)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 213	(5 552)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(289 927)	95 830
Zmiana stanu rezerw	(6 743)	(2 842)
Zapłacony podatek dochodowy	(2 454)	(982)
Podatek dochodowy	(52 946)	(46 651)
Pozostałe korekty	(8 591)	(1 875)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 976 591	(181 407)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	172 797	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	49 660	25 699
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	354	3 500
Dywidendy otrzymane	30 774	30 364
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(997)	(4 998)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(51 713)	(51 734)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(3 400)	(2 009)
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	5 489	4 608
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	202 964	5 430
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	190 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(772)	(770 610)
Splata zaciągniętych kredytów*	(4 902 808)	(887 959)
Zapłacone odsetki	(60 450)	(82 677)
Płatności leasingowe	(28 837)	(5 210)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(4 992 867)	(1 556 456)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	186 688	(1 732 433)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 932 467	3 377 007
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 119 155	1 644 574

* W przepływach środków pieniężnych wykorzystywanych w działalności finansowej wykazano spłatę 4,8 mld zł z tytułu kredytów refinansowych udzielonych Bankowi przez Narodowy Bank Polski w 2018 roku w związku z sytuacją płynnościową.

IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

1.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, 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 wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

1.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2019 roku, które zostały opisane w nocie IV.1.3.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym instrumentów pochodnych, instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz nieruchomości inwestycyjnych. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych są wyceniane metodą praw własności. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych wykazywane są według zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Dokonując tej oceny uwzględnione zostały poniższe znaczące niepewności mogące mieć wpływ na zdolność Grupy do kontynuacji działalności.

Oceniając, czy założenie kontynuacji działalności jest zasadne, Zarząd Banku wziął pod uwagę wszelkie dostępne informacje dotyczące przyszłości, która odpowiada przynajmniej 12 miesiącom od dnia bilansowego. Aby uzyskać pewność, że założenie kontynuacji działalności jest zasadne, Zarząd rozważył wiele czynników określających bieżącą i oczekiwaną rentowność Banku, harmonogram spłaty zobowiązań i potencjalne źródła alternatywnego finansowania, a także uwzględnił poniższe okoliczności mogące mieć wpływ na dalsze funkcjonowanie Banku i Grupy GNB. Pomimo tego identyfikuje kilka opisanych poniżej obszarów znaczących niepewności oraz potencjalnego ryzyka, które pomimo podejmowanych przez Bank działań, mogą mieć wpływ na dalsze działanie Banku, a w konsekwencji budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji

działalności.

1) Bieżąca sytuacja finansowa i kapitałowa oraz status realizacji planów uzgodnionych z regulatorem

Wynik finansowy netto Banku za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku wyniósł -235,4 mln zł.

Getin Noble Bank S.A. jest w trakcie realizacji Planu trwałej poprawy rentowności („Plan”, „PPN”), będącego programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego i zaakceptowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 23 września 2016 roku.

W sierpniu 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała opracowany przez Bank dokument pt. „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021. Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019” („Zaktualizowany PPN”, „APPN”), będący aktualizacją realizowanego od 2016 roku przez Bank programu postępowania naprawczego. Celem Zaktualizowanego PPN jest poprawa rentowności działania Banku oraz sukcesywny wzrost adekwatności kapitałowej, mające na celu osiągnięcie w ostatnim okresie objętym PPN wskaźników kapitałowych spełniających wymogi połączonego bufora (Zaktualizowany PPN zakłada przejściowe niespełnianie minimalnych wymogów kapitałowych).

Wprowadzone w IV kwartale 2017 roku zmiany regulacyjne związane z:

- wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dot. wyższych (150%) wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach,
- rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartości nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł,

wpłynęły negatywnie na poziom adekwatności kapitałowej Banku, w efekcie czego zmianie uległa część założeń uwzględnionych przez Bank w APPN.

Komisja akceptując APPN wskazała parametry, które określono jako kluczowe w ocenie realizacji APPN, tj. wynik finansowy w ujęciu jednostkowym bez uwzględniania zdarzeń o charakterze jednorazowym oraz udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Uzyskane w 2018 roku oraz w I półroczu 2019 roku wyniki finansowe Banku były poniżej założeń APPN, na co wpływ miało przede wszystkim zajście negatywnych zdarzeń, które wystąpiły w 2018 roku dotyczących:

- ujawnienia nieprawidłowości w działaniu GetBack S.A. oraz w jego konsekwencji procesu restrukturyzacji spółki, co miało istotny wpływ na rynek kapitałowy, wyniki wielu funduszy inwestycyjnych, a w konsekwencji na skłonność klientów do lokowania oszczędności w produkty inwestycyjne,
- pogorszenia raportowanego wyniku finansowego Idea Bank S.A. oraz związanego z obrotem obligacjami GetBack S.A. wprowadzenie Idea Banku na listę ostrzeżeń KNF (Getin Noble Bank posiada pakiet 9,99% akcji Idea Bank oraz w był w trakcie prac związanych z analizą i przygotowaniem połączenia banków),
- szumu medialnego z listopada 2018 roku, który wywołał kryzys płynności w GNB S.A.

Zdarzenia te miały szereg negatywnych konsekwencji dla wyniku finansowego Banku, istotnie wpływając na brak możliwości realizacji wyniku finansowego zakładanego w APPN.

Poziom wskaźnika udziału kredytów z utratą wartości w kredytach ogółem na dzień 30 czerwca 2019 roku był niższy od maksymalnego poziomu wskazanego przez KNF jako wartość nieprzekraczalna w 2019 roku.

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełniał minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym, zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, Bank przygotował Plan Ochrony Kapitału, który

został zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego w kwietniu 2018 roku.

W POK określono dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w APPN, jakie Bank zamierzał podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego. Opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w APPN, tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1). Założenia Planu zakładały istotne podniesienie kapitału w postaci m.in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza – Pana dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany wyrażone w Planie Ochrony Kapitału.

Dotychczas zrealizowane zostały następujące zakładane w POK działania, mające na celu poprawę współczynników kapitałowych:

- podwyższenie kapitału akcyjnego o łączną kwotę 390 mln zł (z czego 290 mln zł z emisji akcji serii C i D zostało zarejestrowane w 2018 roku, natomiast 100 mln zł z emisji serii E zostało opłacone w październiku 2018 roku i zarejestrowane w styczniu 2019 roku),
- połączenie Getin Noble Banku S.A. z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A., którego 100% akcji posiadał GNB (połączenie zostało zarejestrowane w dniu 1 sierpnia 2018 roku).

Jednocześnie z uwagi na sytuację rynkową w 2018 roku, w tym kryzys na rynku obligacji korporacyjnych, który wpłynął na wyniki finansowe domu maklerskiego Noble Securities S.A., jak również spowodował istotne przeceny wartości rynkowych spółek sektora finansowego notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, przeprowadzenie ujętej w Planie Ochrony Kapitału transakcji sprzedaży akcji Noble Securities S.A. przy obecnych parametrach finansowych stało się w ocenie Banku nieuzasadnione z punktu widzenia osiągnięcia oczekiwanego efektu ekonomicznego zakładanego w POK tj. wzmocnienia kapitałów własnych Banku.

W ocenie Banku, ze względu na negatywny efekt finansowy nieplanowanych zdarzeń niezależnych od Banku jakie miały miejsce w 2018 roku. skutkujących również brakiem możliwości uzyskania przez Bank dodatnich wyników finansowych w 2019 roku, kolejne działania zmierzające do wypełniania nadzorczych norm kapitałowych wymagają wydłużenia horyzontu Planu Ochrony Kapitału. Ponadto kluczowym elementem realizowanego procesu poprawy adekwatności kapitałowej Banku zmierzającym do realizacji celów wyznaczonych w POK, który umożliwi pozyskanie dodatkowego kapitału jest trwałe odzyskanie rentowności.

Aktualny poziom współczynników adekwatności kapitałowej Banku znajduje się powyżej progów wskazanych w art. 92 CRR, ale poniżej wymogu połączonego bufora, tzn. uwzględniającego dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka systemowego oraz bufora ostrożnościowego (szczegółowo opisane w nocie IV.15).

Ponieważ zdaniem Komisji Nadzoru Finansowego proces restrukturyzacji Banku realizowany w oparciu o dotychczasowy APPN nie gwarantuje przeprowadzenia procesu sanacji Banku w zakładanych pierwotnie terminach, Komisja Nadzoru Finansowego w kwietniu 2019 roku zobowiązała Getin Noble Bank do opracowania i przekazania do akceptacji Komisji Planu Naprawy, o którym mowa w artykule 141n ustawy Prawo Bankowe z uwzględnieniem elementów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 14 lipca 2016 roku w sprawie planu naprawy oraz grupowego planu naprawy a także aktualizacji POK. Do czasu przygotowania i wdrożenia Planu Naprawy Bank zobowiązany jest do realizacji działań naprawczych realizowanych w ramach Zaktualizowanego Programu Postępowania Naprawczego.

Na datę zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Bank jest w trakcie

opracowywania Planu Naprawy, w którym przedstawiony zostanie zestaw działań, które zapewnić mają osiągnięcie w horyzoncie czasu uzgodnionym z KNF poziomu współczynników kapitałowych spełniających wymóg połączonego bufora oraz umożliwią powrót do trwałej rentowności Banku. Mając na uwadze istotnie negatywny wpływ kryzysu płynności z czwartego kwartału ub.r. na sytuację finansową Banku i możliwość generowania dodatknych wyników finansowych, czas niezbędny na zrealizowanie oczekiwanych celów kapitałowych może ulec wydłużeniu w porównaniu do terminów przyjętych w aktualnie obowiązującym APPN oraz POK.

2) Płynność finansowa Banku

W listopadzie 2018 roku nastąpiło zdarzenie płynnościowe o charakterze nadzwyczajnym. W związku z natężeniem spekulacji medialnych po publikacji prasowej z dnia 13 listopada 2018 roku oraz niepewności Klientów dotyczącej sytuacji finansowej Banku, Bank odnotował w II połowie listopada 2018 roku wzmożone wypływy środków ulokowanych w Banku, głównie w ramach segmentu klientów detalicznych.

Przełożyło się to na sytuację Banku w obszarze płynności i konieczność podjęcia ze strony Banku szeregu działań mających na celu odbudowę pozycji płynnościowej. W konsekwencji powyższych zdarzeń wskaźniki płynności Banku spadły poniżej wskazanych w regulacjach nadzorczych poziomów minimalnych. W dniu 15 listopada 2018 roku wskaźnik LCR spadł poniżej minimalnego poziomu nadzorczego (100%) i ukształtował się na poziomie 82,7%. Najniższy poziom wskaźnik LCR osiągnął w dniu 3 grudnia 2018 roku i było to 21,3%. Niewypełniona została również miara nadzorcza M4 (1,00), co nastąpiło w dniu 20 listopada 2018 roku, a jej poziom wyniósł w tym dniu 0,99. Najniższy poziom dla tej miary miał miejsce na przełomie grudnia 2018 roku i stycznia 2019 roku i było to 0,94.

Bank w celu zapewnienia operacyjnej gotowości do realizacji zleceń Klientów, a także w celu zabezpieczenia pozycji płynnościowej uruchomił działania wynikające z Planu Awaryjnego utrzymania płynności w sytuacjach kryzysowych, w tym dokonał między innymi sprzedaży papierów dłużnych z portfela płynnościowego Banku, a także pozyskał w dwóch transzach kredyt refinansowy z Narodowego Banku Polskiego na łączną kwotę 4,79 mld zł. Oprócz tego ograniczono działalność kredytową w wybranych obszarach oraz istotnie uatrakcyjniono ofertę depozytową poprzez podniesienie oprocentowania oferowanego Klientom.

W grudniu 2018 roku Bank podjął również szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowanie wskaźników nadzorczych. Działania te zostały ujęte w postaci sformalizowanej jako Plan Odbudowy Płynności. Głównym elementem Planu była atrakcyjna oferta depozytowa skutkująca dynamicznym wzrostem salda depozytowego, głównie od klientów detalicznych.

W wyniku realizacji Planu Odbudowy Płynności w dniu 24 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100%, natomiast w dniu 31 stycznia 2019 roku miara nadzorcza M4 osiągnęła wymagany poziom 1,00.

W dniu 11 lutego 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu o wartości 1,2 mld zł, kolejno Bank dokonał terminowej spłaty kredytu o wartości 3,59 mld zł w dniu jego zapadalności tj. 19 lutego 2019 roku. Na skutek spłaty kredytu refinansowego w dniu 19 lutego 2019 roku wskaźnik LCR uległ przejściowemu obniżeniu do wartości 62,49%. W wyniku kontynuowania działań określonych w Planie Odbudowy Płynności wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku; od tego momentu do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania wskaźniki kształtowały się powyżej minimalnych poziomów nadzorczych. Wskaźnik LCR na dzień 30 czerwca 2019 roku wyniósł 182,9%, natomiast miara nadzorcza M4 wynosiła 1,21.

W dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę, w której uznał, iż cele wdrożenia Planu Odbudowy Płynności zostały osiągnięte, a Bank spełnia zarówno wewnętrzne, jak również zewnętrzne wymogi w zakresie utrzymania płynności.

Dalsze zarządzanie ryzykiem płynności, monitorowanie i raportowanie płynności, w szczególności dotyczące kształtowania

się nadzorczych norm płynności takich jak LCR czy M4, Bank realizuje zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami określonymi w procedurach wewnętrznych, jak również wymogami regulacji sprawozdawczych i nadzorczych. Od dnia 01 marca 2019 roku do daty zatwierdzenia niniejszego sprawozdania wskaźniki płynności Banku utrzymywały się powyżej norm regulacyjnych.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Getin Noble Banku S.A. w okresie od 31 grudnia 2018 roku do 30 czerwca 2019 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień		
			30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	182,9%	152,9%	52,3%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami	1,00	2,02	1,88	1,97
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,21	1,15	0,94

Bank zachowuje bezpieczny bufor wskaźnika LCR powyżej norm nadzorczych i nie odnotowuje na chwilę obecną zagrożeń wskazujących na możliwość trwałego odwrócenia się trendów i ponowny spadek wskaźnika LCR, w szczególności skutkujących obniżeniem wartości LCR (oraz M4) poniżej minimów nadzorczych. Analizując przebieg kryzysu płynności należy dostrzec, że jego głębokość była silna i wprost związana z natężeniem aktywności mediów. Wystąpienie podobnych okoliczności w przyszłości mogłoby stanowić istotne zagrożenie dla stabilności pozycji płynnościowej Banku.

3) Kredyty walutowe

Bank, posiadając nadal istotny portfel kredytów w walutach obcych, jest narażony na potencjalne wprowadzenie ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

W dniu 4 lipca 2019 roku Sejm uchwalił ustawę o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz niektórych innych ustaw. Ustawa wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2020 roku. Ustawa zmienia obecnie funkcjonującą Ustawę o Funduszu Wsparcia Kredytobiorców modyfikując kryteria przyznania wsparcia oraz wydłuża okres wsparcia i zwiększa jego kwotę. Wprowadza nową formę wsparcia w postaci pożyczki na spłatę kredytu po sprzedaży nieruchomości. W przypadku, gdy kredytobiorca dokonał sprzedaży kredytowanej nieruchomości, a kwota uzyskana ze sprzedaży nie pokryła całego zobowiązania związanego z kredytem mieszkaniowym, zaciągniętym na zakup sprzedanej nieruchomości, kredytobiorcy może zostać udzielona pożyczka na spłatę zadłużenia z Funduszu Wsparcia do kwoty 72 000 zł z możliwością umorzenia.

Kwartalne wpłaty kredytodawców dokonywane będą proporcjonalnie do wartości bilansowej brutto posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 90 dni, przy czym nie mogą przekraczać równowartości iloczynu wartości bilansowej brutto posiadanego portfela kredytów mieszkaniowych, o której mowa w art. 16a ust. 2, oraz stawki wynoszącej 1%.

Ponadto Bank jest pozwany w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych do waluty obcej o wartości przedmiotu sporu na dzień 30 czerwca 2019 roku wynoszącej 487 mln zł. Na dzień 30.06.2019 roku. Bank utworzył rezerwy na ryzyko prawne związane z powyższymi pozwami w kwocie 14,3 mln zł.

Dotychczas zdecydowana większość z prawomocnych wyroków w sprawach dotyczących kredytów indeksowanych Getin Noble Banku była dla Banku korzystna.

W kwietniu 2018 roku Sąd Okręgowy w Warszawie zwrócił się do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z wnioskiem o wydanie w trybie prejudycjalnym orzeczenia w sprawie kredytu we frankach szwajcarskich udzielonego przez jeden z banków w Polsce.

W dniu 14 maja 2019 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE, zgodnie z którą uznanie klauzuli indeksacyjnej za niedozwoloną, może skutkować przekształceniem umowy o kredyt indeksowany do CHF w kredyt w walucie krajowej oprocentowany według stopy LIBOR stosowanej dla CHF lub też stwierdzeniem nieważności umowy kredytu, przy czym to sąd krajowy będzie każdorazowo musiał ocenić stan faktyczny konkretnej sprawy i wydać rozstrzygnięcie w oparciu o obowiązujące przepisy prawa krajowego.

Opinia Rzecznika Generalnego nie jest wiążąca dla TSUE, jednak do tej pory większość orzeczeń TSUE była zgodna z opiniami Rzecznika Generalnego. Orzeczenie TSUE jest spodziewane w II półroczu 2019 i może wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF. Ponieważ orzeczenie TSUE nie zostało jeszcze wydane, a jego faktyczny wpływ na decyzje polskich sądów pozostaje nieznany, na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie jest w stanie wiarygodnie oszacować kwoty zobowiązania warunkowego wynikającego z orzeczenia TSUE.

Informacja o aktualnej wysokości portfela kredytów frankowych znajduje się w nocie II. 17.1, natomiast informacja o liczbie i wartości postępowań sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych znajduje się w nocie II.24 niniejszego sprawozdania finansowego.

4) Połączenie z Idea Bank S.A.

W dniu 31 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego zgodnie z art. 124 ust. 1 i ust. 2 ustawy Prawo bankowe, wydała decyzję administracyjną w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Idea Bankiem S.A., o którym mowa w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018, w nocie I.5.2.3

Zdaniem Komisji, w oparciu o zebrany materiał dowodowy, połączony bank nie spełniałby wymogów kapitałowych wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych powiększonych o dodatkowe wymogi nadzorcze, a także przepisów ustawy o nadzorze makroostrożnościowym w przedmiocie wymogów połączonego bufora.

Należy podkreślić, iż decyzja KNF była zgodna z decyzją Zarządu Getin Noble Banku, który po powzięciu informacji o sytuacji finansowej i kapitałowej Idea Bank za 2018 rok uzależniał możliwości połączenia z Idea Bankiem od dokapitalizowania połączonej instytucji, a jednocześnie stwierdził, iż bez dodatkowego kapitału połączenie banków nie byłoby korzystne dla GNB. Bank nie zakłada jakiegokolwiek wpływu tej transakcji na realizację założonych prognoz finansowych.

5) Pozyskanie inwestora finansowego

W dniu 14 czerwca 2019 roku Bank otrzymał informację, iż do doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie poszukiwania inwestora finansowego wpłynęły dwie niewiążące oferty od wybranych funduszy private equity dopuszczonych do badania due diligence Banku dotyczące jego dokapitalizowania. W dniu 14 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał informację od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego, iż w ramach prowadzonych rozmów z wybranymi funduszami typu private equity w związku ze złożonymi przez nie niewiążącymi ofertami nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku. Ponadto Bank otrzymał oświadczenie głównego akcjonariusza Banku – Pana dr Leszka Czarneckiego o tym, iż nie zamierza kontynuować rozmów w oparciu o oferty w związku z tym, iż nie udało się ostatecznie ustalić warunków finansowych transakcji.

Mając na uwadze powyższe, Zarząd Banku podjął decyzję o zakończeniu działań podjętych w grudniu ubiegłego roku, związanych z prowadzonym procesem pozyskania inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank.

W prognozach finansowych Bank nie zakłada pozyskania inwestora finansowego.

Bank przygotowuje strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Jednocześnie Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.

1.3. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2019 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku, za wyjątkiem zastosowania następujących nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowej interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2019 roku:

- MSSF 16 *Leasing* – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – Kontrakty z cechami przedpłat z ujemną rekompensatą – zatwierdzone w UE w dniu 22 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- KIMSF 23 *Niepewność związana z ujmowaniem podatku dochodowego*, zatwierdzona w UE w dniu 23 października 2018 roku (obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Udziały długoterminowe w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach – zatwierdzone w UE w dniu 8 lutego 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia - zatwierdzone w UE w dniu 13 marca 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017 – zatwierdzone w UE w dniu 14 marca 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).
- KIMSF 23 *Niepewność związana z ujmowaniem podatku dochodowego*, zatwierdzona w UE w dniu 23 października 2018 roku (obowiązuje w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Udziały długoterminowe w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach – zatwierdzone w UE w dniu 8 lutego 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia - zatwierdzone w UE w dniu 13 marca 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017 – zatwierdzone w UE w dniu 14 marca 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

MSSF 16 Leasing

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2017/1986 z dnia 31 października 2017 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 16 *Leasing* (MSSF 16) w wersji opublikowanej przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 13 stycznia 2016 roku, który zastąpił istniejący standard MSR 17 *Leasing*. MSSF 16 obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku.

Nowy standard wprowadził zmienione zasady ujmowania leasingu. Główną zmianą dla leasingobiorcy jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Zastosowanie nowego standardu miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego oraz odpowiadających im zobowiązań w sprawozdaniu finansowym Banku jako leasingobiorcy.

Bank ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wraz z odpowiednim zobowiązaniem leasingowym ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu – odpowiednio jako składnik „Rzeczowych aktywów trwałych” oraz „Pozostałych zobowiązań”. W rachunku zysków i strat Bank ujmuje koszty amortyzacji składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania przedmiotu leasingu (w pozycji „Koszty działania”) oraz koszty odsetek z tytułu zobowiązania leasingowego (w pozycji „Koszty z tytułu odsetek”) (zgodnie z MSR 17 opłaty leasingowe związane z wykorzystaniem aktywów będących przedmiotem leasingu ujęte były w „Kosztach działania” jako koszty najmu i dzierżawy). Wycena zobowiązania z tytułu leasingu jest okresowo rozliczana z płatnościami leasingowymi. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane liniowo, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych rozliczane efektywną stopą procentową.

Zobowiązania z tytułu leasingu wynikające z umów najmu nieruchomości denominowanych w walucie obcej są wyceniane na każdy dzień bilansowy, a zysk lub strata z tytułu rewaluacji ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Bank skorzystał z podejścia uproszczonego przewidzianego w standardzie dla leasingów krótkoterminowych (w tym dla umów, których pozostały okres leasingu na dzień 1 stycznia 2019 roku jest krótszy niż 12 miesięcy) oraz leasingów aktywów o niskiej wartości. W przypadku tych umów Bank ujmuje opłaty leasingowe jako koszty metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Ponadto Bank zdecydował także o stosowaniu następujących rozwiązań praktycznych:

Bank stosuje pojedynczą stopę dyskontową do portfela leasingów o w miarę podobnych cechach (takich jak leasingi o podobnym pozostałym okresie leasingu dla podobnej klasy bazowego składnika aktywów w podobnym środowisku gospodarczym). Bank wykorzystał wiedzę zdobytą po fakcie przy określaniu okresu leasingu, jeżeli umowa przewiduje opcję przedłużenia leasingu lub opcję wypowiedzenia leasingu.

Zastosowanie MSSF 16 wymagało od Banku analizy danych oraz dokonania szacunków i wyliczeń, które mają wpływ na wycenę zobowiązań leasingowych oraz wycenę aktywa z tytułu prawa do użytkowania. Obejmują one m. in. dokonanie oceny czy umowa zawiera leasing zgodnie z MSSF 16 oraz ustalenie okresu jej obowiązywania. Wartość bieżąca opłat leasingowych ustalana jest przy zastosowaniu krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy, z uwzględnieniem walut w jakich denominowane są umowy leasingowe oraz okresów zapadalności umów.

Stopy procentowe zastosowane na dzień 1 stycznia 2019 roku:

PLN: 3,33% - 4,38% w zależności od pozostałego okresu leasingu

EUR: 1,50% - 2,24% w zależności od pozostałego okresu leasingu

Przy ustaleniu okresu leasingu Bank uwzględnił opcję przedłużenia, jeżeli jest zawarta w umowie i w ocenie Banku skorzystanie z tej opcji jest prawdopodobne. W przypadku umów zawartych na czas nieokreślony Bank dokonuje

szacunku zakładanego z wystarczającą pewnością okresu użytkowania składnika aktywów, który stanowi przedmiot leasingu.

Bank dokonał wdrożenia MSSF 16 przy zastosowaniu podejścia retrospektywnego zmodyfikowanego ze skumulowanym wpływem na dzień 1 stycznia 2019 roku, bez przekształcania danych porównawczych. Na dzień pierwszego zastosowania Bank rozpoznał zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 164 707 tys. zł wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowych stóp procentowych Banku oraz ujął składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wyceniony w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu.

Wpływ pierwszego zastosowania MSSF 16 na dzień 1 stycznia 2019 został zaprezentowany poniżej:

	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł	Wpływ wdrożenia MSSF 16 tys. zł	01.01.2019 tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	172 789	164 707	337 496
Pozostałe zobowiązania	2 513 686	164 707	2 678 393

Uzgodnienie różnic pomiędzy kwotami przyszłych opłat, do których Bank jest zobowiązany z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 na dzień 31 grudnia 2018 roku, zdyskontowanymi przy zastosowaniu krańcowej stopy procentowej w dniu pierwszego zastosowania, oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w dniu pierwszego zastosowania:

	31.12.2018/ 01.01.2019 tys. zł
Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego wg MSR 17	148 932
Ujęcie prawa wieczystego użytkowania	3 872
Ujęcie umów zawartych na czas nieokreślony	21 729
Umowy krótkoterminowe	(1 418)
Efekt dyskontowania	(8 408)
Zobowiązania z tytułu leasingu wg MSSF 16	164 707

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 różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 17 września 2019 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie; Komisja Europejska nie zatwierdziła niniejszego standardu do stosowania na terenie UE,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 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; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,

- Zmiany do *Odniesień do Założeń Koncepcyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych i MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów – Definicja istotności; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

Daty wejścia w życie są datami wynikającymi z treści standardów ogłoszonych przez Radę ds. Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej. Daty stosowania standardów w UE mogą różnić się od dat stosowania wynikających z treści standardów i są ogłaszane w momencie zatwierdzenia do stosowania przez UE.

Według szacunków Banku, wyżej wymienione nowe standardy, zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Bank na dzień bilansowy.

Przekształcenie danych porównawczych

Dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić poniżej wymienione zmiany wprowadzone od dnia opublikowania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za okres zakończony 30 czerwca 2018 roku. W ocenie Banku wprowadzone zmiany w lepszy sposób odzwierciedlają charakter transakcji z punktu widzenia operacyjnej działalności Banku, a tym samym dostarczą inwestorom bardziej przydatnej i wiarygodnej informacji.

Zmiany ujęcia aktywów na dzień 1 stycznia 2018 roku

Kapitalizowane koszty sprzedaży rachunków i depozytów

W 2018 roku Bank dokonał zmiany sposobu ujęcia kosztów ponoszonych za sprzedaż rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych. Dotychczas Bank traktował umowę rachunku bankowego i produktu oszczędnościowego jako umowę na świadczenie usług i odraczał w czasie ponoszone koszty sprzedaży prowadzące do zawarcia tego typu umów, rozliczając je przez przewidywany okres ekonomicznego życia rachunków bankowych lub produktów oszczędnościowych, mając na uwadze między innymi stosowanie zasady współmierności przychodów i kosztów. W większości przypadków, okres ten był ustalany w oparciu o zachowywanie się w przeszłości homogenicznych produktów. W związku z aktualnie obserwowanymi praktykami rynkowymi w zakresie odraczania kosztów sprzedaży umów rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych oraz interpretacjami do obowiązujących MSR/MSSF, Bank dokonał korekty sposobu ujmowania kosztów sprzedaży rachunków bankowych i produktów oszczędnościowych rozliczając je w momencie ich poniesienia. Na dzień 1 stycznia 2018 roku Bank w kapitale własnym ujął korektę w kwocie 43 361 tys. zł z tytułu zmiany sposobu rozpoznawania tych kosztów.

Dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmianę jaka zostałyby ujęta, gdyby opisana korekta została wprowadzona w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ opisanych zmian na wynik finansowy Banku wyniósł 5,8 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli w notce IV.1.6.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z inwestycją w jednostkach zależnych

W związku z ujmowaniem odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych Property FIZAN i OFWD NSFIZ, powstały ujemne różnice przejściowe pomiędzy wartością bilansową inwestycji a ich wartością podatkową, w odniesieniu do których Bank ujmował aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Zgodnie z MSR 12 *Podatek dochodowy* Bank dokonał ponownej oceny ujętych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego pod kątem prawdopodobieństwa, czy przyszły dochód do opodatkowania pozwoli na zrealizowanie ujemnych różnic przejściowych oraz czy różnice przejściowe odwrócą się w dającej się przewidzieć przyszłości.

W związku z tym, że w perspektywie najbliższej przyszłości, Bank nie planuje umorzyć posiadanych certyfikatów inwestycyjnych funduszy Property i OFWD, a tym samym nie odwrócą się różnice przejściowe, Bank zaprzestał rozpoznawania aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od wyceny tych inwestycji. Na dzień 1 stycznia 2018 roku Bank ujął w kapitale własnym kwotę 26 332 tys. zł z tytułu korekty rozpoznanej na ten dzień składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego od wyceny certyfikatów Property FIZAN i OFWD NSFIZ.

Dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmianę jaka zostałaby ujęta, gdyby opisana korekta została wprowadzona w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ opisanych zmian na wynik finansowy Banku wyniósł 6 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli w nocie IV.1.6.

Zmiany związane z wdrożeniem MSSF 9 - Instrumenty finansowe

Komisja Europejska Rozporządzeniem nr 2016/2067 z dnia 22 listopada 2016 roku zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 Instrumenty Finansowe (MSSF 9) w wersji opublikowanej przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 24 lipca 2014 roku, który zastąpił istniejący standard MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena.

Nowy standard obowiązujący od 1 stycznia 2018 roku wprowadził zmiany zasad klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji "straty oczekiwanej" oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

W ciągu 2018 roku Bank wdrażał dalsze zmiany dostosowujące modele wyceny i utraty wartości instrumentów finansowych do obserwowanej praktyki rynkowej. Wprowadzone w 2018 roku modyfikacje dotyczyły głównie:

- zmian w przypisaniu portfeli kredytowych (np. kredyty kartowe, instrumenty związane z transakcjami sekurytyzacji), które nie spełniły warunków testu charakterystyk przepływów pieniężnych do właściwego modelu biznesowego i wyceny tych kredytów do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- dokonaniem odpisu w pełnej wysokości wartości bilansowej należności z tytułu debetu w rachunku bieżącym, dla których brak perspektyw na odzyskanie, prowadzącym do zaprzestania ujmowania w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmiany jakie zostałyby ujęte, gdyby opisane modyfikacje zostały wprowadzone w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ opisanych zmian na wynik finansowy wyniósł 1,4 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli w nocie IV.1.6.

Zmiana prezentacji prowizji i opłat, pozostałych kosztów operacyjnych i kosztów działania

W 2019 r. Bank dokonał zmiany sposobu prezentacji kosztów ponoszonych na rzecz Biura Informacji Kredytowej („BIK”), Krajowej Izby Rozliczeniowej („KIR”) oraz kosztów wynagrodzeń pracowników za sprzedaż depozytów terminowych z „Kosztów z tytułu prowizji i opłat” do „Kosztów działania” w rachunku zysków i strat.

Ponadto dokonano przeniesienia kosztów promocji i nagród dla klientów pomiędzy pozycjami „Pozostałe koszty operacyjne” i „Koszty z tytułu prowizji i opłat”.

W ocenie Banku zmiana sposobu prezentacji wspomnianych powyżej kosztów w lepszy sposób odzwierciedla charakter tych kosztów z punktu widzenia operacyjnej działalności Banku, a tym samym dostarcza inwestorom bardziej przydatnej i wiarygodnej informacji.

W związku z dokonaną zmianą przekształcono dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 r. Niniejsza zmiana nie miała wpływu na wartość wyniku finansowego netto w żadnym z prezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym okresów sprawozdawczych.

Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach

Bank dokonał zmiany sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach ze sprzedaży umów ubezpieczenia o charakterze ochronnym, determinowanych utrzymaniem określonego wskaźnika szkodowości z portfela Banku. Dotychczas Bank traktował wynagrodzenie dotyczące udziału w zyskach jako osobne zobowiązanie z tytułu świadczenia usług i ujmował przychody jednorazowo jako przychód prowizyjny, z uwzględnieniem rezerwy na potencjalne zwroty wynagrodzenia. Po analizie ekonomicznego charakteru wynagrodzenia z tego tytułu, Bank dokonał korekty sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach, w taki sposób jakby wynagrodzenie to stanowiło element całkowitego wynagrodzenia za sprzedaż ubezpieczeń o charakterze ochronnym i rozliczane jest zgodnie z formułą stosowaną przez Bank do rozliczania produktów ubezpieczeniowych powiązanych z instrumentem finansowym. Na dzień 1 stycznia 2019 r. Bank w kapitale własnym ujął korektę z tego tytułu w kwocie -6,8 mln zł oraz dokonał odpowiedniego przekształcenia danych porównawczych zaprezentowanych w tabeli poniżej:

Sprawozdanie z sytuacji finansowej 31.12.2018	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dane opublikowane	Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach	Przekształcone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Aktywa			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	41 356 339	(8 951)	41 347 388
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	40 311 340	(8 951)	40 302 389
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	559 818	1 600	561 418
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	553 324	1 600	554 924
SUMA AKTYWÓW	50 679 845	(7 351)	50 672 494
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Pozostałe zobowiązania	2 514 218	(532)	2 513 686
Suma zobowiązań	47 596 022	(532)	47 595 490
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Zysk/ (strata) netto	(444 680)	(6 819)	(451 499)
Kapitał własny ogółem	3 083 823	(6 819)	3 077 004
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	50 679 845	(7 351)	50 672 494

1.4. Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą

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

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

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

- wzajemnych należności i zobowiązań oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze łączących się jednostek,
- przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonywanych w danym roku obrotowym przed połączeniem między łączącymi się jednostkami,
- zysków lub strat z operacji gospodarczych dokonanych przed połączeniem między łączącymi się jednostkami, zawartych w wartościach podlegających łączeniu aktywów oraz zobowiązań i kapitałów własnych,
- kapitału podstawowego jednostki, której majątek został przejęty oraz kapitałów przypadających na akcjonariuszy niekontrolujących; po dokonaniu tego wyłączenia, różnicę pomiędzy pozostałymi kapitałami, a ceną nabycia jednostki ujmuje się w pozostałych kapitałach jednostki powstałej w wyniku połączenia.

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

1.5. Połączenie z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A.

Z dniem 1 sierpnia 2018 roku nastąpiło połączenia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. („BPI”) z GNB w drodze przeniesienia całego majątku spółki przejmowanej (BPI) na spółkę przejmującą (GNB). Z dniem tym GNB wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki BPI, który został wykreślony z rejestru przedsiębiorców.

Połączenie Getin Noble Banku S.A. z jednostką zależną BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. było transakcją połączenia jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą, dla której Bank przyjął metodę łączenia udziałów jako politykę rachunkowości (opisaną w nocy IV.1.4).

W związku z tym, że połączenie nastąpiło w drodze przejęcia spółki zależnej przez spółkę dominującą (Getin Noble Bank S.A. był jedynym akcjonariuszem BPI Banku Polskich Inwestycji S.A., posiadającym 100% udziału w kapitale zakładowym i w głosach na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Spółki Przejmowanej), Bank w jednostkowym sprawozdaniu finansowym dokonał wyboru polityki rachunkowości dotyczącej sposobu prezentacji danych porównywalnych w taki sposób, jakby

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku

(dane w tys. zł)



te spółki były połączone od zawsze.

Dokonano przekształcenia danych porównywalnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku prezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym (opisanych w nocie IV.1.6). Do danych z rachunku zysków i strat Getin Noble Banku S.A. włączono dane BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. tak, jak były one wykazywane w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. (po odpowiednich wyłączeniach).

1.6. Przekształcenie danych porównawczych

Łączny wpływ zmian opisanych w nocie IV.1.3 oraz zmian z tytułu połączenia Getin Noble Bank S.A. oraz BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (opisanych w nocie IV.1.5) na dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku został przedstawiony poniżej:

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2018-30.06.2018	Getin Noble Bank S.A.	BPI S.A.	Transakcje GNB-BPI	Kapitalizowa ne koszty sprzedaży rachunków i depozytów	Aktywa na odroczony podatek dochodowy	Zmiany związane z wdrożeniem MSSF 9	Zmiany prezentacyjne	Przekształcone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA								
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	1 167 920	6 191	(247)	-	-	(1 180)	-	1 172 684
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	928 373	4 748	(247)	-	-	(1 180)	-	931 694
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	60 910	1 443	-	-	-	-	-	62 353
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	144 055	-	-	-	-	-	-	144 055
od zobowiązań finansowych	34 582	-	-	-	-	-	-	34 582
Koszty z tytułu odsetek	(595 227)	(3 483)	247	-	-	-	-	(598 463)
Wynik z tytułu odsetek	572 693	2 708	-	-	-	(1 180)	-	574 221
Przychody z tytułu prowizji i opłat	109 043	60	(60)	-	-	(830)	-	108 213
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(57 749)	(29)	60	7 774	-	-	(2 171)	(52 115)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	51 294	31	-	7 774	-	(830)	(2 171)	56 098
Przychody z tytułu dywidend	43 013	-	-	-	-	-	-	43 013
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	4 752	3	-	-	-	3 422	-	8 177
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	30 153	-	-	-	-	-	-	30 153
Pozostałe przychody operacyjne	16 376	3	(96)	-	-	-	-	16 283
Pozostałe koszty operacyjne	(63 199)	-	-	-	-	-	5 435	(57 764)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(46 823)	3	(96)	-	-	-	5 435	(41 481)
Koszty działania	(459 485)	(2 507)	96	-	-	-	(3 264)	(465 160)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(263 871)	45	(246)	-	-	340	-	(263 732)

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy

(dane w tys. zł)



zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku

Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(107 128)	-	-	-	-	-	-	(107 128)
Wynik z działalności operacyjnej	(175 402)	283	(246)	7 774	-	1 752	-	(165 839)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	5 134	-	-	(654)	-	-	-	4 480
Zysk/ (strata) brutto	(170 268)	283	(246)	7 120	-	1 752	-	(161 359)
Podatek dochodowy	21 264	(54)	567	(1 353)	(6 055)	(333)	-	14 036
Zysk/ (strata) netto	(149 004)	229	321	5 767	(6 055)	1 419	-	(147 323)

Korekty bezpośrednio związane z transakcją połączenia banków obejmują:

1. Korekta przychodów z tytułu odsetek w wysokości -247 tys. zł, na którą składają się:
 - a. Korekta w wysokości -220 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów z tytułu odsetek z założonych lokat międzybankowych,
 - b. Korekta w wysokości -27 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.
2. Korekta kosztów z tytułu odsetek w wysokości 247 tys. zł, na którą składają się:
 - a. Korekta w wysokości 220 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów z tytułu odsetek z założonych lokat międzybankowych,
 - b. Korekta w wysokości 27 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.
3. Korekta przychodów z tytułu prowizji i opłat w wysokości -60 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji.
4. Korekta kosztów z tytułu prowizji i opłat w wysokości 60 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji.
5. Korekta pozostałych przychodów operacyjnych w wysokości -96 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących ogólnych kosztów administracyjnych (najem, sprzedaż usług różnych).
6. Korekta kosztów działania w wysokości -96 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących ogólnych kosztów administracyjnych (najem, sprzedaż usług różnych).

2. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku Bank nie dokonał korekt błędów poprzednich okresów.

3. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:				
przychody z czynszów	498	1 204	1 700	2 958
przychody ze sprzedaży pozostałych usług	588	1 365	529	1 030
odzyskane koszty sądowe i windykacji	3 431	7 022	2 760	5 523
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych	4 138	7 765	67	656
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	225	448	192	299
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 964	2 780	361	790
pozostałe przychody	3 082	4 429	3 631	5 027
Razem pozostałe przychody operacyjne	13 926	25 013	9 240	16 283
Pozostałe koszty operacyjne:				
koszty czynszów	291	598	1 009	1 706
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	10 723	23 017	15 876	30 307
utworzenie rezerw (w tym sprawy sporne) i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	7 239	14 545	7 037	10 455
utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów przejętych za długi	3 500	6 690	3 173	7 538
pozostałe koszty	3 015	4 349	2 130	7 758
Razem pozostałe koszty operacyjne	24 768	49 199	29 225	57 764
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(10 842)	(24 186)	(19 985)	(41 481)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku
(dane w tys. zł)



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

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(131 469)	(276 763)	(158 707)	(281 775)
korporacyjne	58 651	39 168	(50 985)	(53 616)
samochodowe	546	(2 313)	(6 260)	(12 580)
hipoteczne	(11 932)	(50 625)	(44 891)	(96 264)
detaliczne	(178 734)	(262 993)	(56 571)	(119 315)
Należności od banków	108	154	(1 017)	(813)
Pozostałe instrumenty finansowe	2 265	10 931	1 187	11 917
Zobowiązania pozabilansowe	10 547	10 667	2 674	6 388
Inne aktywa finansowe	4 994	40 049	551	551
Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i z rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(113 555)	(214 962)	(155 312)	(263 732)

Zmniejszenie w pierwszych 6 miesiącach 2019 roku kwoty odpisów w pozycji „inne aktywa finansowe” wynika przede wszystkim z dokonanej zmiany sposobu finansowania dwóch podmiotów powiązanych (Open Finance S.A. oraz Getin Holding S.A.), opisanej szerzej w punkcie IV.14. Jednocześnie odnotowano z tego tytułu wzrost odpisów aktualizacyjnych dotyczących kredytów korporacyjnych.

5. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone

	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018 (przekształcone)	01.01.2018- 30.06.2018 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	748 128	748 009	599 838	593 042
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	12 427	12 546	100 332	107 128
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	760 555	760 555	700 170	700 170

6. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach	139 259	148 580
Obligacje komercyjne	151 856	152 933
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	291 115	301 513

7. Pozostałe instrumenty finansowe

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
bony NBP	5 088 544	899 820
obligacje skarbowe	3 886 387	1 437 168
instrumenty kapitałowe	62 086	56 360
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	9 037 017	2 393 348
Odpisy aktualizujące	(4 124)	(4 124)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	9 032 893	2 389 224
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje skarbowe	408 150	402 634
obligacje jednostek samorządowych	172 352	171 188
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	118 318	157 362
obligacje korporacyjne	80 184	163 398
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	779 004	894 582
Odpisy aktualizujące	(10 627)	(21 557)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	768 377	873 025

8. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Getin Noble Bank S.A. posiada udziały w następujących podmiotach podporządkowanych:

30.06.2019	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	469	-	469
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o.o.	100%	105 005	-	105 005
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 997	(122 599)	252 398
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	26 561	(15 156)	11 405
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	87,47%	167 561	(82 678)	84 883
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		716 348	(220 433)	495 915
Open Finance S.A.	42,91%	322 617	(293 884)	28 733
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	162 228	(19 943)	142 285
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		484 845	(313 827)	171 018
Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych		1 201 193	(534 260)	666 933

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku

(dane w tys. zł)



31.12.2018	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	469	-	469
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o.o.	100%	105 005	-	105 005
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 996	(109 676)	265 320
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	425 652	(242 002)	183 650
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	86,57%	166 565	(82 504)	84 061
Razem inwestycje w jednostkach zależnych		1 114 442	(434 182)	680 260
Open Finance S.A.	42,91%	326 698	(293 884)	32 814
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	161 123	(19 943)	141 180
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		487 821	(313 827)	173 994
Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych		1 602 263	(748 009)	854 254

Na dzień 30 czerwca 2019 roku i na dzień 31 grudnia 2018 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek.

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną, a jednostki stowarzyszone są wyceniane metodą praw własności w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ

W pierwszych 6 miesiącach 2019 roku Bank nabył 17 382 sztuki certyfikatów inwestycyjnych Funduszu i zwiększył swój udział do 87,47 % na dzień 30 czerwca 2019 roku.

Zbycie portfela wierzytelności Debtor NSFIZ

W dniu 13 grudnia 2018 roku Debtor NSFIZ, którego 100% certyfikatów inwestycyjnych jest w posiadaniu Banku, dokonał zbycia istotnej części portfela wierzytelności otrzymując w zamian wynagrodzenie.

W dniu 14 maja 2019 roku Zgromadzenie Inwestorów Debtor NSFIZ podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wykup 399 096 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu poprzez ich umorzenie, ustalając Dzień Wykupu na 31 maja 2019 roku. W dniu 5 czerwca 2019 roku Bank otrzymał informację z NF TFI o dokonaniu wykupu 399 096 sztuk certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego – Debtor NSFIZ. Łączna wartość wykupionych certyfikatów wyniosła 172,8 mln zł. Ilość sztuk certyfikatów pozostała po umorzeniu wynosi 26 565 sztuk.

Rozwiązanie umowy zbycia akcji Noble Securities

W dniu 28 maja 2019 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Mercurius Dom Maklerski Sp. z o.o. porozumienie w przedmiocie rozwiązania warunkowej umowy zlecenia zbycia akcji imiennych Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego („Umowa”). Zgodnie z porozumieniem Umowa ulega rozwiązaniu z dniem 29 maja 2019 roku.

Przesłankami do rozwiązania Umowy stały się m.in. analizy przeprowadzone przez Bank, w następstwie zaistnienia czynników zewnętrznych oraz zmian jakie zaszły na rynku finansowym, w wyniku których ustalono, że dalsze dążenie do sfinalizowania i rozliczenia transakcji zbycia pakietu akcji Spółki jest nieuzasadnione z punktu widzenia ekonomicznego, a także nie przyniesie spodziewanego dodatniego wyniku finansowego z tytułu rozpoznania utraty kontroli nad Spółką, jaki założono w Planie Ochrony Kapitału.

*Badanie utraty wartości**Open Finance S.A.*

Wartość odzyskiwalna inwestycji została ustalona na poziomie jej wartości użytkowej oszacowanej metodą dywidendową w oparciu o planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance 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. W pierwszych 3 latach prognozy założono brak wypłaty dywidendy, a w okresie rezydualnym dywidendę wyznaczono na poziomie 50% prognozowanego zysku netto.

Stopę dyskontową przyjęto na bazie kosztu kapitału własnego przyjętego dla Grupy Kapitałowej Open Finance wyliczonego z wykorzystaniem współczynnika beta dla spółek porównywalnych. Stopa dyskontowa została podwyższona w celu uwzględnienia ryzyka niespełnienia się prognoz finansowych spółki – stopa została wyznaczona na poziomie 11,96%. Na dzień 30 czerwca 2019 roku nie stwierdzono utraty wartości inwestycji w spółkę stowarzyszoną Open Finance S.A. Obniżenie stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy zwiększyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 4,3 mln zł; podwyższenie stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy obniżyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 3,5 mln zł. Wyznaczona wartość odzyskiwalna jest wyższa od wartości bilansowej o 0,2 mln.

Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Wartość odzyskiwalna inwestycji w NF TFI została ustalona jako jej wartość godziwa oszacowana przy zastosowaniu dwóch metod:

- metody wskaźnikowej opartej o wskaźniki Cena/ Zysk w szeregu dokonanych porównań retrospektywnych oraz prospektywnych,
- wyceny metodą dochodową w oparciu o planowane wyniki Noble Funds TFI 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 Noble Funds TFI wyliczonego z wykorzystaniem współczynnika beta dla spółek porównywalnych. Stopa dyskontowa została podwyższona w celu uwzględnienia ryzyka niespełnienia się prognoz finansowych spółki. Stopa dyskontowa w metodzie dochodowej została wyznaczona na poziomie 9,44%.

Wartości wskaźników Cena/Zysk w metodzie porównawczej zostały wyznaczone w przedziale 9-19.

Wartość odzyskiwalna wyznaczona w opisany sposób została następnie porównana z wartością bilansową inwestycji. Na dzień 30 czerwca 2019 roku nie stwierdzono utraty wartości inwestycji w spółkę stowarzyszoną Noble Funds TFI. Obniżenie stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy zwiększyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 17,3 mln zł; podwyższenie stopy dyskontowej o 1 punkt procentowy obniżyłoby wyznaczoną wartość odzyskiwalną o 12,9 mln zł. Wyznaczona wartość odzyskiwalna jest wyższa od wartości bilansowej o 15 mln.

9. Sezonowość działalności

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Banku nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

10. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-17	143	143
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-18	178	178
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-24	10	10
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-08	71	71
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-14	185	185
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-04-12	185	185
			772	772

W dniu 27 sierpnia 2019 roku Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o wartości nominalnej 172 mln zł.

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

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2018 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-04	40	40
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-15	117	117
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-26	214	214
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-02-22	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-05	181	181
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-12	95	95
Obligacje Getin Noble Bank PP-V	2012-04-27	2018-04-27	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank PP-IV	2012-05-23	2018-05-23	37 283	37 283
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-05-30	192	192
Obligacje Getin Noble Bank serii F	2012-06-14	2018-06-14	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-21	711	711
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-06-26	86	86
Obligacje Getin Noble Bank serii A	2011-06-29	2018-06-29	2 500	250 000
Razem			523 110	770 610

W pierwszym półroczu 2019 i 2018 roku oraz Bank nie emitował obligacji.

11. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

12. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone a nie uruchomione w pełni kredyty, niewykorzystane limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym. Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	1 974 701	1 869 750
na rzecz podmiotów finansowych	66 813	81 715
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 408 158	1 712 661
na rzecz budżetu	499 730	75 374
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	108 363	140 013
na rzecz podmiotów finansowych	2 466	2 890
na rzecz podmiotów niefinansowych	94 363	131 769
na rzecz budżetu	11 534	5 354
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 083 064	2 009 763

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	79 214	112 797
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	79 214	112 797

30.06.2019	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 872 243	186 170	24 651	2 083 064

31.12.2018	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 672 243	316 622	20 898	2 009 763

13. Pozostałe zobowiązania

	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	104 000	43 225
Wierzyciele różni, w tym:	198 488	233 156
zobowiązania wobec budżetu	34 554	25 751
z tytułu kart płatniczych	2 886	1 331
pozostałe	161 048	206 074
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	171 496	15 345
Zobowiązania wobec BFG	99 606	71 849
Rozliczenia międzyokresowe bierne	52 535	38 485
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze – rezerwa urlopową	8 785	9 846
Przychody przyszłych okresów	26 637	24 850
Zobowiązania z tytułu sekurytyzacji	1 711 934	2 056 997
Pozostałe zobowiązania	14 418	19 933
Razem pozostałe zobowiązania	2 387 899	2 513 686

14. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

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

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

01.01.2019- 30.06.2019	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 zależne	30 683	49 028	5 749	26 935	23 868
Jednostki stowarzyszone	2 075	1 969	212	102	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	110 292	50 893	2 867	464	-
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	107 552	6 997	1 189	152	-
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	294	379	191	301	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	2 143	188	63	4	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	299	43 290	82	5	-
Pozostałe spółki	4	39	1 342	2	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1	61	-	-	-

Prowizje rozliczane wg efektywnej stopy procentowej są zaprezentowane w kwotach wynikających z faktur wystawionych w danym okresie.

30.06.2019	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki zależne	913 339	636 150	1 096	358 589	1 711 117	48	10 019
Jednostki stowarzyszone	92 424	171 965	1 101	53 246	791	3 031	7 569
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 052 665	67 127	97 882	1 574 927	16 152	67 463	2 824
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing.	4 909 421	-	117	42 363	15 887	31 152	18
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	26 886	17	59 627	24	848	1 739
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	128 100	21 233	2	31 016	0	29 790	381
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	15 132	19 008	97 746	1 431 150	239	5 672	486
Pozostałe spółki	12	-	-	10 771	2	1	200
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	769	-	-	6 688	-	2	1 577

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2018- 30.06.2018	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 zależne	37 938	65 568	6 090	1 069	39 110
Jednostki stowarzyszone	16 331	8 060	519	139	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	168 180	78 288	4 031	1 074	-
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	121 505	13 692	1 020	918	-
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	281	22	-	19	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	3 009	152	73	4	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	43 378	64 418	1 609	125	-
Pozostałe spółki	7	4	1 329	8	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	13	60	-	-	-

31.12.2018	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki zależne	945 217	829 538	773	497 601	2 142 203	104	14 121
Jednostki stowarzyszone	-	233 966	13 532	41 351	-	9 634	166
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 596 495	75 879	454 070	1 775 283	15 324	94 279	18 363
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	5 584 566	16 272	206 844	69 058	13 922	46 141	15 018
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	27 562	-	4 486	-	1 591	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	11 927	12 891	113 474	9 827	-	37 562	649
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	-	19 154	133 751	1 687 363	1 273	8 980	486
Pozostałe spółki	2	-	1	4 549	129	5	210
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 019	-	-	13 119	-	3	1 595

Bank wyceniając należności od podmiotów powiązanych stosuje jednolite zasady wyceny, zgodne z obowiązującymi metodami kalkulacji odzysków na należności kredytowe dla wszystkich pozostałych ekspozycji wobec podmiotów niepowiązanych z Bankiem (brak preferencji/ wyjątków). Kryteria klasyfikacji ekspozycji są spójne i jednolite, weryfikacja przeprowadzana jest w oparciu o kryteria o charakterze ilościowym i jakościowym.

Wybrane transakcje z podmiotami powiązanymi

- W dniu 14 grudnia 2018 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę o kredyt obrotowy w wysokości do kwoty 114,3 mln zł z 5-letnim okresem spłaty, z którego środki mają być przeznaczone na spłatę wszystkich zobowiązań Getin Holding S.A. z tytułu nabycia w marcu 2012 roku od Getin Noble Banku S.A. akcji Idea Bank S.A. (refinansując zobowiązania handlowe Getin Holding S.A. z tego tytułu). Kredyt został uruchomiony w lutym br. Na dzień 30 czerwca br. wartość ekspozycji wynosiła 104,3 mln zł.
- W styczniu 2019 roku Bank uruchomił Spółce Open Finance S.A. kredyt obrotowy nieodnawialny w wysokości do maksymalnej kwoty 77,5 mln zł, refinansując zobowiązania Open Finance z tytułu wyemitowanych i objętych przez Bank obligacji korporacyjnych oraz zobowiązanie wynikające z odroczonej płatności z tytułu zbycia przez Bank w 2016 roku do Open Finance S.A. pakietu akcji Noble Funds TFI SA. Na dzień 30 czerwca br. kwota wykorzystanego kredytu wynosiła 75,5 mln.

- c) W kwietniu 2019 roku Bank udzielił spółce Open Finance kredytu obrotowego nieodnawialnego w wysokości 25 mln zł do wypłacenia w dwóch transzach na okres do kwietnia 2020 roku. Na dzień 30 czerwca br. kwota wykorzystanego kredytu wynosiła 17,7 mln zł.

15. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 30 czerwca 2019 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)*.

Współczynnik kapitałowy	30.06.2019 tys. zł	31.12.2018 (przekształcone) tys. zł
KAPITAŁ TIER I	3 520 598	3 856 984
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 751 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(6 819)	(1 108 566)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(143 549)	(192 914)
Pozostałe kapitały	469 877	2 023 124
Wartości niematerialne	(277 355)	(260 044)
Bieżąca strata (-)	(235 403)	(451 499)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	944 195	1 099 060
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(10 421)	(3 807)
Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 (10% ;17,65%)	(71 557)	-
KAPITAŁ TIER II	854 852	1 016 266
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	854 852	1 016 266
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	4 375 450	4 873 250
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	3 060 941	3 228 819
Ryzyko operacyjne	171 293	176 721
Ryzyko pozycji	675	772
CVA	14 566	13 716
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 247 475	3 420 028
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,7%	9,0%
Współczynnik kapitału Tier I	8,7%	9,0%
Łączny współczynnik kapitałowy	10,8%	11,4%

Od 1 stycznia 2019 roku zwiększeniu z 5% do 15% uległ poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF9 (Bank skorzystał z opcji umożliwiającej to rozwiązanie określonej w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do możliwych zastosowań rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego).

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełniał minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału.

Opracowanie Planu nie było podyktowane jego działalnością operacyjną, lecz zmianami jakie zaszły w otoczeniu prawno-regulacyjnym, które w konsekwencji przełożyły się na wzrost wymogów kapitałowych. Najistotniejszy wpływ miało

uwzględnienie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, wynikającej z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (obowiązującego od dnia 2 grudnia 2017 roku) oraz jego zaimplementowania przez Bank zgodnie z interpretacją Komisji z dnia 19 września 2017 roku przedstawioną w „Komunikacie UKNF dotyczącym interpretacji treści rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach”. Na powyższe wpływ miało również wprowadzenie w IV kwartale 2017 roku zmian regulacyjnych związanych z rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych, aby minimalna wartość nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł oraz zwiększenie od dnia 1 stycznia 2018 roku poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., zgodnie z art. 84 Ustawy.

W Planie określono dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w PPN, jakie Bank zamierzał podjąć w celu zwiększenia funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego; opierają się one na dwóch kluczowych założeniach zgodnych z koncepcją przyjętą w PPN tj.: optymalizacji bieżących wyników, przy jednoczesnej minimalizacji okresu niespełniania wymogów kapitałowych oraz koncentracji na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1). Założenia Planu zakładały istotne podniesienie kapitałów postaci m.in. emisji akcji oraz instrumentów AT1 gwarantowanych przez Głównego Akcjonariusza dr. Leszka Czarneckiego w łącznej kwocie ok. 1 mld zł. Bank otrzymał od Głównego Akcjonariusza list wsparcia potwierdzający powyższe plany.

Plan Ochrony Kapitału zakłada osiągnięcie minimalnych poziomów połączonego bufora kapitałowego do końca 2019 roku.

W dniu 24 kwietnia 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła Plan Ochrony Kapitału. Jego główne założenia i działania jakie Bank zobowiązał się podjąć w ramach zatwierdzonego Planu w celu osiągnięcia zgodności z wymogiem połączonego bufora to:

1. Podwyższenie kapitału akcyjnego

W 2018 roku zostały przeprowadzone emisje akcji C, D i E odpowiednio na kwoty 190 mln zł, 100 mln zł i 100 mln złotych które podwyższyły kapitał zakładowy Banku. Łączny wzrost funduszy własnych Banku zrealizowany w drodze podwyższenia kapitału własnego w okresie obowiązywania POK wyniósł 390 mln zł.

2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

W ramach projekcji finansowej stworzonej na potrzeby Planu Bank zakładał emisję na łączną kwotę 450 mln zł realizowaną do końca 2019 roku, gwarantowaną przez Głównego Akcjonariusza.

3. Emisja długu podporządkowanego:

Bank w ramach realizacji Planu planował przeprowadzić emisje euroobligacji na eurorynku. Dodatkowo, Bank rozważy również emisję obligacji podporządkowanych na rynku krajowym. Docelowa wartość emisji kierowanej do podmiotów profesjonalnych (z uwzględnieniem zaleceń Komisji w tym zakresie) będzie dostosowana do luki kapitałowej w zakresie wymogu połączonego bufora na poziomie TCR jako element uzupełniający względem działań zmierzających do poprawy pozycji kapitałowej na poziomie Tier 1.

4. Inne działania:

Poza powyższymi głównymi działaniami Bank w ramach zatwierdzonego Planu przyjął również przeprowadzenie procesu połączenia ze spółką zależną BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (połączenie to zostało zarejestrowane w dniu 1 sierpnia 2018 roku) oraz transakcję sprzedaży pakietu akcji spółki zależnej Noble Securities S.A., która miałaby umożliwić rozpoznanie utraty kontroli nad spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego (przeprowadzenie tej transakcji przy obecnych parametrach finansowych stało się w ocenie Banku nieuzasadnione z punktu widzenia wzmocnienia kapitałów

własnych Banku).

Ze względu na negatywny efekt finansowy nieplanowanych zdarzeń niezależnych od Banku jakie miały miejsce w 2018 r. skutkujących również brakiem możliwości uzyskania przez Bank dodatnich wyników finansowych w 2019 roku, opisane powyżej, przewidziane w dokumencie Planu Ochrony Kapitału do realizacji w roku 2019 działania (emisje instrumentów zaliczanych do kapitału Tier1 oraz Tier2) nie zostały zrealizowane na dzień sporządzania Sprawozdania i wymagają rewizji w szczególności w zakresie wydłużenia horyzontu Planu dla osiągnięcia minimalnych poziomów połączonego bufora.

Jak opisano w punkcie IV.1.2 niniejszego sprawozdania, aktualnie Bank jest w trakcie opracowywania Planu Naprawy wraz z aktualizacją Planu Ochrony Kapitału.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego wynikające z regulacji nadzorczych wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Grupy:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1 (CET 1): 12,47%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 14,79%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z października 2018 roku, Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,29 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,97 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 2,5 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – od 1 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 p.p.,
- bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – obowiązuje banki od 1 stycznia 2018 i wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku.

16. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 14 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał informacje od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego, iż w ramach prowadzonych rozmów z wybranymi funduszami typu private equity w związku ze złożonymi przez nie niewiążącymi ofertami nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku. Ponadto Bank otrzymał oświadczenie głównego akcjonariusza Banku – Pana dr Leszka Czarneckiego o tym, iż nie zamierza kontynuować rozmów w oparciu o oferty w związku z tym, iż nie udało się ostatecznie ustalić warunków finansowych transakcji.

Mając na uwadze powyższe, Zarząd Banku podjął decyzję o zakończeniu działań podjętych w grudniu ubiegłego roku, związanych z prowadzonym procesem pozyskania inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank.

Bank przygotowuje strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Jednocześnie Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.

W dniu 27 sierpnia 2019 roku Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje o wartości nominalnej 172 mln zł.

Po dniu 30 czerwca 2019 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Getin Noble Banku S.A.

GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maciej Kleczkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Tomasz Misiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Marcin Romanowski	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maja Stankowska	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasik	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Michał Sasim	<i>Dyrektor Departamentu Rachunkowości</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
---------------------	--	---

Warszawa, 17 września 2019 roku

V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 6 miesiącach 2019 roku

W okresie 6 miesięcy 2019 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 246,3 mln zł, w tym samym okresie 2018 roku strata netto Grupy wyniosła 156,6 mln zł.

Uzyskane wyniki finansowe Grupy w I półroczu 2019 roku były pod silnym wpływem odnotowanego w IV kwartale 2018 roku kryzysu płynnościowego:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 453,8 mln zł i był niższy w stosunku do porównywalnego okresu 2018 roku o 140,6 mln zł (tj. o 23,7%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 2,9%. Spadek wyniku odsetkowego to efekt wzrostu kosztów z tytułu odsetek o 62,4 mln zł (tj. o 11,2%), przy jednoczesnym spadku przychodów odsetkowych o 78,3 mln zł (tj. o 6,8%),
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 35,5 mln zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2018 roku o 37,7 mln zł (tj. o 51,5%),
- wynik na instrumentach finansowych (w tym wycenianych do wartości godziwej oraz z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy) wraz z wynikiem z pozycji wymiany wyniósł -2,1 mln zł i był w porównaniu do osiągniętego w tym samym okresie 2018 roku niższy o 48,7 mln zł (tj. o 104,6%) - głównym elementem odnotowanego w 2019 roku spadku wyniku był osiągnięty i ujęty w tej linii rachunku zysków i strat w 2018 roku dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w wysokości 30,2 mln zł,
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych obciążyły w okresie pierwszych 6 miesięcy 2019 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 213,0 mln zł i były niższe od uzyskanych w analogicznym okresie roku poprzedniego o 144,6 mln zł (tj. o 40,4%),
- koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 428,4 mln zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu 2018 roku o 22,7 mln zł, tj. o 5,6%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu trwałej poprawy rentowności* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych,
- koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosły 92,5 mln zł i obejmowały one zarówno jednorazowe ujęcie w kosztach rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 68,4 mln zł, jak i koszt składki na fundusz gwarantowania depozytów za pierwsze półrocze 2019 roku w kwocie 24,1 mln zł. W stosunku do kosztów I półrocza 2018 roku jest to poziom wyższy o 9,9 mln zł.

Suma bilansowa Grupy na koniec czerwca 2019 roku wyniosła 54,1 mld zł i była wyższa o 4,2 mld zł (tj. o 8,3%) w stosunku do końca grudnia 2018 roku. W okresie pierwszych 6 miesięcy 2019 roku Grupa zwiększyła poziom zobowiązań wobec klientów o 9,2 mld zł (tj. o 24,7%) oraz zmniejszyła saldo kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 2,2 mld zł (tj. o -5,6%). W 2018 roku nastąpiło zdarzenie płynnościowe o charakterze nadzwyczajnym. W związku z natężeniem spekulacji medialnych po publikacji prasowej z dnia 13 listopada 2018 roku oraz niepewności Klientów dotyczącej sytuacji finansowej Banku, Bank odnotował w listopadzie 2018 roku istotny odpływ depozytów, głównie w ramach segmentu klientów detalicznych. Co istotne, odpływy pomimo ich znaczącej skali, nie zakłóciły podstawowej działalności Banku i zlecenia klientów były

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



realizowane terminowo w sposób płynny. W celu poprawy bieżącej sytuacji płynnościowej Bank złożył wniosek i otrzymał z Narodowego Banku Polskiego finansowanie w postaci kredytu refinansowego w kwocie 4,8 mld zł. W lutym 2019 roku Bank dokonał całkowitej spłaty kredytu (obniżenie zobowiązań Banku z tego tytułu o 4,8 mld zł).

Jednocześnie zgodnie ze strategią Grupy w zakresie optymalizacji struktury bilansu poprzez zmniejszenie skali działalności kredytowej w zakresie salda kredytów hipotecznych nastąpił spadek salda brutto kredytów hipotecznych w okresie pierwszych 6 miesięcy 2019 roku o 1,0 mld zł (tj. o 3,8%).

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 6 miesiącach 2019 roku wyniosła 3,7 mld zł i była niższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (spadek sprzedaży o 15,0%). Największy udział w sprzedaży miały kredyty detaliczne oraz kredyty samochodowe (w tym faktoring) - łącznie 52,8% udziału w całkowitej sprzedaży kredytowej. Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 34,0% łącznej sprzedaży kredytowej Banku, a wykup wierzytelności leasingowych 13,2% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

W okresie pierwszego półrocza 2019 roku działalność Getin Noble Banku S.A. była ukierunkowana na realizację:

- założeń Planu Odbudowy Płynności („POP”) - Bank podjął szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowania wskaźników nadzorczych po spadku ich poziomu poniżej wymaganych wielkości (w efekcie zaistniałej nadzwyczajnej sytuacji płynnościowej w listopadzie 2018 roku);
- założeń Planu trwałej poprawy rentowności, będącego programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego. W szczególności, Grupa koncentrowała się na działaniach, których celem jest poprawa efektywności biznesowej i rentowności Banku w horyzoncie długoterminowym – w tym kontynuacji procesu przebudowy obszaru bankowości detalicznej, optymalizacji struktury bilansu, optymalizacji kosztu finansowania.

Wśród głównych działań realizowanych w okresie pierwszych 6 miesięcy 2019 roku należy wymienić:

- poprawę sytuacji płynnościowej Banku – w wyniku realizacji POP, w dniu 24 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100%, natomiast w dniu 31 stycznia 2019 roku miara nadzorcza M4 osiągnęła wymagany poziom 1,00. Na skutek całkowitej spłaty kredytu refinansowego w dniu 19 lutego 2019 roku wskaźnik LCR uległ przejściowemu obniżeniu do wartości 62,49%. W wyniku kontynuowania działań określonych w POP wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku. W dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę, w której uznał, iż cele wdrożenia Planu Odbudowy Płynności zostały osiągnięte, a Bank spełnia zarówno wewnętrzne, jak również zewnętrzne wymogi w zakresie utrzymania płynności. Dalsze zarządzanie ryzykiem płynności, monitorowanie i raportowanie płynności, w szczególności dotyczące kształtowania się nadzorczych norm płynności takich jak LCR czy M4, Bank realizuje zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami określonymi w procedurach wewnętrznych, jak również wymogami regulacji sprawozdawczych i nadzorczych. W dniu 30 czerwca 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął poziom 183% (czyli był o 83 p.p. wyższy niż minimalny poziom wymagany przepisami prawa),
- działania związane z procesem pozyskania inwestora finansowego, którego celem było dokapitalizowanie instytucji bądź w scenariuszu połączenia z Idea Bank S.A., bądź w scenariuszu samodzielnego rozwoju Banku bez połączenia z Idea Bank S.A. - w związku z informacją otrzymaną od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego, iż w ramach prowadzonych rozmów z wybranymi funduszami typu private equity w związku ze złożonymi przez nie ofertami, nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku oraz otrzymanym oświadczeniem Głównego Akcjonariusza Banku – Pana dr Leszka Czarneckiego o tym, iż nie zamierza kontynuować rozmów w oparciu o ww. oferty, Zarząd Banku podjął decyzję o zakończeniu tego procesu. Bank jest w trakcie opracowywania strategii działania zakładającej wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Jednocześnie

Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.

- transformację sieci obsługi klientów – kontynuowane są działania związane m.in. z optymalizacją działalności Banku (procesu kredytowego, komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej), dalszą poprawą jakości obsługi, rozwojem bankowości mobilnej i bankowości internetowej, transformacją sieci oddziałów Banku (otwierane są nowoczesne placówki, w tym w galeriach handlowych oraz zamykane nierentowne). W okresie pierwszych 6 miesięcy 2019 roku otwarto 7 nowoczesnych placówek (łącznie z jedną placówką przeniesioną do nowej lokalizacji oraz 2 zmodernizowanymi placówkami), w tym 2 w warszawskich galeriach handlowych. W pierwszym półroczu 2019 roku przygotowano kolejne inwestycje związane z wdrażaniem nowego formatu i aranżacji placówek. Systematycznie kontynuowana jest strategia poprawy wizerunku oddziałów sieci własnej oraz poprawa procesów zarządzania infrastrukturą placówek. Bank poszerza także sieć wpłatomatów/ bankomatów w swoich oddziałach udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów. Od czerwca Klienci mogą także skorzystać z nowoczesnej formy wpłaty gotówkowej poprzez BLIK w urządzeniu dualnym bez konieczności posiadania karty płatniczej. W II półroczu 2019 roku planowane jest dalsze, systematyczne poszerzanie sieci wpłatomatów dostępnych w oddziałach Banku. Bank zwiększa także funkcjonalności swoich oddziałów i w 95% oddziałów własnych zrealizował wdrożenie stanowisk internetowych dla Klientów umożliwiających samodzielne i bezpieczne wykonywanie operacji w bankowości internetowej oraz wsparcie procesów kredytowych. W drugim kwartale 2019 roku rozpoczęto także wdrażanie stanowisk internetowych dla Klientów w sieci franczyzowej,
- rozwój działalności kredytowej w obszarze kredytów detalicznych, a także kredytów dla firm i jednostek samorządu terytorialnego. W segmencie kredytów detalicznych sprzedaż w pierwszym półroczu wyniosła 1,2 mld zł (zmiana o +29% w stosunku do pierwszego półrocza 2018 roku), natomiast w segmencie oferty bankowości dla przedsiębiorstw, deweloperów oraz jednostek samorządu terytorialnego w pierwszym półroczu br. wartość sprzedaży kredytów wyniosła 1,3 mld zł osiągając blisko 6% wzrost w stosunku do pierwszego półrocza 2018 roku.
- wzrost liczby nowootwartych rachunków ROR o 46% w porównaniu do pierwszego półrocza 2018.

2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

Czynniki wewnętrzne

- W dniu 10 stycznia 2019 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku o łączną kwotę 100 000 001,01 zł w drodze emisji 36 630 037 akcji zwykłych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 2,73 zł każda akcja. Uchwałą nr 160/2019 z dnia 11 marca 2019 roku Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. dopuścił akcje serii E do obrotu.
- W dniu 12 lutego 2019 roku Bank otrzymał pozytywną decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zaliczenia do funduszy własnych Banku zarejestrowanego w dniu 10 stycznia 2019 roku podwyższenia kapitału zakładowego Banku o łączną kwotę 100 mln zł w drodze emisji 36 630 037 akcji zwykłych na okaziciela serii E.
- W lutym 2019 roku Bank dokonał całkowitej spłaty otrzymanego w listopadzie 2018 roku wsparcia płynnościowego z Narodowego Banku Polskiego w postaci kredytu refinansowego na łączną kwotę 4,8 mld zł.
- W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Idea Banku, uzgodniły i podpisały plan połączenia Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 KSH. Połączenie miało zostać dokonane po uzyskaniu wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z połączeniem, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie. W dniu 31 maja 2019 roku Bank

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



- powziął informację, że Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 31 maja 2019 roku, zgodnie z art. 124 ust. 1 i ust. 2 ustawy Prawo bankowe, wydała decyzję administracyjną w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Idea Bankiem S.A. Komisja w uzasadnieniu swojej decyzji stwierdziła, że połączenie obu banków prowadzić będzie do spełnienia przesłanek określonych w art. 124 ust. 2 ustawy Prawo bankowe tj.: do naruszenia przepisów prawa, do naruszenia interesów klientów oraz bezpieczeństwa gromadzonych przez nich środków, w szczególności w związku z poziomem kapitałów jakimi dysponowałby połączony bank. Zdaniem Komisji, w oparciu o zebrany materiał dowodowy, połączony bank nie spełniałby wymogów kapitałowych wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych powiększonych o dodatkowe wymogi nadzorcze, a także przepisów ustawy o nadzorze makroostrożnościowym w przedmiocie wymogów połączonego bufora. W świetle powyższych decyzji Getin Noble Bank S.A. kontynuował proces pozyskania inwestora celem dokapitalizowania Banku przy scenariuszu rozwoju Banku w warunkach braku fuzji z Idea Bank S.A. W dniu 14 czerwca 2019 roku Bank otrzymał informację, iż do doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie poszukiwania inwestora finansowego wpłynęły dwie niewiążące oferty od wybranych funduszy private equity dopuszczonych do badania due diligence Banku dotyczące jego dokapitalizowania. W dniu 14 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał informację, iż nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku. Ponadto Bank otrzymał oświadczenie głównego akcjonariusza Banku – Pana dr Leszka Czarneckiego o tym, iż nie zamierza kontynuować rozmów w oparciu o złożone oferty w związku z tym, iż nie udało się ostatecznie ustalić warunków finansowych transakcji. Mając na uwadze powyższe, Zarząd Banku podjął decyzję o zakończeniu działań podjętych w grudniu ubiegłego roku, związanych z prowadzonym procesem pozyskania inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank. Bank przygotowuje strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Jednocześnie Bank nie wyklucza możliwości podjęcia w przyszłości działań w zakresie pozyskania zewnętrznego kapitału.
- W dniu 5 czerwca 2019 roku Bank otrzymał informację z NF TFI o dokonaniu wykupu certyfikatów inwestycyjnych funduszu inwestycyjnego zamkniętego – Debtor NSFIZ. Wykup dotyczył certyfikatów serii A w ilości 363 tys. sztuk w wartości brutto na datę wykupu 157,2 mln zł oraz certyfikatów serii B w ilości 36 tys. sztuk w wartości brutto na datę wykupu 15,6 mln zł. Łączna wartość wykupionych certyfikatów wyniosła 172,8 mln zł.
 - W dniu 24 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Bank S.A. podjęło uchwałę o pokryciu straty GNB S.A. za rok 2018 oraz strat z lat ubiegłych. Walne Zgromadzenie Getin Noble Bank S.A. uwzględniając sytuację rynkową z dnia podjęcia ww. uchwały postanowiło o przeznaczeniu z kapitału zapasowego Getin Noble Bank S.A. kwoty 1 553 mln zł na pokrycie:
 - straty za 2018 rok w kwocie 444,7 mln zł,
 - strat z lat ubiegłych w kwocie 1 108,6 mln zł.
 - W związku z niespełnianiem minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, Bank jest objęty rygiorem działań określonych w zatwierdzonych przez KNF Planie Ochrony Kapitału oraz Planie Postępowania Naprawczego oraz jest w trakcie przygotowania Planu Naprawy.

Otoczenie regulacyjne

MSSF 16 Leasing

Obowiązujący od 1 stycznia 2019 r. MSSF 16 „Leasing” wprowadził nowe zasady ujmowania umów najmu, dzierżawy lub leasingu. Główną zmianą jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Nowe zasady wpłynęły na zmianę ujmowania ww. umów zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak i w rachunku zysków i strat Banku jako leasingobiorcy. Bank wybrał podejście częściowo retrospektywne, tzn. ujął zobowiązanie z tytułu leasingu na 01.01.2019 w przypadku leasingów wcześniej sklasyfikowanych jako leasingi operacyjne zgodnie z MSR 17, wycenił to zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy, a składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania ujął w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu. Bank skorzystał z możliwości niestosowania ogólnych zasad ujmowania, wyceny i prezentacji zawartych w MSSF 16 w odniesieniu do leasingów krótkoterminowych oraz leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość.

Wpływ pierwszego zastosowania MSSF 16 na dzień 1 stycznia 2019 został zaprezentowany poniżej:

	31.12.2018 (przekształcone)	Wpływ wdrożenia MSSF 16	01.01.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	254 110	139 140	393 250
Pozostałe zobowiązania	427 793	139 140	566 933

Wpływ wprowadzonych zmian na poziom kosztów ujmowanych w rachunku zysków i strat w perspektywie całego okresu życia umowy najmu, dzierżawy, leasingu jest zerowy, przy czym rozkład kosztów pomiędzy poszczególne okresy w trakcie trwania umowy zmienia się w stosunku do poprzednio obowiązujących zasad.

Inne zdarzenia

Utraczone korzyści oraz wyższe koszty poniesione w związku z kryzysem płynnościowym – w związku z intensywną odbudową optymalnego poziomu wskaźników płynnościowych Banku i Grupy po kryzysie w listopadzie 2018 roku, do najważniejszych aspektów, jakie wiążą się z realizowanymi działaniami należą: niższy wynik odsetkowy, wynik z prowizji, wyższe koszty działania, niższy wynik na transakcjach pochodnych.

Jednym z kluczowych celów strategicznych Banku jest obniżanie kosztu finansowania. Z uwagi na intensywną odbudowę bazy depozytowej Banku po kryzysie płynnościowym, w okresie pierwszych 6 miesięcy 2019 roku oprocentowanie nowo pozyskanych terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniosło 2,4%. Koszt pozyskania całej bazy depozytowej wyniósł w pierwszym półroczu br. 2,3%. Obserwowany jest jednak sukcesywny spadek kosztu pozyskania nowych i odnowionych złotych środków terminowych klientów detalicznych – w grudniu 2018 roku koszt ten wynosił 3,4%, natomiast w czerwcu 2019 roku koszt ten spadł do poziomu 2,0%.

3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W pierwszym półroczu 2019 r. Getin Noble Bank był wielokrotnie wyróżniany zarówno za wysoką jakość obsługi, jak i atrakcyjną ofertę produktową. W prestiżowym zestawieniu banków najczęściej zajmujących I miejsce w rankingach Bankier.pl w 2018 roku, Getin Bank zwyciężył w kategorii Najlepsze konta oszczędnościowe. Oferta „Bonus za aktywność” pojawiała się na miejscu lidera w comiesięcznych rankingach aż 7 na 12 razy.

Nagrodzona została również wysoka jakość usług private banking w Getin Noble Bank, której po raz kolejny przyznano najwyższą ocenę w corocznym ratingu „Forbesa” usług private banking. Docenione zostały wysoki poziom obsługi i jakość posiadanych produktów. Ofertę wyróżniono również ze względu na kompleksowe wsparcie Klientów, dostęp do szerokiej palety rozwiązań inwestycyjnych oraz usług dodatkowych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Getin Noble Bank zajął trzecie miejsce w prestiżowym rankingu „Złoty Bankier” w głównej kategorii „Złoty Bank 2019 - Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi”, a także został wyróżniony w kategorii „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki”. Coroczny ranking organizowany jest przez renomowane media branżowe - Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl. Wyróżnienie przyznawane jest na podstawie badania audytowego, przeprowadzonego przez specjalistów z Kantar TNS i Obserwatorium.biz.

W kwietniu i maju br. w ramach rankingu Instytucja Roku 2019 r. organizowanego przez portal Moje Bankowanie, odbyła się pierwsza tura badania sprawdzającego jakość obsługi Klienta w kanałach zdalnych. W siedemnastu bankach pod lupę wzięto usługę otwierania nowego konta. Getin Noble Bank uplasował się w nim na trzecim miejscu zestawienia i tym samym kolejny raz został doceniony za jakość obsługi.

W XXIV Rankingu Banków Miesięcznika Finansowego BANK 2019 Getin Noble Bank okazał się szczególnie doceniony przez młodych Klientów. Zajął miejsca na podium w trzech podkategoriach zestawienia „Bank dla Młodych”: konto bieżące, bankowość internetowa oraz aplikacja mobilna.

W pierwszej połowie roku Getin Noble Bank był również wyróżniany w rankingach produktowych. Bank regularnie zwyciężał w cyklicznych rankingach kont oszczędnościowych z ofertami „Na nowe środki” oraz „Bonus za aktywność”. Dwukrotnie zwyciężył również w rankingu kredytów na zakup samochodu portalu money.pl.

4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi

W dniu 14 maja 2019 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

Agencja w komunikacie poinformowała o obniżeniu dotychczasowych poziomów ratingów Banku:

- Skorygowana ocena indywidualna (Adjusted Baseline Credit Assessment): z caa1 do ca
- Ocena indywidualna (Baseline Credit Assessment - BCA): z caa1 do ca
- Długookresowej oceny ryzyka kontrahenta (LT Counterparty Risk Assessment): z B1(cr) do B2 (cr)
- Długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits (Local & Foreign)): z B2 do Caa1

Agencja poinformowała również o zmianie perspektywy długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits (Local & Foreign)) i umieszczeniu go na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym.

Jednocześnie Agencja potwierdziła utrzymanie na dotychczasowym poziomie:

- Krótkoterminowej oceny ryzyka kontrahenta (ST Counterparty Risk Assessment): Not Prime (cr)
- Krótkoterminowego ratingu depozytów (ST Bank Deposits (Local & Foreign)): Not Prime

W dniu 15 maja 2019 r. agencja Fitch Ratings ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

Agencja w komunikacie poinformowała o usunięciu ratingu Banku z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym (tzw. Rating Watch Negative) oraz o utrzymaniu ratingu Banku na niezmienionym poziomie tj. dla:

- oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (IDR)) na poziomie B-
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) na poziomie BB-(pol)
- oceny indywidualnej VR (Viability Rating) na poziomie b-
- oceny krótkookresowej (Short-Term Issuer Default Rating (IDR)) na poziomie B
- Support Rating na poziomie „5”
- Support Rating Floor na poziomie „No Floor”.

Usunięcie Banku z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym stanowi odzwierciedlenie opinii Agencji o zmniejszeniu się

ryzyka w zakresie finansowania i płynności Banku w stosunku do sytuacji z ostatniego przeglądu.

Perspektywa dla oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (IDR)) oraz oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) została wskazana jako negatywna.

5. Czynniki, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie, co najmniej kolejnego kwartału, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka

Działalność Banku koncentrować się będzie na realizacji celów i zadań określonych w Planie trwałej poprawy rentowności na lata 2017-2021 oraz w Planie Ochrony Kapitału.

Otoczenie regulacyjne

Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych

Bank, posiadając nadal istotny portfel kredytów w walutach obcych, jest narażony na potencjalne wprowadzenie ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

Wdrożenie europejskich regulacji dotyczących MREL (*minimum requirement for own funds and eligible liabilities*)

Banki będą zobowiązane do utrzymywania od 2023 roku odpowiedniego poziomu instrumentów umożliwiających likwidację banków w taki sposób, by ich upadłość nie zagrażała systemowi finansowemu. MREL obejmuje fundusze własne oraz zobowiązania kwalifikowane, które będzie można zamienić na kapitał w przypadku uporządkowanej likwidacji banku, czyli resolution. Obecnie trwają prace nad prawnym uregulowaniem kwestii MREL. Konieczność wyemitowania przez banki istotnych wolumenów zobowiązań kwalifikowanych może wpłynąć niekorzystnie zarówno na pojedyncze instytucje finansowe, jak również na całość sektora.

Rynek walutowy i finansowy

Bank posiada istotny portfel kredytów walutowych i indeksowanych do waluty CHF i w związku z tym jest wrażliwy na wahania kursu tej waluty. Potencjalne zmiany kursów walut w przyszłości mogą mieć niekorzystny wpływ na generowane przez Bank i Grupę wyniki finansowe oraz poziom adekwatności kapitałowej.

Ewentualny spadek stóp procentowych może negatywnie wpływać na wyniki finansowe oraz poziom skłonności klientów do oszczędzania w bankach, na rzecz między innymi lokowania swoich oszczędności w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez TFI.

Korzystna sytuacja w gospodarce, w tym dobra sytuacja finansowa firm i dalsze zmniejszenie stopy bezrobocia, będą pozytywnie wpływać na jakość portfeli kredytowych.

W okresie pierwszych 6 miesięcy 2019 roku zaobserwowano nieznaczne wahania kursów podstawowych walut. Kurs EUR osiągnął na koniec czerwca 2019 roku poziom 4,2520 zł (spadek w stosunku do końca 2018 roku o 0,048 zł), kurs CHF poziom 3,8322 zł (wzrost w stosunku do końca 2018 roku o 0,0156 zł), a kurs USD poziom 3,7336 zł (spadek w stosunku do końca 2018 roku o 0,0261 zł). Taka zmiana kursów walutowych miała relatywnie nieistotny wpływ na poziom salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



6. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Banku

Kapitał podstawowy Banku wynosi 2 851 630 418,91 zł i dzieli się na 883 381 106 akcji serii A, 18 315 019 akcji serii B, 69 597 068 akcji serii C, 36 630 037 akcji serii D oraz 36 630 037 akcji serii E o wartości nominalnej 2,73 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas Walnego Zgromadzenia Banku. Akcje są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie i są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE, oznaczone kodem PLGETBK00012.

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 30 czerwca 2019 roku 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.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,32%	37,32%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 62,78% 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.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostałe	1 016 091	1 016 091	0,10%	0,10%
Razem	655 728 249	655 728 249	62,78%	62,78%

7. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego

Zestawienie stanu posiadania akcji Getin Noble Banku S.A. przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu przedstawiają się następująco:

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu rocznego za 2018	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za I półrocze 2019 roku
Leszek Czarnecki ¹⁾	88 208 870	-	88 208 870
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579

¹⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą Pana dr Leszka Czarneckiego, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. – 499 731 696 akcji, Getin Holding S.A. – 66 771 592 akcje, pozostali – 389 841 109 akcji.

8. Pozostałe informacje

8.1. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2019 rok.

8.2. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2019 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązanymi zawarte przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną, które są istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

8.3. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2019 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 marca 2019 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

8.4. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów według stanu na dzień 30 czerwca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	30.06.2019	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	1 579	1 797
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 041 092	4 828 794
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	313 827	313 827
Pozostałe instrumenty finansowe	80 436	93 302
Wartości niematerialne	55 410	68 346
Rzeczowe aktywa trwałe	198	366
Inne aktywa finansowe	89 723	129 772
Inne aktywa	46 747	45 251
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	5 629 012	5 481 455

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2019 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 973 tys. zł.

8.5. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów i zobowiązań finansowych

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2019 roku nie wystąpiły istotne zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

8.6. Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Emitenta oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

W Grupie Getin Noble Bank S.A. nie występuje żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Emitenta lub jednostki od niego zależnej, którego wartość stanowi, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

8.7. Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2019 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzielały gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi równowartość, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

8.8. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2019 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiła sytuacja niespłacenia kredytu lub pożyczki lub naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

8.9. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalania

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2019 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych.

8.10. Informacje dotyczące zmian w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W ciągu pierwszych 6 miesięcy 2019 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

8.11. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Emitenta

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. regulują zaciągnięte zobowiązania w terminie. Nie zidentyfikowano istotnych zmian oceny możliwości realizacji zobowiązań przez spółki.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Artur Klimczak	<i>Prezes Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Karol Karolkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maciej Kleczkiewicz	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Tomasz Misiak	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Marcin Romanowski	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Maja Stankowska	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym
Wojciech Tomasik	<i>Członek Zarządu</i>	Opatrzono kwalifikowalnym podpisem elektronicznym

Warszawa, 17 września 2019 roku