



**GETIN NOBLE**

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

**GETIN NOBLE BANK S.A.**

**Sprawozdanie finansowe**

**za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku**

**wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta**

Warszawa, 28 lutego 2013 roku

## WYBRANE DANE FINANSOWE

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	1 195 781	1 306 719	286 511	315 625
Wynik z tytułu prowizji i opłat	707 693	742 138	169 564	179 256
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(951 330)	(1 189 605)	(227 940)	(287 337)
Zysk brutto	369 519	680 608	88 537	164 394
Zysk netto	310 957	566 450	74 506	136 820
Przepływ y pieniężne netto	730 894	676 736	175 123	163 459

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Należności od banków i instytucji finansowych	1 966 330	3 275 019	480 977	741 491
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 947 400	42 599 847	10 994 423	9 644 957
Suma aktywów	59 188 181	54 264 299	14 477 810	12 285 885
Zobowiązania w obec klientów	51 113 735	47 235 985	12 502 748	10 694 617
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 674 416	811 673	409 573	183 769
Suma zobowiązań	54 645 819	50 171 172	13 366 719	11 359 168
Kapitał własny ogółem	4 542 362	4 093 127	1 111 091	926 718

Liczba akcji	2 650 143 319	103 060 000	2 650 143 319	103 060 000
Współczynnik wypłacalności	12,5%	10,5%	12,5%	10,5%

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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2012 roku w wysokości 1 EUR = 4,0882 zł oraz na 31 grudnia 2011 roku w wysokości 1 EUR = 4,4168 zł.
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,1736 zł i 1 EUR = 4,1401 zł).

## SPIS TREŚCI:

<b>I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....</b>	<b>2</b>
1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	2
2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	2
3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	3
4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	4
5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH .....	5
<b>II. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....</b>	<b>6</b>
1. INFORMACJE OGÓLNE .....	6
2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI.....	8
3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	9
4. INWESTYCJE BANKU .....	10
5. ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.....	10
6. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH .....	36
7. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK.....	39
8. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPLAT.....	40
9. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND .....	41
10. WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY .....	41
11. WYNIK NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH .....	41
12. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY .....	42
13. INNE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE .....	42
14. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	43
15. ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE .....	44
16. PODATEK DOCHODOWY .....	45
17. KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM.....	47
18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH .....	48
19. AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU .....	48
20. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE.....	49
21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM.....	51
22. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY .....	53
23. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ.....	55
24. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH .....	56
25. WARTOŚCI NIEMATERIALNE .....	57
26. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	59
27. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE .....	62
28. LEASING OPERACYJNY I FINANSOWY .....	62
29. INNE AKTYWA.....	64
30. AKTYWA TRWAŁE SKLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY .....	64
31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH .....	65
32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW .....	65
33. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	66

34. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA .....	69
35. REZERWY .....	69
36. KAPITAŁ PODSTAWOWY .....	70
37. POZOSTAŁE KAPITAŁY .....	71
38. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY .....	71
39. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE .....	71
40. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH .....	72
41. MAJĄTEK SOCJALNY ORAZ ZOBOWIĄZANIA ZFŚS .....	75
42. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH .....	75
43. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI .....	76
44. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI .....	78
45. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA .....	85
46. ZATRUDNIENIE .....	85
47. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO .....	86
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU .....	87
1. RYZYKO KREDYTOWE .....	87
2. RYZYKO OPERACYJNE .....	95
3. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI .....	97
4. RYZYKO RYNKOWE .....	98
5. RYZYKO PŁYNNOŚCI .....	106
6. RYZYKO ZWIĄZANE Z POCHODNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI .....	107
7. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ .....	108
8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM .....	109
9. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI .....	110

## I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

### 1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>			
Przychody z tytułu odsetek	II.7	4 255 213	3 603 802
Koszty z tytułu odsetek	II.7	(3 059 432)	(2 297 083)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>1 195 781</b>	<b>1 306 719</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.8	934 113	1 043 345
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.8	(226 420)	(301 207)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>707 693</b>	<b>742 138</b>
Przychody z tytułu dywidend	II.9	41 608	17 649
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.10	(57 430)	37 435
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	II.11	128 581	375 330
Wynik z pozycji wymiany	II.12	86 929	149 529
Inne przychody operacyjne	II.13	70 725	164 506
Inne koszty operacyjne	II.13	(81 629)	(181 126)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>188 784</b>	<b>563 323</b>
Ogólne koszty administracyjne	II.14	(771 409)	(741 967)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.15	(951 330)	(1 189 605)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>369 519</b>	<b>680 608</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>369 519</b>	<b>680 608</b>
Podatek dochodowy	II.16	(58 562)	(114 158)
<b>Zysk netto</b>		<b>310 957</b>	<b>566 450</b>

### 2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Zysk netto za okres</b>		<b>310 957</b>	<b>566 450</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		20 210	988
Podatek dochodowy dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	II.16	(3 840)	(189)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.7	(201 638)	92 095
Podatek dochodowy dotyczący zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.16	38 311	(17 498)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>		<b>(146 957)</b>	<b>75 396</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>		<b>164 000</b>	<b>641 846</b>

Zaprezentowane przekształcone dane finansowe Banku za 2011 rok nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta. Przekształcone dane powstały poprzez zsumowanie zaudytowanych danych finansowych Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. za 2011 rok i uwzględniają korekty wynikające z przyjętej metody rozliczenia połączenia. Szczegóły dotyczące przekształcenia danych ujęto w nocie 5.6 niniejszego sprawozdania finansowego.

## 3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	II.17	2 906 940	2 423 342
Należności od banków i instytucji finansowych	II.18	1 966 330	3 275 019
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	II.19	-	8 045
Pochodne instrumenty finansowe	II.20	178 350	88 112
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	II.21	44 947 400	42 599 847
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	II.22	7 454 653	4 541 547
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	II.24	281 349	248 423
Wartości niematerialne	II.25	118 663	105 139
Rzeczowe aktywa trwałe	II.26	183 605	153 219
Nieruchomości inwestycyjne	II.27	32 204	36 008
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	II.16	405 785	313 995
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 547	7 629
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		403 238	306 366
Inne aktywa	II.29	708 380	470 567
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	II.30	4 522	1 036
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>59 188 181</b>	<b>54 264 299</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	II.31	794 704	579 057
Pochodne instrumenty finansowe	II.20	657 427	1 135 356
Zobowiązania wobec klientów	II.32	51 113 735	47 235 985
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.33	1 674 416	811 673
Pozostałe zobowiązania	II.34	385 843	370 403
Rezerwy	II.35	19 694	38 698
<b>Suma zobowiązań</b>		<b>54 645 819</b>	<b>50 171 172</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał podstawowy	II.36	2 650 143	103 060
Niepodzielony wynik finansowy		(504 475)	(399 779)
Zysk netto		310 957	566 450
Pozostałe kapitały	II.37	2 085 737	3 823 396
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>4 542 362</b>	<b>4 093 127</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>59 188 181</b>	<b>54 264 299</b>

Zaprezentowane przekształcone dane finansowe Banku za 2011 rok nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta. Przekształcone dane powstały poprzez zsumowanie zaudytowanych danych finansowych Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. za 2011 rok i uwzględniają korekty wynikające z przyjętej metody rozliczenia połączenia. Szczegóły dotyczące przekształcenia danych ujęto w notcie 5.6 niniejszego sprawozdania finansowego.

## 4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy tys. zł	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych tys. zł	Zysk netto tys. zł	Pozostałe kapitały				Kapitał własny ogółem tys. zł
				Kapitał zapasowy tys. zł	Kapitał z aktualizacji wyceny tys. zł	Świadczenia w formie akcji-składnik kapitałowy tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe tys. zł	
<b>Na dzień 01.01.2012</b>	<b>103 060</b>	<b>166 671</b>	<b>-</b>	<b>3 743 341</b>	<b>26 189</b>	<b>16 373</b>	<b>37 493</b>	<b>4 093 127</b>
Rozliczenie połączenia banków	-	(114 193)	-	(5 954 662)	-	-	-	(6 068 855)
Całkowite dochody za okres	-	-	310 957	-	(146 957)	-	-	164 000
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(556 953)	-	556 953	-	-	-	-
Emisja akcji	2 547 083	-	-	3 819 317	-	-	-	6 366 400
Koszty emisji akcji	-	-	-	(6 591)	-	-	-	(6 591)
Sprzedaż akcji własnych	-	-	-	3 273	-	-	-	3 273
Wy cena opcji menedżerskich	-	-	-	-	-	3 897	-	3 897
Realizacja części Programu Opcji Menedżerskich	-	-	-	-	-	(3 290)	-	(3 290)
Przeklasyfikowanie Programu Opcji Menedżerskich	-	-	-	-	-	(9 599)	-	(9 599)
<b>Na dzień 31.12.2012</b>	<b>2 650 143</b>	<b>(504 475)</b>	<b>310 957</b>	<b>2 161 631</b>	<b>(120 768)</b>	<b>7 381</b>	<b>37 493</b>	<b>4 542 362</b>

(przekształcone)	Kapitał podstawowy tys. zł	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych tys. zł	Zysk netto tys. zł	Pozostałe kapitały					Kapitał własny ogółem tys. zł
				Skupione akcje własne-wartość nominalna tys. zł	Kapitał zapasowy tys. zł	Kapitał z aktualizacji wyceny tys. zł	Świadczenia w formie akcji-składnik kapitałowy tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe tys. zł	
<b>Na dzień 01.01.2011</b>	<b>953 763</b>	<b>435 925</b>	<b>-</b>	<b>(696)</b>	<b>1 901 394</b>	<b>(50 078)</b>	<b>3 665</b>	<b>37 493</b>	<b>3 281 466</b>
Rozliczenie połączenia banków	(850 703)	(399 779)	-	696	1 406 022	871	-	-	157 107
Całkowite dochody za okres	-	-	566 450	-	-	75 396	-	-	641 846
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(435 925)	-	-	435 925	-	-	-	-
Wy cena opcji menedżerskich	-	-	-	-	-	-	12 708	-	12 708
<b>Na dzień 31.12.2011</b>	<b>103 060</b>	<b>(399 779)</b>	<b>566 450</b>	<b>-</b>	<b>3 743 341</b>	<b>26 189</b>	<b>16 373</b>	<b>37 493</b>	<b>4 093 127</b>

Zaprezentowane przekształcone dane finansowe Banku za 2011 rok nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta. Przekształcone dane powstały poprzez zsumowanie zaudytowanych danych finansowych Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. za 2011 rok i uwzględniają korekty wynikające z przyjętej metody rozliczenia połączenia. Szczegóły dotyczące przekształcenia danych ujęto w nocie 5.6 niniejszego sprawozdania finansowego.

## 5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
Zysk netto		310 957	566 450
Korekty razem:		(701 618)	(856 003)
Amortyzacja	II.14	60 702	54 570
Zysk z działalności inwestycyjnej		73 530	(362 113)
Odsetki i dywidendy		24 016	1 171
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	II.42	1 555 985	(482 903)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		8 045	(8 045)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	II.42	(137 158)	(36 669)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(2 347 553)	(7 843 811)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	II.42	(2 896 736)	(1 431 773)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(96 872)	23 499
Zmiana stanu pozostałych aktywów		(237 813)	(162 034)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	II.42	112 652	(164 650)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	II.42	(594 336)	171 420
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		3 877 750	9 221 585
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.42	(58 816)	51 226
Zmiana stanu rezerw		(19 004)	25 067
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		15 440	117 239
Pozostałe korekty		(46 532)	1 517
Zapłacony podatek dochodowy		(115 881)	(139 645)
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	II.16	120 963	108 346
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>(390 661)</b>	<b>(289 553)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
Dywidendy otrzymane	II.9	41 608	17 649
Zbycie wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		2 823	28 347
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych		1 032	361 067
Nabywanie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(72 059)	(72 859)
Nabywanie udziałów w jednostkach zależnych		(105 006)	(28 195)
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>		<b>(131 602)</b>	<b>306 009</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
Wpływy z tytułu emisji akcji		296 000	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.33	2 229 559	1 261 100
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	II.33	(1 308 000)	(582 000)
Sprzedaż/ (wykup) akcji własnych		3 273	-
Długoterminowe kredyty i pożyczki		102 995	-
Zapłacone odsetki		(65 624)	(18 820)
Inne wpływy / (wydatki) finansowe		(5 046)	-
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej</b>		<b>1 253 157</b>	<b>660 280</b>
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		730 894	676 736
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		3 147 743	2 471 007
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	II.42	<b>3 878 637</b>	<b>3 147 743</b>

Zaprezentowane przekształcone dane finansowe Banku za 2011 rok nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta. Przekształcone dane powstały poprzez zsumowanie zaudytowanych danych finansowych Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. za 2011 rok i uwzględniają korekty wynikające z przyjętej metody rozliczenia połączenia. Szczegóły dotyczące przekształcenia danych ujęto w nocie 5.6 niniejszego sprawozdania finansowego.



## II. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. INFORMACJE OGÓLNE

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2012 roku oraz zawiera przekształcone dane porównawcze za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Getin Noble Bank”, „Spółka”) do dnia 1 czerwca 2012 roku działający pod nazwą Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Domaniewskiej 39, został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Spółce nadano numer statystyczny REGON 141334039. Podstawą prawną działalności Banku jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 marca 2008 roku (z późniejszymi zmianami).

W dniu 2 stycznia 2012 roku w wyniku podziału spółki Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu nastąpiło przeniesienie do Get Banku S.A. 893 786 767 akcji Getin Noble Banku S.A., co stanowiło 93,71% kapitału zakładowego i uprawniało do 893 786 767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Banku S.A. Podział Getin Holding S.A. nastąpił w dniu 2 stycznia 2012 roku, tj. w dniu zarejestrowania przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Get Banku S.A. z kwoty 103 060 000 zł do kwoty 2 245 525 631 zł, przez emisję w drodze oferty publicznej 2 142 465 631 akcji zwykłych na okaziciela serii H o wartości nominalnej 1,00 zł każda. W wyniku przeniesienia wyżej wymienionych akcji Getin Holding S.A. przestał posiadać bezpośrednio jakiegokolwiek akcje Getin Noble Banku S.A., natomiast poprzez Get Bank S.A. posiadał pośrednio 93,71% kapitału zakładowego.

W dniu 19 stycznia 2012 roku w wyniku dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii H, która miała miejsce w związku z podziałem spółki Getin Holding S.A. w trybie art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 roku udział Getin Holdingu S.A. w kapitale zakładowym Get Banku S.A. zmniejszył się do 4,51% kapitału zakładowego Banku, w wyniku czego Getin Holding S.A. przestał być podmiotem dominującym wobec Get Banku S.A. oraz pośrednio Getin Noble Banku S.A. Równocześnie w dniu 19 stycznia 2012 roku dr Leszek Czarnecki został podmiotem dominującym wobec Get Banku S.A. w związku z nabyciem bezpośrednio i pośrednio 1 197 323 225 akcji Get Banku S.A, a tym samym nabył pośrednio 893 786 767 akcji Getin Noble Banku S.A., co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do 893 786 767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Banku S.A.

W dniu 7 lutego 2012 roku Zarządy Get Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A. uzgodniły, a Rady Nadzorcze obydwu Banków zaakceptowały Plan połączenia Getin Noble Banku S.A. i Get Banku S.A. sporządzony zgodnie z art. 499 § 1 oraz § 2 KSH. Połączenie Banków nastąpiło, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt. 1 KSH w zw. z art. 124 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Banku S.A. na Get Bank S.A. jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Get Banku S.A. poprzez nową emisję 144 617 688 akcji serii I o wartości nominalnej 1,00 zł każda, które zostały przyznane wszystkim dotychczasowym akcjonariuszom Getin Noble Banku S.A. innym niż Get Bank S.A. Zgodnie z postanowieniem art. 494 § 1 KSH, z dniem połączenia Get Bank S.A. wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki Getin Noble Banku S.A.

W dniu 1 czerwca 2012 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego dokonano wpisu połączenia Get Banku S.A. oraz Getin Noble Banku S.A. pod nazwą Getin Noble Bank S.A. („Połączony Bank”) w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Jednocześnie Sąd Rejestrowy wydał postanowienie o zmianie firmy Banku z Get Bank S.A. na Getin Noble Bank S.A.

W dniu 5 czerwca 2012 roku Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. przyjął do KDPW 144 617 688 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 1,00 zł każda, rejestrowanych w rezultacie dokonania przydziału akcji w związku z połączeniem Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. W dniu 18 czerwca 2012 roku Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. wprowadził akcje serii I w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym. Jednocześnie z obrotu giełdowego wykluczone zostały wszystkie akcje przejmowanego Getin Noble Banku S.A., tj. 953 763 097 serii od A do H oraz serii J. W związku z połączeniem Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. osoby będące dotychczasowymi akcjonariuszami Getin Noble Banku S.A. otrzymały akcje połączonego Banku przy zastosowaniu parytetu wymiany w stosunku 1:2,4112460520.

W dniu 9 listopada 2012 roku Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A. o łączną kwotę 260 mln zł przez emisję w drodze oferty publicznej 200 mln akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 1,00 zł każda oraz 60 mln akcji zwykłych na okaziciela serii K o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Bank akcji po zarejestrowaniu zmiany wysokości kapitału zakładowego wynosi 2 650 143 319 głosów.

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

Na dzień 28 lutego 2013 r	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	1 033 035 603	1 033 035 603	38,98%	38,98%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	271 307 949	271 307 949	10,24%	10,24%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	7,26%	7,26%
Getin Holding S.A.	150 096 884	150 096 884	5,66%	5,66%
Pozostali akcjonariusze	1 003 350 078	1 003 350 078	37,86%	37,86%
<b>Razem</b>	<b>2 650 143 319</b>	<b>2 650 143 319</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Podmiotem dominującym Banku jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem LC Corp B.V. i innych podmiotów zależnych posiada 55,02% akcji Getin Noble Banku S.A. Dane dotyczące akcji posiadanych przez dr. Leszka Czarneckiego i jego podmioty zależne przedstawiono w poniższej tabeli:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	1 033 035 603	1 033 035 603	38,98%	38,98%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	271 307 949	271 307 949	10,24%	10,24%
Getin Holding S.A.	150 096 884	150 096 884	5,66%	5,66%
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	3 608 129	3 608 129	0,14%	0,14%
RB Investcom sp. z o.o.	104 422	104 422	0,004%	0,004%
Idea Expert S.A. (daw niej PDK S.A.)	7 995	7 995	0,0003%	0,0003%
<b>Razem</b>	<b>1 458 160 982</b>	<b>1 458 160 982</b>	<b>55,02%</b>	<b>55,02%</b>

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

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

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w sprzedaży kredytów gotówkowych i hipotecznych, jest także liderem pod względem sprzedaży kredytów samochodowych. Getin Bank oferuje szereg produktów inwestycyjnych i depozytów oraz jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek samorządowych.

Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany dla zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank. Oprócz standardowych produktów finansowych, Noble Bank oferuje doradztwo na rynku nieruchomości, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge.

## 2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego skład organów zarządczych i nadzorujących Banku jest następujący:

<b>Zarząd Getin Noble Banku S.A.</b>	
Prezes Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maurycy Kühn
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

<b>Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.</b>	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Rafał Juszcak
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Jacek Lisik

Do dnia prawnego połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. skład Zarządu Get Banku S.A. był następujący:

<b>Zarząd Get Banku S.A.</b>	
Prezes Zarządu	Radosław Stefurak
Członkowie Zarządu	Marcin Dec
	Karol Karolkiewicz
	Radosław Radowski
	Grzegorz Słoka

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2012 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

W dniu 30 maja 2012 roku panowie Marcin Dec oraz Radosław Radowski złożyli rezygnację z pełnionej przez nich funkcji w Zarządzie Get Banku S.A. z dniem prawnego połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. Jednocześnie w dniu 30 maja 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do Zarządu Połączonego Banku: pana Krzysztofa Rosińskiego do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz panów Maurycego Kühn, Krzysztofa Spyrę, Macieja Szczechurę i Grzegorza Tracza do pełnienia funkcji Członków Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku podjęła również uchwałę o powołaniu pana Krzysztofa Rosińskiego do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku z dniem łącznego spełnienia się następujących warunków: uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na objęcie tej funkcji oraz złożenia przez pana Radosława Stefuraka rezygnacji z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku. Rada Nadzorcza postanowiła także – w przypadku rezygnacji pana Radosława Stefuraka z funkcji Prezesa Zarządu – powołać go do pełnienia funkcji Członka Zarządu, a gdyby rezygnacja ta została złożona przed uzyskaniem zgody Komisji Nadzoru Finansowego, o której mowa powyżej, Rada Nadzorcza postanowiła powierzyć wówczas pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu panu Krzysztofowi Rosińskiemu. W dniu 20 czerwca 2012 roku pan Grzegorz Słoka złożył rezygnację ze stanowiska Członka Zarządu oraz pan Radosław Stefurak złożył rezygnację z pełnionej przez niego funkcji Prezesa Zarządu. Wobec powyższego w dniu 20 czerwca 2012 roku pan Krzysztof Rosiński objął funkcję Wiceprezesa Zarządu Pełniącego Obowiązki Prezesa Zarządu, a pan Radosław Stefurak funkcję Członka Zarządu. W dniu 29 stycznia 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie pana Krzysztofa Rosińskiego na Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A.

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2012 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego miały także miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

Z dniem rejestracji podziału Getin Holding S.A. tj. 2 stycznia 2012 roku panowie Krzysztof Rosiński, Łukasz Chojnacki, Maurycy Kühn i Jakub Małski przestali pełnić funkcje członków Rady Nadzorczej Get Banku S.A., oraz weszła w życie uchwała Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Get Banku S.A. z dnia 9 grudnia 2011 roku w sprawie powołania nowych członków Rady Nadzorczej. Od dnia 2 stycznia 2012 roku do dnia prawnego połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. skład Rady Nadzorczej Get Banku S.A. był następujący:

<b>Rada Nadzorcza Get Banku S.A.</b>	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Rafał Juszcak
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Longin Kula

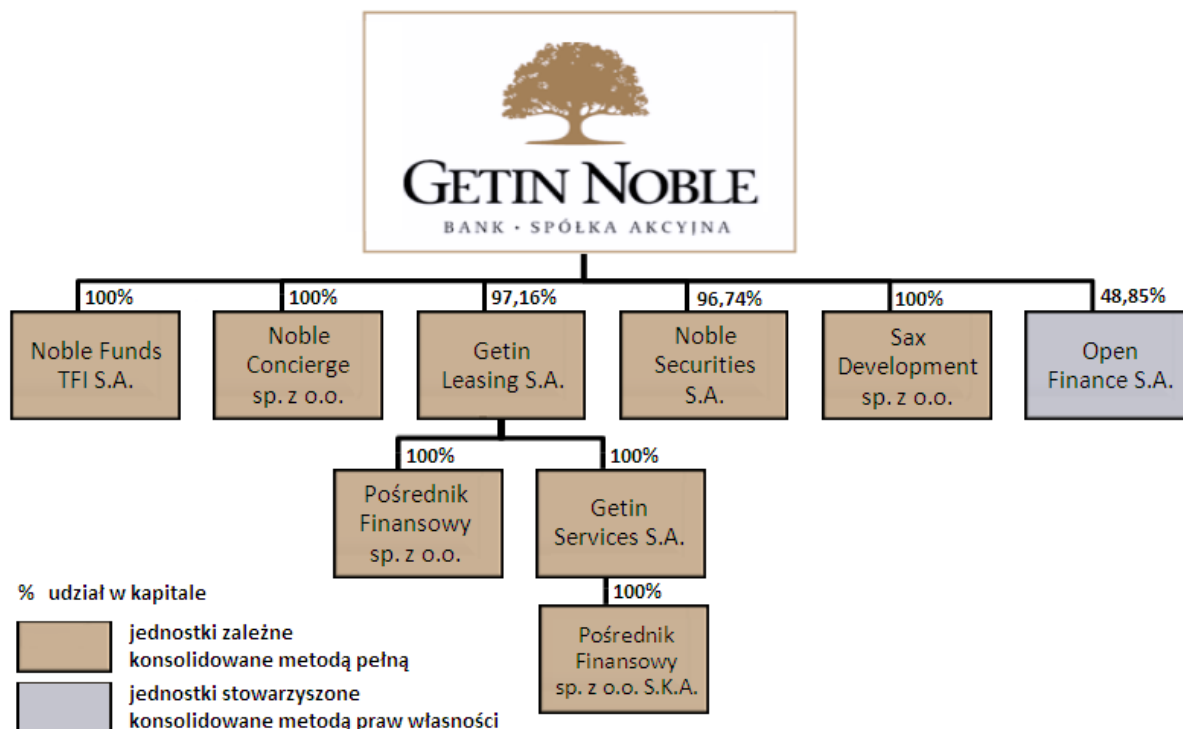
W dniu 10 lipca 2012 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie powołania z tym samym dniem w skład Rady Nadzorczej Banku pana Jacka Lisika. Jednocześnie pan Longin Kula przestał pełnić funkcję członka Rady Nadzorczej, zgodnie z treścią swojej rezygnacji złożonej w dniu 22 marca 2012 roku.

### 3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 28 lutego 2013 roku.

#### 4. INWESTYCJE BANKU

Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. Poniżej zaprezentowano graficzne ujęcie spółek zależnych i stowarzyszonych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w Grupie na dzień 31 grudnia 2012 roku:



Na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz 2011 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Bank w podmiotach zależnych i stowarzyszonych jest równy udziałowi Banku w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem spółki Noble Securities S.A., w której udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosił 97,26% (na dzień 31 grudnia 2011 roku wynosił 98,10%).

Szczegółowe informacje na temat inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych oraz opis zmian w strukturze Grupy Kapitałowej, które miały miejsce w 2012 roku zostały przedstawione w nocie II. 24.

#### 5. ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

##### 5.1. Oświadczenie o zgodności

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

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Bank stosuje „carve out” w MSR 39 zatwierdzone przez UE jak opisano w niniejszym sprawozdaniu.

## 5.2. Podstawa sporządzenia

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

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

Sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego, spółki Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp. k. (dawniej Deloitte Audyt Sp. z o.o.). Badanie zostało przeprowadzone stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów.

## 5.3. Identyfikacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Bank sporządził również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku obejmujące Getin Noble Bank S.A. oraz jego jednostki zależne i stowarzyszone – zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, które zostało zatwierdzone do publikacji w dniu 28 lutego 2013 roku. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nabycie jednostek zależnych i stowarzyszonych zostało rozliczone metodą łączenia udziałów (jednostki pod wspólną kontrolą) lub metodą nabycia (jednostki nie pozostające pod wspólną kontrolą). W niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

## 5.4. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych („zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych („tys. zł”). Polski złoty jest walutą funkcjonalną Banku i walutą sprawozdawczą sprawozdania finansowego.

## 5.5. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

*Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w 2012 roku*

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Get Banku S.A. oraz Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji opublikowanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zatwierdzonych przez UE obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2012 roku:

- Zmiany do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – przeniesienia aktywów finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 22 listopada 2011 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub po tej dacie).

Zastosowanie powyższych zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Banku.

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

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

- MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 12 „Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 13 „Ustalenie wartości godziwej”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- MSR 27 (znowelizowany w roku 2011) „Jednostkowe sprawozdania finansowe”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 28 (znowelizowany w roku 2011) „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy” – Silna hiperinflacja i usunięcie sztywnych terminów dla stosujących MSSF po raz pierwszy, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” - kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” - prezentacja składników innych całkowitych dochodów, zatwierdzone w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” - Podatek odroczony: realizacja wartości aktywów, zatwierdzone w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” - poprawki do rachunkowości świadczeń po okresie zatrudnienia, zatwierdzone w UE w dniu 5 czerwca 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 32 „Instrumenty finansowe: prezentacja” – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

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

#### 5.6. Zmiany prezentacji danych – przekształcenie danych porównawczych

W rachunku zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2012 roku dokonano zmiany prezentacji danych w stosunku do okresów poprzednich, w związku z czym dane za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2011 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały doprowadzone do porównywalności.

Zmiana prezentacyjna dotyczy przeniesienia wyniku na sprzedaży instrumentów dłużnych z portfela instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży stanowiącego element wyceny tych papierów z pozycji 'Przychody z tytułu odsetek' do pozycji 'Wynik na pozostałych instrumentach finansowych'.

Poniżej zaprezentowano wpływ zmiany na pozycje w rachunku zysków i strat:

Pozycja w rachunku zysków i strat Getin Noble Banku S.A. za okres 01.01.2011 - 31.12.2011	Dane przed zmianą tys. zł	Zmiana prezentacji tys. zł	Dane przekształcone tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	3 554 563	(4 036)	3 550 527
Wynik na pozostałych instrumentach finansow ych	370 652	4 036	374 688

*Przekształcenie danych porównywalnych w związku z połączeniem jednostek*

Połączenie Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. (opisane w nocie II.1) jest transakcją połączenia jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą, dla której Grupa przyjęła metodę łączenia udziałów jako politykę rachunkowości (opisaną w nocie II.5.9).

W związku z połączeniem Banków dokonano przekształcenia danych porównywalnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku. Dane finansowe za rok 2011 zarówno przejmowanego Getin Noble Banku S.A., jak i przejmującego Get Banku S.A. podlegały badaniu przez biegłego rewidenta – spółkę Ernst & Young Audit sp. z o.o. Do danych z rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z sytuacji finansowej przejmowanego Getin Noble Banku S.A. włączono dane Get Banku S.A. tak, jak były one wykazywane w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Getin Holding S.A. (po odpowiednich wyłączeniach za okres od dnia 1 czerwca 2011 roku, to jest od momentu nabycia przez Getin Holding S.A. do dnia 31 grudnia 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku) przy czym:

- zysk z tytułu okazynego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A., został wykazany w wartości ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku i ujęty w wyniku finansowym za 2011 rok,
- kapitał akcyjny jest kapitałem akcyjnym Get Banku S.A.,
- różnica powstała z rozliczenia połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. została ujęta w kapitale własnym.

Łączny wpływ zmian w prezentacji danych związanych z wyżej opisanym połączeniem jednostek pozostających pod wspólną kontrolą na dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku został przedstawiony poniżej:



Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2011	Getin Noble Bank S.A.	Get Bank S.A.	Korekty dotyczące połączenia banków	Połączony Bank
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 389 862	33 480		2 423 342
Należności od banków i instytucji finansowych	3 262 725	23 366	(11 072) 1)	3 275 019
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 045	-		8 045
Pochodne instrumenty finansowe	88 204	-	(92) 2)	88 112
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 015 650	584 197		42 599 847
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 352 302	189 245		4 541 547
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	248 423	-		248 423
Wartości niematerialne	96 150	8 989		105 139
Rzeczowe aktywa trwałe	146 377	6 842		153 219
Nieruchomości inwestycyjne	36 008	-		36 008
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	209 945	104 050		313 995
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7 629	-		7 629
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	202 316	104 050		306 366
Inne aktywa	463 647	6 942	(22) 3)	470 567
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 036	-		1 036
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>53 318 374</b>	<b>957 111</b>	<b>(11 186)</b>	<b>54 264 299</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	581 047	9 082	(11 072) 1)	579 057
Pochodne instrumenty finansowe	1 135 135	313	(92) 2)	1 135 356
Zobowiązania wobec klientów	46 487 688	748 297		47 235 985
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	-		811 673
Pozostałe zobowiązania	360 855	9 570	(22) 3)	370 403
Rezerwy	13 848	24 850		38 698
<b>Suma zobowiązań</b>	<b>49 390 246</b>	<b>792 112</b>	<b>(11 186)</b>	<b>50 171 172</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał podstawowy	953 763	103 060	(953 763) 4)	103 060
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-	(399 779)		(399 779)
Zysk netto	556 953	(104 696)	114 193 5)	566 450
Pozostałe kapitały	2 417 412	566 414	839 570 6)	3 823 396
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>3 928 128</b>	<b>164 999</b>	<b>-</b>	<b>4 093 127</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>53 318 374</b>	<b>957 111</b>	<b>(11 186)</b>	<b>54 264 299</b>

Korekty odnoszące się do skonsolidowanych informacji finansowych są bezpośrednio związane z transakcją połączenia i obejmują:

- 1) Eliminacja należności i zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych w wysokości 11 072 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących depozytów międzybankowych,
- 2) Eliminacja pochodnych instrumentów finansowych w wysokości 92 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących wyceny instrumentów pochodnych,

- 3) Eliminacja innych aktywów i pozostałych zobowiązań w wysokości 22 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących transakcji handlowych,
- 4) Eliminacja kapitału podstawowego Getin Noble Banku S.A. w wysokości 953 763 tys. zł w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów,
- 5) Korekta zysku netto za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku w wysokości 114 193 tys. zł, w tym: 110 459 tys. zł z tytułu ujęcia zysku z okazynego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A. oraz 3 734 tys. zł z tytułu korekty dotyczącej sprzedaży przez Get Bank S.A. środków trwałych do Getin Noble Banku S.A.,
- 6) Korekta pozostałych kapitałów w wysokości 839 570 tys. zł, w tym 953 763 tys. zł z tytułu eliminacji kapitału podstawowego Getin Noble Banku S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów, -110 459 tys. zł z tytułu ujęcia zysku z okazynego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A. oraz 3 734 tys. zł z tytułu korekty dotyczącej sprzedaży przez Get Bank S.A. środków trwałych do Getin Noble Banku S.A.

<b>Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2011 - 31.12.2011</b>	<b>Getin Noble Bank S.A.</b>	<b>Get Bank S.A.</b>	<b>Korekty dotyczące połączenia banków</b>		<b>Połączony Bank</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>		<b>tys. zł</b>
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>					
Przychody z tytułu odsetek	3 550 527	53 683	(408)	1),2),3),4)	3 603 802
Koszty z tytułu odsetek	(2 275 810)	(21 632)	359	1),2),3)	(2 297 083)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 274 717</b>	<b>32 051</b>	<b>(49)</b>		<b>1 306 719</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 037 622	6 543	(820)	4),5),6)	1 043 345
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(297 576)	(3 631)			(301 207)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>740 046</b>	<b>2 912</b>	<b>(820)</b>		<b>742 138</b>
Przychody z tytułu dywidend	17 649	-			17 649
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	37 317	-	118	3)	37 435
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	374 688	642			375 330
Wynik z pozycji wymiany	149 779	(250)			149 529
Inne przychody operacyjne	46 460	8 508	109 538	7),8)	164 506
Inne koszty operacyjne	(68 562)	(116 311)	3 747	5),9)	(181 126)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>557 331</b>	<b>(107 411)</b>	<b>113 403</b>		<b>563 323</b>
Ogólne koszty administracyjne	(707 598)	(36 028)	1 659	6),8)	(741 967)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(1 172 598)	(17 007)			(1 189 605)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>691 898</b>	<b>(125 483)</b>	<b>114 193</b>		<b>680 608</b>
<b>Zysk brutto</b>	<b>691 898</b>	<b>(125 483)</b>	<b>114 193</b>		<b>680 608</b>
Podatek dochodowy	(134 945)	20 787			(114 158)
<b>Zysk netto</b>	<b>556 953</b>	<b>(104 696)</b>	<b>114 193</b>		<b>566 450</b>

Korekty odnoszące się do skonsolidowanych informacji finansowych są bezpośrednio związane z transakcją połączenia i obejmują:

- 1) Eliminacja przychodów i kosztów z tytułu odsetek w wysokości 145 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących depozytów międzybankowych,
- 2) Eliminacja przychodów i kosztów z tytułu odsetek w wysokości 152 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących papierów wartościowych,
- 3) Eliminacja przychodów z tytułu odsetek w wysokości 180 tys. zł, kosztów z tytułu odsetek w wysokości 62 tys. zł oraz korekta wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w wysokości -118 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących instrumentów pochodnych,
- 4) Eliminacja przychodów z tytułu prowizji oraz korekta przychodów z tytułu odsetek rozliczanych w czasie według efektywnej stopy procentowej w wysokości 69 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących pośrednictwa w sprzedaży kredytów,
- 5) Eliminacja przychodów z tytułu prowizji oraz pozostałych kosztów operacyjnych w wysokości 13 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących gwarancji,
- 6) Eliminacja przychodów z tytułu prowizji i ogólnych kosztów administracyjnych w wysokości 738 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących czynności agencyjnych,
- 7) Ujęcie w pozostałych przychodach operacyjnych zysku z okazynego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A. w wysokości 110 459 tys. zł wyliczonego jako nadwyżka wartości godziwej aktywów netto Get Banku S.A. na dzień nabycia w wysokości 259 678 tys. zł, nad ceną nabycia w wysokości 149 219 tys. zł,
- 8) Eliminacja pozostałych przychodów operacyjnych i ogólnych kosztów administracyjnych w wysokości 921 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. w tym 807 tys. zł dotyczących czynszów oraz 114 tys. zł z tytułu pozostałych transakcji handlowych,
- 9) Korekta pozostałych kosztów operacyjnych w wysokości 3 734 tys. zł netto z tytułu odwrócenia straty Get Banku S.A. na sprzedaży oddziałów do Getin Noble Banku S.A.

#### 5.7. Przeliczenie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

Waluta	31.12.2012	31.12.2011
1 EUR	4,0882	4,4168
1 USD	3,0996	3,4174
1 CHF	3,3868	3,6333
1 GBP	5,0119	5,2691
100 JPY	3,6005	4,4082

### 5.8. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

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

### 5.9. 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 i oraz zobowiązań i kapitałów własnych,
- kapitału podstawowego jednostki, której majątek został przejęty oraz kapitałów przypadających na akcjonariuszy niekontrolujących; po dokonaniu tego wyłączenia, różnicę pomiędzy pozostałymi kapitałami, a ceną nabycia jednostki ujmują 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.

Dane porównywalne prezentowane są w taki sposób, jakby spółki były połączone od zawsze lub od momentu wspólnej kontroli.

#### 5.10. Aktywa i zobowiązania finansowe

Bank klasyfikuje aktywa finansowe do następujących kategorii:

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

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

##### *Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności*

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

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

##### *Aktywa lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy*

Aktywa lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są składnikiem aktywów finansowych lub zobowiązaniem finansowym spełniającym jeden z poniższych warunków:

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

##### *Pożyczki i należności*

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

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

##### *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*

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

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

#### *Zobowiązania finansowe*

Zobowiązania finansowe to każde zobowiązanie będące:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji zgodnie z zapisami MSR 18.

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

#### *Kredyty preferencyjne*

Bank udzielał kredytów preferencyjnych zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 8 września 2006 roku o finansowym wsparciu rodzin i innych osób w nabywaniu własnego mieszkania (Dz. U. z 2006 r., nr 183, poz. 1354 ze zm.). Część należnych Bankowi odsetek od udzielonego kredytu preferencyjnego naliczonych od podstawy naliczenia dopłaty Bank otrzymuje od Banku Gospodarstwa Krajowego. Dopłata jest realizowana po wpływie na rachunek kredytobiorcy środków odpowiadających części raty wymaganej od kredytobiorcy. Należne dopłaty od BGK prezentowane są w należnościach od banków.

#### **5.11. Pochodne instrumenty finansowe**

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

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

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

Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub w przypadku pochodnych walutowych instrumentów finansowych (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w pozycji wynik z pozycji wymiany.

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

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



## 5.12. Rachunkowość zabezpieczeń

Bank przyjął politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzonym przez UE.

'Carve out' w MSR 39 zatwierdzonym przez UE umożliwia Spółce wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

Bank dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji "Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy".

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

## 5.13. Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Bank ustala kwoty odpisów z tytułu utraty

wartości. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

#### *Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności*

W Getin Noble Banku S.A. wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR 39 i MSR 37.

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

Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu lub wierzytelności jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości w sytuacji gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń (tzw. zbieg przesłanek), które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- trwały brak kontaktu banku z kontrahentem i nieustalone miejsce pobytu kontrahenta;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- podmiot złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika;
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- został ustanowiony zarząd komisaryczny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych);
- pożyczka/kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;
- restrukturyzacja pożyczki/kredytu;
- wyłudzenie pożyczki/kredytu;
- zarażenie pożyczki/kredytu utratą wartości przez inną pożyczkę/kredyt tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych;
- nie spełnienie warunków przejścia do stanu restrukturyzacji.

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

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

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

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

kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacja, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

#### *Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności*

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

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

#### *Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*

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

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

#### **5.14. Udzielone zobowiązania warunkowe**

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

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

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

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

Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli Bank posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz

zamierza przeprowadzić rozliczenie w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować dany składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

#### 5.15. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają wynik finansowy w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

Typ środków trwałych	Szacowany okres użytkowania
Inwestycje w obiektach obcych	czas trwania umowy najmu – do 10 lat
Budynki	od 40 do 66,6 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	od 5 do 17 lat
Zespoły komputerowe	od 2 do 5 lat
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat
Sprzęt biurowy, meble	od 5 do 7 lat

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się i w razie konieczności koryguje na koniec każdego roku obrotowego.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w wyniku finansowym w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Inwestycje rozpoczęte dotyczą środków trwałych będących w toku budowy lub montażu i są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do używania.

Każdorazowo, przy wykonywaniu remontu, koszt remontu jest ujmowany w wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych, jeżeli są spełnione kryteria ujmowania.

#### 5.16. Nieruchomości inwestycyjne

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

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

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

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

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

#### 5.17. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem nakładów na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Bank ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Szacowany okres użytkowania oprogramowania komputerowego wynosi 4 do 10 lat. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego. Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w wyniku finansowym w momencie jego wyksięgowania.

#### *Wartość firmy*

Wartość firmy jest wartością powstałą w wyniku nabycia jednostek zależnych. Wartość firmy jest początkowo ujmowana według nadwyżki kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto, możliwych do zidentyfikowania przejmowanych aktywów, zobowiązań i zobowiązań

warunkowych. Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizacyjne wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy nie jest amortyzowana, a jedynie corocznie testowana pod kątem utraty wartości. Utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie wartości odzyskiwalnej ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż jego wartość bilansowa powiększona o wartość firmy, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości firmy.

#### **5.18. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana**

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

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

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

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

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

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

#### **5.19. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych**

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

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

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

## 5.20. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

## 5.21. Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

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

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

## 5.22. Świadczenia pracownicze

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

## 5.23. Rezerwy

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

a) odprawy emerytalne

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

b) niewykorzystane urlopy pracownicze

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

c) inne

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



#### 5.24. Leasing

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

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

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

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

#### 5.25. Pozostałe należności

Pozostałe należności ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

#### 5.26. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość zobowiązań jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie zobowiązań w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

## 5.27. Kapitał własny

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

### *Kapitał podstawowy*

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

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

### *Skupione akcje własne*

Jeżeli Bank nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne w wartości nominalnej ujmuje się jako akcje własne, a nadwyżkę poniesionych kosztów nad wartością nominalną ujawnia się jako zmniejszenie pozostałych kapitałów do momentu ich anulowania bądź sprzedaży.

### *Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik z lat ubiegłych)*

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

### *Pozostałe kapitały*

#### *a) Kapitał zapasowy*

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

#### *b) Kapitał z aktualizacji wyceny*

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

#### *c) Kapitał rezerwowy*

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

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

## 5.28. Płatności w formie akcji własnych

### *Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych*

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

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

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

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

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

#### *Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych*

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

#### **5.29. Przychody**

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

#### *Wynik z tytułu odsetek*

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Bank wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności – nie przeznaczone do obrotu,

- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe, niezaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy i nie będące instrumentami pochodnymi

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

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

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

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, itp. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej.

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

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

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

#### *Wynik z tytułu prowizji i opłat*

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

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

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

Bank stosuje zasadę jednorazowego ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu oferowania klientom produktów ubezpieczeniowych w oparciu o profesjonalny osąd czy dana prowizja jest opłatą za świadczenie usług czy opłatą stanowiącą integralną część efektywnej stopy procentowej.

Elementami rozważanymi w osądzie są m.in.:

- dobrowolność zakupu ubezpieczenia,
- korelacja pomiędzy marżą kredytową a zawarciem umowy ubezpieczeniowej,
- możliwość dokonania zakupu produktu ubezpieczeniowego bez udziału pośrednictwa Banku,
- niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej.

Prowizje kosztowe zapłacone sprzedawcom z tytułu sprzedaży produktów bankowych rozliczane są przez okres ważności produktu.

#### *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej*

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej jest ustalany biorąc pod uwagę: wycenę zobowiązań finansowych, zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wycenę instrumentów pochodnych (IRS, CIRS, FX SWAP, FX FORWARD, OPCJE) do wartości godziwej.

#### *Wynik z pozycji wymiany*

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z transakcji kupna i sprzedaży walut oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych, w tym: niezrealizowaną wycenę z tytułu wymiany początkowej instrumentów pochodnych (CIRS, FX SWAP).

### **5.30. Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności: wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary i grzywny, a także koszty związane z prowadzoną działalnością windykacyjną, szczególnie wynagrodzenie dla podmiotów zewnętrznych, koszty opłat sądowych.

### **5.31. Dywidendy**

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

### **5.32. Podatki**

#### *Podatek bieżący*

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

#### *Podatek odroczony*

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

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora lub gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

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

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

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

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

### 5.33. Zysk netto na akcję

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

## 6. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

### 6.1. Profesjonalny osąd

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

#### *Klasyfikacja umów leasingowych*

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

#### *Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji*

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

#### *Sekurytyzacja portfela kredytów samochodowych*

W grudniu 2012 roku Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną, tzn. polega na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia GNB Auto Plan sp. z o. o. (SPV), która wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV. W celu wsparcia finansowania transakcji Getin Noble Bank S.A. udzielił SPV pożyczki podporządkowanej. Bank dokonał profesjonalnego osądu transakcji i uznał, że w świetle zapisów MSR 39 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów z bilansu Banku. W związku z tym Bank rozpoznaje zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji wobec SPV. Transakcja została opisana w notcie II.21.

### 6.2. Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Bank pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Banku, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się

uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Bank podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Główne obszary, dla których Bank dokonał szacunków obejmują:

#### *Utrata wartości kredytów i pożyczek*

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

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

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

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

#### *Wartość godziwa pozostałych instrumentów finansowych*

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

#### *Utraty wartości innych aktywów trwałych*

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Bank opiera się



na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

#### *Wycena rezerw z tytułu świadczeń pracowniczych*

Rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych zostały oszacowane za pomocą metod aktuarialnych przez niezależnego aktuarium, przyjęte w tym celu założenia są aktualizowane na koniec każdego roku obrotowego.

#### *Utrata wartości firmy*

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz w roku. Ponadto na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego*

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

#### Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

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

W przypadku, gdy okres korzystania ze składnika aktywów wynika z tytułów umownych, okres użytkowania odpowiada okresowi wynikającemu z tych tytułów umownych, bądź też w sytuacji, kiedy szacowany okres użytkowania jest krótszy, przyjmuje się szacowany okres użytkowania.

Bank corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów użyteczności na podstawie bieżących szacunków.

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

#### 6.3. Zmiana szacunków

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

## 7. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Z tytułu depozytów w innych bankach	42 123	36 265
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	2 962 778	2 580 350
Z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	331 106	186 333
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	843 140	743 308
Z tytułu rezerwy obowiązkowej	76 066	57 546
<b>Razem</b>	<b>4 255 213</b>	<b>3 603 802</b>

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Z tytułu depozytów banków i instytucji finansowych	25 728	36 559
Z tytułu zobowiązań w obec klientów	2 712 505	2 011 128
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	209 312	213 265
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	107 570	32 426
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	4 317	3 705
<b>Razem</b>	<b>3 059 432</b>	<b>2 297 083</b>

<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 195 781</b>	<b>1 306 719</b>
-------------------------------	------------------	------------------

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek związane z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę w wartości	226 578	186 494
Przychody z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 412 073	2 860 494
Koszty z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 850 120	2 083 818

## 8. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	85 319	113 745
Z tytułu obsługi rachunków i operacji rozliczeniowych gotówkowych	45 283	38 954
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	29 789	24 085
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu	8 769	6 816
Z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych	377 228	433 976
Z tytułu ubezpieczeń	368 264	423 684
Pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	19 461	2 085
<b>Razem</b>	<b>934 113</b>	<b>1 043 345</b>
w tym: przychody od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	914 652	1 041 260

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Z tytułu kredytów i pożyczek	20 501	33 564
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	24 302	16 193
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu	2 596	3 189
Z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych	97 408	156 175
Z tytułu ubezpieczeń	64 769	80 026
Pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	16 844	12 060
<b>Razem</b>	<b>226 420</b>	<b>301 207</b>
w tym: koszty od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	209 576	289 147

<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>707 693</b>	<b>742 138</b>
--------------------------------	----------------	----------------

**9. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND**

	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Przychody z tytułu dywidend od:</b>		
Akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	38 526	14 050
Papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 082	3 599
<b>Razem</b>	<b>41 608</b>	<b>17 649</b>

**10. WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY**

	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Instrumenty pochodne	(57 430)	33 214
Instrumenty kapitałowe	-	4 221
<b>Razem</b>	<b>(57 430)</b>	<b>37 435</b>

W pozycji instrumenty kapitałowe w 2011 roku ujęto wycenę do wartości godziwej akcji spółki Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. (dawniej My Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.) nabytych z zamiarem ich dalszej odsprzedaży. W dniu 4 stycznia 2012 roku w wyniku realizacji warunku zawieszającego zawartego w warunkowej umowie sprzedaży akcji z dnia 23 września 2011 roku Getin Noble Bank S.A. zbył wszystkie posiadane akcje spółki za cenę 8 045 tys. zł.

**11. WYNIK NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH**

	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	61 444	4 379
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	67 137	370 951
<b>Razem</b>	<b>128 581</b>	<b>375 330</b>

W pozycji „Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych” zaprezentowano w 2011 roku wynik ze sprzedaży akcji jednostki zależnej Open Finance S.A. oraz w 2012 roku wynik ze sprzedaży akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A. Rozliczenie wyniku Getin Noble Banku S.A. na transakcji sprzedaży akcji Idea Banku S.A. (opisanej szerzej w nocie 24) zaprezentowano poniżej.

<b>Rozliczenie transakcji sprzedaży akcji Idea Banku S.A.</b>	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł
Przychód ze sprzedaży akcji Idea Banku S.A.	198 530
Dyskonto odroczonej płatności	(1 774)
Wartość inwestycji w Idea Banku S.A. na dzień sprzedaży	(132 218)
Koszty transakcyjne	(15)
<b>Zysk brutto ze sprzedaży</b>	<b>64 523</b>
Podatek dochodowy	(12 259)
<b>Zysk netto ze sprzedaży</b>	<b>52 264</b>

## 12. WYNIK Z POZYCJI WYMIANY

	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Różnice kursowe dotyczące kredytów w alutowych i indeksowanych	82 900	144 352
Pozostałe różnice kursowe	4 029	5 177
<b>Razem</b>	<b>86 929</b>	<b>149 529</b>

## 13. INNE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

Inne przychody operacyjne	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Przychody z czynszów	27 674	17 622
Zysk z tytułu okazynego nabycia Get Bank S.A.	-	110 459
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	4 372	6 407
Odzyskane koszty sądowe i w indykacji	18 708	20 621
Rozwiązanie rezerw i odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości pozostałych aktywów	5 101	2 401
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	568	1 037
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 775	890
Pozostałe przychody	11 527	5 069
<b>Razem</b>	<b>70 725</b>	<b>164 506</b>

Inne koszty operacyjne	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Koszty czynszów	23 012	7 935
Koszty restrukturyzacji *	-	42 798
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	4 302	4 582
Windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	38 827	43 357
Utworzenie rezerw	3 313	4 900
Utworzenie odpisów na należności nieściągalne	356	1 531
Utworzenie odpisów z tytułu trwałej utraty w wartości pozostałych aktywów	1 079	21 289
Strata na sprzedaży i koszty likwidacji niefinansowych aktywów trwałych **	971	49 360
Pozostałe koszty	9 769	5 374
<b>Razem</b>	<b>81 629</b>	<b>181 126</b>

\* Koszty poniesione w 2011 roku i rezerwa na przyszłe zobowiązania wynikające z realizacji planu restrukturyzacji zatrudnienia, sieci placówek, oferty produktowej, umów z dostawcami i składników majątku trwałego w związku z nabyciem Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A.

\*\* W 2011 roku Get Bank S.A. dokonał sprzedaży środków trwałych ruchomych oraz nakładów inwestycyjnych znajdujących się w oddziałach Banku.

## 14. OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Świadczenia pracownicze w tym:	332 434	306 147
- w wynagrodzenia	272 569	248 168
- narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	55 968	45 271
- płatności w formie akcji	3 897	12 708
Zużycie materiałów i energii	34 887	31 252
Usługi obce, w tym:	283 672	299 039
- marketing i reklama	63 446	83 350
- usługi IT	21 733	20 649
- w wynajem i dzierżawę	105 783	99 036
- usługi ochrony i cash processingu	8 260	8 706
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	48 193	48 416
- usługi prawne i doradcze	6 307	7 155
- inne usługi obce	29 950	31 727
Podatki i opłaty	6 771	5 676
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego	43 704	37 303
Amortyzacja	60 702	54 570
Pozostałe koszty	9 239	7 980
<b>Razem</b>	<b>771 409</b>	<b>741 967</b>

## 15. ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

01.01.2012 - 31.12.2012	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma tys. zł	Należności od banków tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Razem tys. zł
	korporacyjne tys. zł	samochodowe tys. zł	hipoteczne tys. zł	detaliczne tys. zł				
<b>Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na początek okresu</b>	<b>218 067</b>	<b>683 428</b>	<b>1 324 975</b>	<b>1 451 580</b>	<b>3 678 050</b>	<b>191</b>	<b>1 686</b>	<b>3 679 927</b>
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZIS	56 172	93 244	676 526	125 527	<b>951 469</b>	(192)	53	<b>951 330</b>
Wykorzystanie - spisane	(521)	(27 631)	(1 067)	(37 060)	<b>(66 279)</b>	-	-	<b>(66 279)</b>
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(18 700)	(42 503)	(25 130)	(189 608)	<b>(275 941)</b>	-	-	<b>(275 941)</b>
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	1	-	<b>1</b>
Inne zmniejszenia	(9 057)	(10 880)	(129 503)	(21 054)	<b>(170 494)</b>	-	-	<b>(170 494)</b>
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	(9 057)	(10 880)	(129 503)	(21 054)	<b>(170 494)</b>	1	-	<b>(170 493)</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu</b>	<b>245 961</b>	<b>695 658</b>	<b>1 845 801</b>	<b>1 329 385</b>	<b>4 116 805</b>	<b>-</b>	<b>1 739</b>	<b>4 118 544</b>

01.01.2011 - 31.12.2011 (przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma tys. zł	Należności od banków tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Razem tys. zł
	korporacyjne tys. zł	samochodowe tys. zł	hipoteczne tys. zł	detaliczne tys. zł				
<b>Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na początek okresu</b>	<b>151 676</b>	<b>534 701</b>	<b>583 101</b>	<b>1 305 858</b>	<b>2 575 336</b>	<b>223</b>	<b>1 541</b>	<b>2 577 100</b>
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZIS	89 714	179 115	770 029	150 878	<b>1 189 736</b>	(61)	(70)	<b>1 189 605</b>
Wykorzystanie - spisane	(17 558)	(27 223)	(3 207)	(23 820)	<b>(71 808)</b>	-	-	<b>(71 808)</b>
Inne zwiększenia	-	-	200	33 022	<b>33 222</b>	29	215	<b>33 466</b>
Inne zmniejszenia	(5 765)	(3 165)	(25 148)	(14 358)	<b>(48 436)</b>	-	-	<b>(48 436)</b>
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(5 765)	(3 165)	(24 948)	18 664	<b>(15 214)</b>	29	215	<b>(14 970)</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu</b>	<b>218 067</b>	<b>683 428</b>	<b>1 324 975</b>	<b>1 451 580</b>	<b>3 678 050</b>	<b>191</b>	<b>1 686</b>	<b>3 679 927</b>

## 16. PODATEK DOCHODOWY

### Obciążenie podatkowe

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

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym. Efektywna stawka podatkowa Banku za 12 miesięcy 2012 roku wyniosła 15,85%. W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. rozpoznał przychody z dywidend od podmiotów zależnych, które stosownie do treści artykułu 7 ust. 3 pkt. 2 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych nie są włączone do podstawy opodatkowania, jak również rozliczył w podatku bieżącym 48 206 tys. zł straty z lat ubiegłych. Do rozliczenia w kolejnych latach pozostała kwota 48 206 tys. zł, na którą utworzono aktywa z tytułu podatku odroczonego.

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku przedstawiają się następująco:

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>Rachunek zysków i strat</b>		
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>120 963</b>	<b>108 346</b>
Bieżące obciążenie podatkowe	119 979	108 841
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	984	(495)
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>(62 401)</b>	<b>5 812</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(110 607)	(61 588)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	48 206	67 400
<b>Obciążenie podatkowe w rachunku zysków i strat</b>	<b>58 562</b>	<b>114 158</b>
<b>Sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>		
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>(34 471)</b>	<b>17 687</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(34 471)	17 687
zwiazany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	3 840	189
zwiazany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(38 311)	17 498
<b>Obciążenie podatkowe w sprawozdaniu z całkowitych dochodów</b>	<b>(34 471)</b>	<b>17 687</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego</b>	<b>24 091</b>	<b>131 845</b>

### Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 i 2011 roku przedstawia się następująco:



	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>Zysk brutto przed opodatkowaniem</b>	<b>369 519</b>	<b>680 608</b>
Podatek w edług stawki 19%	70 209	129 316
Wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(8 145)	(4 201)
Wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu	(3 502)	10 740
Wpływ korekt dotyczących połączenia banków	-	(21 697)
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>58 562</b>	<b>114 158</b>
<b>Efektyw na stawka podatkowa</b>	<b>15,85%</b>	<b>16,77%</b>

Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na 01.01.2012	Zmiany w okresie		Stan na 31.12.2012
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	53 569	(21 234)	-	32 335
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	74 754	(6 969)	-	67 785
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	685	(33)	-	652
Koszty prowizji zapłaconych z góry	157 896	30 078	-	187 974
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 756	(330)	-	4 426
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(172)	-	2 869	2 697
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 334	-	(7 334)	-
Pozostałe	6 005	(694)	-	5 311
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>304 827</b>	<b>818</b>	<b>(4 465)</b>	<b>301 180</b>
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	54 830	74 925	-	129 755
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	413 717	50 118	-	463 835
Strata podatkowa z lat ubiegłych	96 412	(48 206)	-	48 206
Przychody opodatkowane z góry	14 091	(1 025)	-	13 066
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	23 420	(11 506)	-	11 914
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 019	-	(971)	48
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	30 977	30 977
Pozostałe	7 704	(1 087)	-	6 617
<b>Aktyw o tytułu podatku odroczonego</b>	<b>611 193</b>	<b>63 219</b>	<b>30 006</b>	<b>704 418</b>
<b>Aktyw netto</b>	<b>306 366</b>	<b>62 401</b>	<b>34 471</b>	<b>403 238</b>

(przekształcone)	Stan na 01.01.2011 tys. zł	Zmiany w okresie			Stan na 31.12.2011 tys. zł
		Odniesione na wynik finansowy tys. zł	Odniesione na kapitał tys. zł	Nabycia/ zbycia/ jednostek tys. zł	
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	42 789	9 874	-	906	53 569
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	116 513	(42 763)	-	1 004	74 754
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	738	(53)	-	-	685
Koszty prowizji zapłaconych z góry	108 631	49 265	-	-	157 896
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 132	(651)	-	1 275	4 756
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	(375)	203	(172)
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	7 334	-	7 334
Pozostałe	3 089	2 916	-	-	6 005
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>275 892</b>	<b>18 588</b>	<b>6 959</b>	<b>3 388</b>	<b>304 827</b>
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	101 266	(47 546)	-	1 110	54 830
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	326 143	87 574	-	-	413 717
Strata podatkowa z lat ubiegłych	67 400	(52 312)	-	81 324	96 412
Przychody opodatkowane z góry	6 143	5 899	-	2 049	14 091
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	7 517	14 314	-	1 589	23 420
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 583	-	(564)	-	1 019
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	10 164	-	(10 164)	-	-
Pozostałe	2 653	4 847	-	204	7 704
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>522 869</b>	<b>12 776</b>	<b>(10 728)</b>	<b>86 276</b>	<b>611 193</b>
<b>Aktywo netto</b>	<b>246 977</b>	<b>(5 812)</b>	<b>(17 687)</b>	<b>82 888</b>	<b>306 366</b>

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

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres 5 lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Banku mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

## 17. KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Gotówka	154 415	197 395
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 752 509	2 225 853
Inne środki	16	94
<b>Razem</b>	<b>2 906 940</b>	<b>2 423 342</b>

Bank może wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach w Banku Centralnym do bieżących rozliczeń pieniężnych, musi jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tych rachunkach w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli. Na dzień 31 grudnia 2012 roku oprocentowanie to wynosiło 4,05 %.

**18. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH**

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Rachunki bieżące	414 024	133 760
Lokaty w innych bankach	1 551 764	3 099 900
Udzielone kredyty i pożyczki	-	31 627
Skupione wierzycielności	542	947
Inne należności	-	8 976
<b>Razem</b>	<b>1 966 330</b>	<b>3 275 210</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności	-	(191)
<b>Razem netto</b>	<b>1 966 330</b>	<b>3 275 019</b>

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną	1 256 129	1 749 413
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą stałą	697 903	1 506 947
Należności nieoprocentowane	12 298	18 659

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty ON	971 737	724 419
Należności terminowe o okresie spłaty:	994 593	2 541 815
do 1 miesiąca	172 188	938 890
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	34 290	64 704
od 3 miesięcy do 1 roku	229 430	415 355
od 1 roku do 5 lat	555 685	1 119 866
powyżej 5 lat	3 000	3 000
Inne należności	-	8 976
<b>Razem</b>	<b>1 966 330</b>	<b>3 275 210</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności	-	(191)
<b>Razem netto</b>	<b>1 966 330</b>	<b>3 275 019</b>

**19. AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU**

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach	-	8 045
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>8 045</b>

W 2011 roku Bank nabył akcje spółki Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. (dawniej My Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.) z zamiarem ich dalszej odsprzedaży. W dniu 4 stycznia 2012 roku w wyniku realizacji warunku zawieszającego zawartego w umowie sprzedaży akcji z dnia 23 września 2011 roku Bank zbył wszystkie posiadane akcje spółki za cenę 8 045 tys. zł.

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku  
(dane w tys. zł)



20.POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

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

Na dzień 31.12.2012	do 1 m-ca tys. zł	od 1 do 3 m-cy tys. zł	od 3 m-cy do 1 roku tys. zł	od 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat tys. zł	Razem tys. zł	Wartość godziwa (ujemna) tys. zł	Wartość godziwa (dodatnia) tys. zł
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>1 761 740</b>	-	<b>249 451</b>	<b>67 443</b>	-	<b>2 078 634</b>	<b>13 714</b>	<b>3 208</b>
Zakup w alut	884 981	-	124 268	35 633	-	1 044 882		
Sprzedaż w alut	876 759	-	125 183	31 810	-	1 033 752		
<b>CIRS</b>	-	-	<b>786 472</b>	<b>34 676 626</b>	<b>1 422 804</b>	<b>36 885 902</b>	<b>638 734</b>	<b>171 404</b>
Zakup w alut	-	-	398 396	17 221 969	643 840	18 264 205		
Sprzedaż w alut	-	-	388 076	17 454 657	778 964	18 621 697		
<b>FX/Skup/Sprzedaż</b>	<b>39 118</b>	-	-	-	-	<b>39 118</b>	<b>14</b>	<b>45</b>
Zakup w alut	19 574	-	-	-	-	19 574		
Sprzedaż w alut	19 544	-	-	-	-	19 544		
<b>Opcje</b>	<b>4 022</b>	<b>2 014</b>	-	<b>32 374</b>	-	<b>38 410</b>	<b>643</b>	<b>643</b>
Zakup	2 011	1 007	-	16 187	-	19 205		
Sprzedaż	2 011	1 007	-	16 187	-	19 205		
<b>Forward</b>	<b>1 228</b>	<b>114 604</b>	<b>91 284</b>	<b>13 317</b>	-	<b>220 433</b>	<b>1 769</b>	<b>408</b>
Zakup	615	57 510	44 760	6 541	-	109 426		
Sprzedaż	613	57 094	46 524	6 776	-	111 007		
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	-	-	-	-	<b>60 000</b>	<b>60 000</b>	-	<b>2 282</b>
Zakup	-	-	-	-	30 000	30 000		
Sprzedaż	-	-	-	-	30 000	30 000		
<b>Forward Rate Agreement (FRA)</b>	-	-	<b>7 023</b>	<b>1 434 973</b>	-	<b>1 441 996</b>	<b>2 297</b>	-
Zakup	-	-	-	-	-	-		
Sprzedaż	-	-	7 023	1 434 973	-	1 441 996		
<b>Opcje</b>	-	-	-	-	<b>37 718</b>	<b>37 718</b>	<b>179</b>	<b>283</b>
Zakup	-	-	-	-	18 744	18 744		
Sprzedaż	-	-	-	-	18 974	18 974		
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	-	-	-	<b>81 516</b>	-	<b>81 516</b>	<b>77</b>	<b>77</b>
Zakup	-	-	-	40 758	-	40 758		
Sprzedaż	-	-	-	40 758	-	40 758		
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>1 806 108</b>	<b>116 618</b>	<b>1 134 230</b>	<b>36 306 249</b>	<b>1 520 522</b>	<b>40 883 727</b>	<b>657 427</b>	<b>178 350</b>

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku  
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	do 1 m-ca tys. zł	od 1 do 3 m-cy tys. zł	od 3 m-cy do 1 roku tys. zł	od 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat tys. zł	Razem tys. zł	Wartość godziwa (ujemna) tys. zł	Wartość godziwa (dodatnia) tys. zł
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>235 626</b>	<b>476 549</b>	<b>1 902 283</b>	<b>92 622</b>	-	<b>2 707 080</b>	<b>30 172</b>	<b>4 738</b>
Zakup w alut	118 016	236 469	943 603	43 813	-	1 341 901		
Sprzedaż w alut	117 610	240 080	958 680	48 809	-	1 365 179		
<b>CIRS</b>	-	-	-	<b>33 785 233</b>	<b>1 479 499</b>	<b>35 264 732</b>	<b>1 093 358</b>	<b>76 434</b>
Zakup w alut	-	-	-	16 367 373	643 840	17 011 213		
Sprzedaż w alut	-	-	-	17 417 860	835 659	18 253 519		
<b>FX/Skup/Sprzedaż</b>	<b>76 685</b>	-	-	-	-	<b>76 685</b>	<b>48</b>	<b>119</b>
Zakup w alut	38 307	-	-	-	-	38 307		
Sprzedaż w alut	38 378	-	-	-	-	38 378		
<b>Opcje</b>	-	-	<b>790</b>	<b>19 576</b>	-	<b>20 366</b>	<b>80</b>	<b>80</b>
Zakup	-	-	395	9 788	-	10 183		
Sprzedaż	-	-	395	9 788	-	10 183		
<b>Forward</b>	<b>3 899</b>	<b>8 442</b>	<b>33 693</b>	-	-	<b>46 034</b>	<b>49</b>	<b>1 064</b>
Zakup	1 941	4 196	16 481	-	-	22 618		
Sprzedaż	1 958	4 246	17 212	-	-	23 416		
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	-	-	-	<b>258 000</b>	-	<b>258 000</b>	-	<b>4 096</b>
Zakup	-	-	-	129 000	-	129 000		
Sprzedaż	-	-	-	129 000	-	129 000		
<b>Forward Rate Agreement (FRA)</b>	-	-	<b>14 988</b>	<b>3 673 800</b>	-	<b>3 688 788</b>	<b>10 068</b>	-
Zakup	-	-	-	-	-	-		
Sprzedaż	-	-	14 988	3 673 800	-	3 688 788		
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	-	-	-	<b>115 010</b>	-	<b>115 010</b>	<b>1 581</b>	<b>1 581</b>
Zakup	-	-	-	57 505	-	57 505		
Sprzedaż	-	-	-	57 505	-	57 505		
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>316 210</b>	<b>484 991</b>	<b>1 951 754</b>	<b>37 944 241</b>	<b>1 479 499</b>	<b>42 176 695</b>	<b>1 135 356</b>	<b>88 112</b>

## 21. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki	46 597 454	44 212 845
Skupione wierzycelności	2 276 022	1 848 272
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	190 648	216 699
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	81	81
<b>Razem</b>	<b>49 064 205</b>	<b>46 277 897</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 116 805)	(3 678 050)
<b>Razem netto</b>	<b>44 947 400</b>	<b>42 599 847</b>

31.12.2012	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	5 127 747	348 537	(31 879)	(214 082)	5 230 323
kredyty samochodowe	3 195 844	913 895	(35 738)	(659 920)	3 414 081
kredyty hipoteczne	31 736 512	3 326 291	(281 509)	(1 564 292)	33 217 002
kredyty detaliczne	2 695 949	1 719 430	(49 193)	(1 280 192)	3 085 994
<b>Razem</b>	<b>42 756 052</b>	<b>6 308 153</b>	<b>(398 319)</b>	<b>(3 718 486)</b>	<b>44 947 400</b>

31.12.2011 (przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	3 510 114	310 739	(27 107)	(190 960)	3 602 786
kredyty samochodowe	3 244 586	887 626	(52 558)	(630 870)	3 448 784
kredyty hipoteczne	31 505 440	2 512 952	(327 858)	(997 117)	32 693 417
kredyty detaliczne	2 517 160	1 789 280	(63 096)	(1 388 484)	2 854 860
<b>Razem</b>	<b>40 777 300</b>	<b>5 500 597</b>	<b>(470 619)</b>	<b>(3 207 431)</b>	<b>42 599 847</b>

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Kredyty i pożyczki udzielone, w tym:</b>		
jednostkom budżetowym	267 093	183 552
podmiotom finansowym innym niż banki	730 625	262 904
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	7 336 728	6 056 636
osobom fizycznym	36 612 954	36 096 755
<b>Razem</b>	<b>44 947 400</b>	<b>42 599 847</b>

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności:</b>		
do 1 miesiąca	5 362 885	4 409 695
od 1 do 3 miesięcy	720 282	614 093
od 3 miesięcy do 1 roku	3 110 545	2 641 873
od 1 roku do 5 lat	9 695 383	8 496 792
powyżej 5 lat	26 058 305	26 437 394
<b>Razem</b>	<b>44 947 400</b>	<b>42 599 847</b>

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	mln zł	mln zł
Wartość kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej	1 332	782
% całego portfela kredytów i pożyczek	2,96%	1,84%

W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości oraz należności spisane z ksiąg banku. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji wynosiła łącznie 418 069 tys. zł.

W marcu 2012 roku Bank zawarł na okres trzech lat umowę o subpartycypację wierzytelności, której przedmiotem jest nabycie przez subpartycypanta wyłącznego prawa do przepływów pieniężnych z określonych w umowie wierzytelności Banku, obejmujących portfel wymagalnych kredytów detalicznych z utratą wartości. Nominalna wartość kapitału portfela objętego subpartycypacją na datę sprzedaży wynosiła 146 128 tys. zł. Wierzytelności objęte subpartycypacją ze względu na zapisy zawarte w umowie nie podlegają wyłączeniu z bilansu Banku.

W grudniu 2012 roku Getin Noble Bank dokonał transakcji sekurytyzacji portfela kredytów samochodowych o wartości 1 007 120 tys. zł. Zawarta transakcja jest sekurytyzacją tradycyjną, tzn. polega na przeniesieniu prawa własności sekurytyzowanych wierzytelności na rzecz spółki specjalnego przeznaczenia - GNB Auto Plan Sp. z o.o. („Spółka Specjalnego Przeznaczenia”, SPV), która wyemitowała na bazie sekurytyzowanych aktywów obligacje o wartości 518 666 tys. zł zabezpieczone poprzez zastaw rejestrowy na majątku SPV. Na oprocentowanie wyemitowanych obligacji składa się marża i WIBOR 3M. W wyniku sekurytyzacji Bank uzyskał finansowanie działalności, w zamian za oddanie praw do przyszłych przepływów wynikających z sekurytyzowanego portfela kredytów. Z warunków umowy transakcji wynika prawo Banku do sprzedaży na rzecz GNB Auto Plan sp. z o.o. wierzytelności w okresie rewolwingowym, to jest w ciągu 18 miesięcy od dnia podpisania umowy sekurytyzacji. Planowany termin pełnego umorzenia obligacji to 16 lipca 2016 roku.

W celu wsparcia finansowania transakcji Getin Noble Bank udzielił Spółce Specjalnego Przeznaczenia pożyczki podporządkowanej o wartości 488 454 tys. zł. Pożyczka jest podporządkowana w stosunku do uprzywilejowanych i zabezpieczonych obligacji. Płatność odsetek od pożyczki będzie następować w ramach płatności kaskadowych ze środków posiadanych przez SPV, zaś spłata kapitału będzie miała miejsce dopiero po pełnym umorzeniu obligacji. Odsetki od pożyczki składać się będą z marży oraz stopy WIBOR 3M. W ramach transakcji sekurytyzacji Bank objął część obligacji emitowanych przez SPV o wartości 225 666 tys. zł.

W świetle zapisów MSR 39 warunki umowne sekurytyzacji nie spełniają przesłanek do usunięcia sekurytyzowanych aktywów z bilansu Banku. W związku z powyższym Bank rozpoznaje sekurytyzowane aktywa na 31.12.2012 r. w pozycji Kredyty i pożyczki udzielone klientom w wysokości 965 811 tys. zł i jednocześnie zobowiązanie z tytułu przepływów z tytułu sekurytyzacji należnych spółce GNB Auto Plan w pozycji Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych w wysokości 959 771 tys. zł

**22. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY**

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto</b>	<b>7 448 659</b>	<b>4 539 165</b>
emitowane przez banki centralne	4 298 224	2 453 116
emitowane przez inne podmioty finansowe	303 971	5 565
emitowane przez podmioty niefinansowe	126 186	67 761
emitowane przez Skarb Państwa	2 720 278	2 012 723
<b>Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>(202)</b>	<b>(403)</b>
emitowane przez podmioty niefinansowe	(202)	(403)
<b>Razem dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto</b>	<b>7 448 457</b>	<b>4 538 762</b>
<b>Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto</b>	<b>7 526</b>	<b>4 117</b>
emitowane przez inne banki	27	27
emitowane przez inne podmioty finansowe	1 700	1 707
emitowane przez podmioty niefinansowe	5 799	2 383
<b>Utrata wartości kapitałowych papierów wartościowych</b>	<b>(1 330)</b>	<b>(1 332)</b>
emitowane przez podmioty niefinansowe	(1 330)	(1 332)
<b>Razem kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto</b>	<b>6 196</b>	<b>2 785</b>
<b>Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>7 454 653</b>	<b>4 541 547</b>

Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Stan netto na początek okresu</b>	<b>4 541 547</b>	<b>2 803 301</b>
Zwiększenia	258 120 750	118 100 724
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(255 203 385)	(116 366 371)
(Utworzenia)/rozwiązania odpisów z tytułu rozpoznanej utraty w wartości	201	(403)
Zmiany w wartości godziwej	(4 460)	4 296
<b>Stan netto na koniec okresu</b>	<b>7 454 653</b>	<b>4 541 547</b>



GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku  
(dane w tys. zł)



Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży w wartości bilansowej według terminów zapadalności na dzień 31.12.2012	do 1 miesiąca tys. zł	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat tys. zł	Razem tys. zł
<b>Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto</b>	<b>4 298 224</b>	<b>46 643</b>	<b>68 244</b>	<b>1 303 803</b>	<b>1 731 745</b>	<b>7 448 659</b>
emitowane przez banki centralne	4 298 224	-	-	-	-	4 298 224
emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	303 971	-	303 971
emitowane przez podmioty niefinansowe	-	46 643	68 244	11 299	-	126 186
emitowane przez Skarb Państwa	-	-	-	988 533	1 731 745	2 720 278
<b>Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>(202)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(202)</b>
emitowane przez podmioty niefinansowe	-	(202)	-	-	-	(202)
<b>Razem dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto</b>	<b>4 298 224</b>	<b>46 441</b>	<b>68 244</b>	<b>1 303 803</b>	<b>1 731 745</b>	<b>7 448 457</b>

Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży w wartości bilansowej według terminów zapadalności na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	do 1 miesiąca tys. zł	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	powyżej 5 lat tys. zł	Razem tys. zł
<b>Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto</b>	<b>2 453 116</b>	<b>14 941</b>	<b>312 481</b>	<b>910 616</b>	<b>848 011</b>	<b>4 539 165</b>
emitowane przez banki centralne	2 453 116	-	-	-	-	2 453 116
emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	5 565	-	5 565
emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	5 159	62 602	-	67 761
emitowane przez Skarb Państwa	-	14 941	307 322	842 449	848 011	2 012 723
<b>Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(403)</b>	<b>-</b>	<b>(403)</b>
emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	(403)	-	(403)
<b>Razem dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto</b>	<b>2 453 116</b>	<b>14 941</b>	<b>312 481</b>	<b>910 213</b>	<b>848 011</b>	<b>4 538 762</b>

**23. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ**

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2012	Rodzaj zaciągniętego zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tys. zł	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie tys. zł
Obligacje skarbowe	fundusz BFG	282 553	290 147
Obligacje skarbowe	kredyt	204 384	240 636
Należności od banków	transakcje CIRS	642 993	791 993
Należności od banków	transakcje SWAP	9 249	47 437
<b>Razem</b>		<b>1 139 179</b>	<b>1 370 213</b>

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	Rodzaj zaciągniętego zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu tys. zł	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie tys. zł
Obligacje skarbowe	fundusz BFG	253 940	267 320
Obligacje skarbowe	kredyt	101 388	117 585
Należności od banków	transakcje CIRS	1 153 939	1 452 976
Należności od banków	transakcje SWAP	35 609	154 000
Należności od banków	certyfikaty depozytowe	80 945	4 760
<b>Razem</b>		<b>1 625 821</b>	<b>1 996 641</b>

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

Zgodnie z art. 25 i 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG) podmioty zobowiązane są tworzyć fundusz środków gwarantowanych w wysokości określonej uchwałą BFG. Podstawą jest suma środków pieniężnych zgromadzonych w Banku na wszystkich rachunkach stanowiących podstawę obliczenia kwoty rezerwy obowiązkowej.

Bank zawierając transakcje pochodne w ramach podpisanych umów, jest zobowiązany do składania zabezpieczeń w celu pokrycia ekspozycji kredytowej z tytułu zawartych wszystkich transakcji z danym kontrahentem. Bank jest uprawniony do żądania analogicznego pokrycia własnej ekspozycji kredytowej z tytułu zawartych transakcji w stosunku do kontrahenta w celu zmitigowania ryzyka kredytowego. Proces odbywa się na bazie codziennych zmian wartości ekspozycji kredytowej stron.

**24. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH**

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

Wartość bilansowa inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Noble Funds TFI S.A.	63 076	4 112
Introfactor S.A.	-	- *
Noble Concierge Sp. z o.o.	469	469
Noble Securities S.A.	41 158	41 112
Getin Finance Plc	-	71
Getin Leasing S.A.	26 366	25 166
Open Finance S.A.	45 275	45 275
Idea Bank S.A.	-	132 218
Sax Development sp. z o.o.	105 005	-
<b>Razem</b>	<b>281 349</b>	<b>248 423</b>

\* objęty 100% odpisem aktualizującym wartość inwestycji

W dniu 2 stycznia 2012 roku akcjonariusze niekontrolujący spółki zależnej Noble Funds TFI S.A., posiadający łącznie 30% akcji spółki, złożyli zawiadomienia o wykonaniu opcji wyjścia, czyli przysługującego im prawa do sprzedaży posiadanych przez nich akcji Noble Funds TFI S.A. na rzecz Getin Noble Banku S.A. Przeniesienie własności akcji spółki nastąpiło w dniu 1 marca 2012 roku za cenę 58 965 tys. zł. W związku z powyższą transakcją od dnia 1 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale zakładowym Noble Funds TFI S.A.

W dniu 24 stycznia 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył 150 000 akcji spółki zależnej Introfactor S.A. reprezentujących 100% kapitału zakładowego spółki na rzecz LC Corp B.V. z siedzibą w Parnassustoren oraz JA Investment Holding B.V. z siedzibą w Alkmaar za cenę 961 tys. zł.

W dniu 16 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz Getin Holding S.A. całość posiadanego pakietu 9 872 629 akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A., reprezentujących 37,05% kapitału zakładowego oraz uprawniających do 39,44% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki. Płatność za sprzedane akcje zgodnie z umową sprzedaży została odroczone do dnia 28 lutego 2013 roku, a przychód ujęto w wartości zdyskontowanej.

W dniu 8 czerwca 2012 roku spółka Earchena Investments Ltd wystąpiła do Banku z żądaniem sprzedaży dodatkowych akcji Noble Securities S.A. na podstawie umowy sprzedaży z dnia 25 listopada 2010 roku wraz z późn. zm. Transakcja sprzedaży akcji została zrealizowana w dniu 4 lipca 2012 roku i Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz spółki Earchena Investments Ltd 34 947 akcji Noble Securities S.A. za łączną kwotę 180 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2012 roku udział Getin Noble Banku S.A. w kapitale podstawowym Noble Securities S.A. wynosił 96,74%.

W dniu 10 października 2012 roku Getin Noble Bank S.A. nabył od RB Investcom sp. z o.o. 50 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy w spółce Sax Development Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu reprezentujących 100% kapitału zakładowego. W dniu 22 października 2012 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki o kwotę 10 mln zł poprzez utworzenie 100 tys. nowych udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy. Tytułem podwyższenia kapitału zakładowego Sax Development Sp. z o.o. Getin Noble Bank S.A. objął 100 tys. nowych udziałów i wniósł do spółki gotówkę w kwocie 105 mln zł.

W grudniu 2012 roku w związku z zakończeniem działalności wykreślono z rejestru spółkę zależną Getin Finance Plc z siedzibą w Londynie. Spółka była utworzona 1 marca 2006 roku w celu emisji obligacji w ramach programu emisji średnioterminowych obligacji na rynkach międzynarodowych.

**25. WARTOŚCI NIEMATERIALNE**

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Patenty i licencje	51 122	44 910
Wartość firmy	51 307	51 307
Zaliczki na wartości niematerialne	16 234	8 922
<b>Razem</b>	<b>118 663</b>	<b>105 139</b>

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

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

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

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

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

- historycznych danych odzwierciedlających potencjał CGU w zakresie generowania przepływów pieniężnych,
- projekcji bilansu oraz rachunku zysków i strat CGU na dzień sporządzania testu na utratę wartości (według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku wartość bilansowa CGU wynosiła 3 673 mln zł),
- prognozach bilansu i rachunku zysków i strat na okres objęty prognozą,
- założeniach zawartych w budżecie Banku,
- analizie przyczyn rozbieżności pomiędzy przeszłymi prognozami przepływów pieniężnych a faktycznie uzyskanymi przepływami środków.

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

Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu stopy dyskontowej w wysokości 9,25%, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka, premię za ryzyko, premię za niską kapitalizację oraz premię za ryzyko specyficzne.

Wartość bilansowa wartości firmy z przejęcia Banku Przemysłowego S.A. na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosiła 51 307 tys. zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku nie odnotowano utraty wartości dla wartości firmy.

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

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2011 (przekształcone)	Patenty i licencje tys. zł	Wartość firmy tys. zł	Inne tys. zł	Zaliczki na wartości niematerialne tys. zł	Razem tys. zł
<b>Wartość brutto na dzień 01.01.2011</b>	<b>93 883</b>	<b>51 307</b>	<b>144</b>	<b>2 443</b>	<b>147 777</b>
Zwiększenia, w tym:	45 392	-	4 415	7 243	57 050
Nabycie wskutek połączenia jednostek	38 105	-	4 415	-	42 520
Nabycie	6 518	-	-	7 243	13 761
Przeniesienie z inwestycji	769	-	-	-	769
Zmniejszenia, w tym:	(11 897)	-	-	(764)	(12 661)
Likwidacja i sprzedaż	(11 892)	-	-	-	(11 892)
Inne zmniejszenia	(5)	-	-	(764)	(769)
<b>Wartość brutto na dzień 31.12.2011</b>	<b>127 378</b>	<b>51 307</b>	<b>4 559</b>	<b>8 922</b>	<b>192 166</b>
<b>Umorzenie na dzień 01.01.2011</b>	<b>50 041</b>	<b>-</b>	<b>144</b>	<b>-</b>	<b>50 185</b>
Zwiększenia, w tym:	18 954	-	2 723	-	21 677
Nabycie wskutek połączenia jednostek	9 125	-	2 281	-	11 406
Amortyzacja okresu	9 829	-	442	-	10 271
Zmniejszenia, w tym:	(1 179)	-	-	-	(1 179)
Likwidacja i sprzedaż	(1 179)	-	-	-	(1 179)
<b>Umorzenie na dzień 31.12.2011</b>	<b>67 816</b>	<b>-</b>	<b>2 867</b>	<b>-</b>	<b>70 683</b>
<b>Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2011</b>	<b>5 936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 936</b>
Zwiększenia	14 652	-	1 692	-	16 344
Zmniejszenia	(5 936)	-	-	-	(5 936)
<b>Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2011</b>	<b>14 652</b>	<b>-</b>	<b>1 692</b>	<b>-</b>	<b>16 344</b>
<b>Wartość netto na dzień 01.01.2011</b>	<b>37 906</b>	<b>51 307</b>	<b>-</b>	<b>2 443</b>	<b>91 656</b>
<b>Wartość netto na dzień 31.12.2011</b>	<b>44 910</b>	<b>51 307</b>	<b>-</b>	<b>8 922</b>	<b>105 139</b>

## 26.RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Grunty i budynki	77 976	68 012
Maszyny i urządzenia	72 807	51 300
Środki transportu	21 344	18 342
Inne środki trwałe	7 765	7 503
Środki trwałe w budowie	3 713	8 062
<b>Razem</b>	<b>183 605</b>	<b>153 219</b>

Na dzień 31 grudnia 2012 roku wartość netto środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wynosiła 42 155 tys. zł a na dzień 31 grudnia 2011 roku 21 347 tys. zł.

W roku 2012 i 2011 nie występowały ograniczenia prawa dotyczące tytułu prawnego Banku do rzeczowych aktywów trwałych tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Kwota otrzymanych odszkodowań uzyskanych od stron trzecich z tytułu utraty wartości lub utracenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ujętych w rachunku wyników w roku 2012 wyniosła 50 tys. zł a w roku 2011 wyniosła 32 tys. zł

Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2012	Grunty i budynki tys. zł	Maszyny i urządzenia tys. zł	Środki transportu tys. zł	Pozostałe środki trwałe tys. zł	Środki trwałe w budowie tys. zł	Razem tys. zł
<b>Wartość brutto na dzień 01.01.2012</b>	<b>161 565</b>	<b>147 661</b>	<b>35 341</b>	<b>24 406</b>	<b>9 284</b>	<b>378 257</b>
Zwiększenia, w tym:	37 997	45 589	11 212	2 886	2 742	100 426
Nabycie	13 096	41 258	11 047	2 644	2 742	70 787
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	21 823	174	-	-	-	21 997
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	2 940	4 029	-	97	-	7 066
Inne zwiększenia	138	128	165	145	-	576
Zmniejszenia, w tym:	(849)	(7 751)	(6 952)	(537)	(7 091)	(23 180)
Likwidacja i sprzedaż	(849)	(7 714)	(6 952)	(537)	-	(16 052)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(7 066)	(7 066)
Inne zmniejszenia	-	(37)	-	-	(25)	(62)
<b>Wartość brutto na dzień 31.12.2012</b>	<b>198 713</b>	<b>185 499</b>	<b>39 601</b>	<b>26 755</b>	<b>4 935</b>	<b>455 503</b>
<b>Umorzenie na dzień 01.01.2012</b>	<b>93 440</b>	<b>93 808</b>	<b>16 999</b>	<b>16 708</b>	-	<b>220 955</b>
Zwiększenia, w tym:	18 243	21 416	6 717	2 541	-	48 917
Amortyzacja okresu	17 724	21 260	6 698	2 477	-	48 159
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	486	63	-	-	-	549
Inne zwiększenia	33	93	19	64	-	209
Zmniejszenia, w tym:	(824)	(5 099)	(5 459)	(519)	-	(11 901)
Likwidacja i sprzedaż	(824)	(5 076)	(5 459)	(519)	-	(11 878)
Inne zmniejszenia	-	(23)	-	-	-	(23)
<b>Umorzenie na dzień 31.12.2012</b>	<b>110 859</b>	<b>110 125</b>	<b>18 257</b>	<b>18 730</b>	-	<b>257 971</b>
<b>Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2012</b>	<b>113</b>	<b>2 553</b>	-	<b>195</b>	<b>1 222</b>	<b>4 083</b>
Zwiększenia	9 765	16	-	75	-	9 856
Zmniejszenia	-	(2)	-	(10)	-	(12)
<b>Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2012</b>	<b>9 878</b>	<b>2 567</b>	-	<b>260</b>	<b>1 222</b>	<b>13 927</b>
<b>Wartość netto na dzień 01.01.2012</b>	<b>68 012</b>	<b>51 300</b>	<b>18 342</b>	<b>7 503</b>	<b>8 062</b>	<b>153 219</b>
<b>Wartość netto na dzień 31.12.2012</b>	<b>77 976</b>	<b>72 807</b>	<b>21 344</b>	<b>7 765</b>	<b>3 713</b>	<b>183 605</b>

Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2011 (przekształcone)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł.	tys. zł
<b>Wartość brutto na dzień 01.01.2011</b>	<b>174 647</b>	<b>115 422</b>	<b>27 194</b>	<b>22 469</b>	<b>6 287</b>	<b>346 019</b>
Zwiększenia, w tym:	79 725	55 054	16 391	11 093	8 810	171 073
Nabycie	12 367	21 034	12 200	1 946	7 384	54 931
Nabycie wskutek połączenia jednostek	66 963	28 714	4 081	9 143	1 426	110 327
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	395	5 306	-	4	-	5 705
Inne zwiększenia	-	-	110	-	-	110
Zmniejszenia, w tym:	(92 807)	(22 815)	(8 244)	(9 156)	(5 813)	(138 835)
Likwidacja i sprzedaż	(68 362)	(22 384)	(8 244)	(9 039)	(52)	(108 081)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(892)	(255)	-	(117)	-	(1 264)
Przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(23 553)	(174)	-	-	-	(23 727)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(5 705)	(5 705)
Inne zmniejszenia	-	(2)	-	-	(56)	(58)
<b>Wartość brutto na dzień 31.12.2011</b>	<b>161 565</b>	<b>147 661</b>	<b>35 341</b>	<b>24 406</b>	<b>9 284</b>	<b>378 257</b>
<b>Umorzenie na dzień 01.01.2011</b>	<b>77 439</b>	<b>75 440</b>	<b>13 517</b>	<b>14 525</b>	-	<b>180 921</b>
Zwiększenia, w tym:	31 171	26 324	8 640	6 337	-	72 472
Amortyzacja okresu	18 094	17 003	6 364	2 312	-	43 773
Nabycie wskutek połączenia jednostek	13 077	9 312	2 276	4 025	-	28 690
Inne zwiększenia	-	9	-	-	-	9
Zmniejszenia, w tym:	(15 170)	(7 956)	(5 158)	(4 154)	-	(32 438)
Likwidacja i sprzedaż	(14 969)	(7 926)	(5 158)	(4 108)	-	(32 161)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(192)	(30)	-	(46)	-	(268)
Inne zmniejszenia	(9)	-	-	-	-	(9)
<b>Umorzenie na dzień 31.12.2011</b>	<b>93 440</b>	<b>93 808</b>	<b>16 999</b>	<b>16 708</b>	-	<b>220 955</b>
<b>Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2011</b>	<b>9 782</b>	-	-	-	-	<b>9 782</b>
Zwiększenia	96	2 553	-	195	1 222	4 066
Zmniejszenia	(9 765)	-	-	-	-	(9 765)
<b>Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2011</b>	<b>113</b>	<b>2 553</b>	-	<b>195</b>	<b>1 222</b>	<b>4 083</b>
<b>Wartość netto na dzień 01.01.2011</b>	<b>87 426</b>	<b>39 982</b>	<b>13 677</b>	<b>7 944</b>	<b>6 287</b>	<b>155 316</b>
<b>Wartość netto na dzień 31.12.2011</b>	<b>68 012</b>	<b>51 300</b>	<b>18 342</b>	<b>7 503</b>	<b>8 062</b>	<b>153 219</b>



**27. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE**

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	<b>36 008</b>	<b>3 339</b>
Zwiększenia, w tym:	10 131	33 195
nabycie nieruchomości	10 103	19 233
przeniesienie z nieruchomości w własnych	-	13 962
przeklasyfikowanie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	28	-
Zmniejszenia, w tym:	(13 935)	(526)
przeniesienie do nieruchomości w własnych	(11 683)	-
przeklasyfikowanie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(1 552)	-
odpis amortyzacyjny za okres	(700)	(526)
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>32 204</b>	<b>36 008</b>

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

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

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	107	1 743
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	68	763
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	37	222

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Zobowiązania leasingowe:		
do 1 roku	218	214
od 1 roku do 5 lat	25 089	23 478
powyżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>25 307</b>	<b>23 692</b>
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(1 615)	
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>23 692</b>	

#### Zobowiązania z leasingu operacyjnego

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

Na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz 2011 roku minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Zobowiązania z tytułu umów leasingu operacyjnego o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:		
do 1 roku	51 456	75 913
powyżej 1 roku do 5 lat	94 409	149 676
powyżej 5 lat	12 607	12 254
<b>Razem</b>	<b>158 472</b>	<b>237 843</b>

**29. INNE AKTYWA**

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	647 636	411 719
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	4 050	3 388
rozliczenia kart płatniczych	17 042	23 772
pozostałe	626 544	383 015
Koszty do rozliczenia w czasie	21 880	19 422
Przychody do otrzymania	37 129	32 788
Regresy i kaucje	9 102	6 941
Pozostałe aktywa	196	4 211
<b>Inne aktywa brutto, razem</b>	<b>715 943</b>	<b>475 081</b>
Utrata w wartości innych aktywów	(7 563)	(4 514)
<b>Inne aktywa netto, razem</b>	<b>708 380</b>	<b>470 567</b>

	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu</b>	<b>4 514</b>	<b>9 590</b>
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	1 079	2 252
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(647)	(358)
Inne zwiększenia	2 778	-
Inne zmniejszenia	(161)	(6 970)
<b>Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na koniec okresu</b>	<b>7 563</b>	<b>4 514</b>

**30. AKTYWA TRWAŁE SKLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY**

Na wartość aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku składają się nieruchomości. Bank podejmuje aktywne działania w celu sprzedaży tych nieruchomości, a ich oczekiwany termin zbycia wynosi jeden rok.

	01.01.2012 - 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011 - 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>1 036</b>	<b>2 401</b>
Zwiększenia, w tym:	3 520	1 029
nakłady/nabycie	1 968	33
przeniesienie z rzeczowych aktywów trwałych	-	996
przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	1 552	-
Zmniejszenia, w tym:	(34)	(2 394)
sprzedaż i likwidacja	(6)	(2 394)
przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(28)	-
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>4 522</b>	<b>1 036</b>

**31. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH**

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Rachunki bieżące	235	1 290
Depozyty innych banków	585 993	471 060
Otrzymane kredyty i pożyczki	204 384	101 388
Pozostałe zobowiązania w obec banków	4 092	5 319
<b>Razem</b>	<b>794 704</b>	<b>579 057</b>

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Wartość zobowiązań w obec banków oprocentowanych stopą zmienną	3 180	104 360
Wartość zobowiązań w obec banków oprocentowanych stopą stałą	745 569	450 650
Zobowiązania nieoprocentowane	45 955	24 047

Struktura zobowiązań według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Rachunki bieżące	235	1 290
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	794 469	577 767
do 1 miesiąca	133 623	93 390
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	85 874	3 838
od 3 miesięcy do 1 roku	2 673	28 457
od 1 roku do 5 lat	572 299	452 082
<b>Razem</b>	<b>794 704</b>	<b>579 057</b>

**32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW**

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>10 414 477</b>	<b>8 660 521</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	931 745	956 000
Depozyty terminowe	9 482 732	7 704 521
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>1 915 527</b>	<b>1 490 242</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 129 977	997 725
Depozyty terminowe	785 550	492 517
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>38 783 731</b>	<b>37 085 222</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 567 419	2 470 069
Depozyty terminowe	36 216 312	34 615 153
<b>Razem</b>	<b>51 113 735</b>	<b>47 235 985</b>

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Wartość zobowiązań w obec klientów oprocentowanych stopą zmienną	6 323 846	4 969 853
Wartość zobowiązań w obec klientów oprocentowanych stopą stałą	44 171 611	42 002 406
Zobowiązania nieoprocentowane	618 278	263 726

Struktura zobowiązań według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	4 629 141	4 423 794
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	46 484 594	42 812 191
do 1 miesiąca	10 030 101	8 796 822
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 882 993	15 278 555
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	9 145 729	10 575 403
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	5 236 907	5 674 070
od 1 roku do 5 lat	3 427 718	2 212 062
powyżej 5 lat	1 761 146	275 279
<b>Razem</b>	<b>51 113 735</b>	<b>47 235 985</b>

### 33.ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji:	1 651 129	806 553
obligacji	1 651 129	661 370
certyfikatów	-	79 974
pozostałych	-	65 209
Odsetki	23 287	5 120
<b>Razem</b>	<b>1 674 416</b>	<b>811 673</b>

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	39 889	86
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	361 987	248 657
od 3 miesięcy do 1 roku	3 235	108 504
od 1 roku do 5 lat	206 245	53 731
powyżej 5 lat	1 063 060	400 695
<b>Razem</b>	<b>1 674 416</b>	<b>811 673</b>

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą zmienną	1 212 651	477 234
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą stałą	438 478	329 319
Zobowiązania nieoprocentowane	23 287	5 120

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2012 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacja Getin Noble Bank Transza 1/2012	2012-02-17	2012-05-17	1 100	110 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 2/2012	2012-02-17	2012-08-17	150	15 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 3/2012	2012-02-17	2012-05-17	350	35 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 4/2012	2012-02-22	2012-08-17	500	50 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 5/2012	2012-03-02	2012-12-04	150	15 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 6/2012	2012-03-02	2012-06-01	700	70 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 7/2012	2012-03-16	2013-03-15	200	20 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 8/2012	2012-03-16	2012-12-14	100	10 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 9/2012	2012-03-16	2012-06-15	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 10/2012	2012-04-17	2012-07-18	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 11/2012	2012-05-17	2012-08-20	1 450	145 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 12/2012	2012-06-01	2012-08-31	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 13/2012	2012-06-15	2012-09-14	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 14/2012	2012-07-18	2012-10-18	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 15/2012	2012-08-18	2012-11-16	650	65 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 16/2012	2012-08-20	2012-11-20	1 200	120 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 17/2012	2012-08-31	2012-11-30	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 18/2012	2012-09-06	2012-12-06	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 19/2012	2012-09-14	2012-12-14	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 20/2012	2012-10-18	2013-01-18	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 21/2012	2012-11-20	2013-02-20	1 000	100 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 22/2013	2012-11-20	2013-02-20	800	80 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 23/2014	2012-12-04	2013-03-05	950	95 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 24/2015	2012-12-14	2013-03-15	500	50 000
<b>Obligacje, razem</b>			<b>14 000</b>	<b>1 400 000</b>
Obligacja Getin Noble Bank Transza PP I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza PP II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacja Getin Noble Bank Transza PP III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza PP IV	2012-04-27	2018-04-27	40 000	40 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza PP V	2012-05-23	2018-05-23	37 283	37 283
Obligacje Getin Noble Bank Transza SUB F	2012-06-14	2018-06-14	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP2-I	2012-08-27	2019-08-27	172 025	172 025
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP2-II	2012-09-26	2019-09-26	17 994	17 994
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP2-III	2012-10-19	2019-10-21	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP2-IV	2012-11-16	2019-11-18	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza PP2-V	2012-12-21	2019-12-23	40 616	40 616
<b>Obligacje podporządkowane, razem</b>			<b>829 559</b>	<b>829 559</b>

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacja Getin Noble Bank Transza 13/2011	2011-11-08	2012-02-17	1 000	100 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 14/2011	2011-11-09	2012-02-17	150	15 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 15/2011	2011-12-02	2012-03-02	270	27 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 16/2011	2011-12-16	2012-03-16	710	71 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 1/2012	2012-02-17	2012-05-17	1 100	110 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 3/2012	2012-02-17	2012-05-17	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 6/2012	2012-03-02	2012-06-01	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 9/2012	2012-03-16	2012-06-15	400	40 000
Certyfikaty depozyt. Noble Bank 5-letnie EMS/5Y	2007-07-16	2012-07-16	160	80 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 10/2012	2012-04-17	2012-07-18	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 2/2012	2012-02-17	2012-08-17	1 100	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 4/2012	2012-02-22	2012-08-17	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 11/2012	2012-05-17	2012-08-20	1 450	145 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 12/2012	2012-06-01	2012-08-31	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 13/2012	2012-06-15	2012-09-14	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 14/2012	2012-07-18	2012-10-18	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 15/2012	2012-08-18	2012-11-16	650	65 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 16/2012	2012-08-20	2012-11-20	1 200	120 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 17/2012	2012-08-31	2012-11-30	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 5/2012	2012-03-02	2012-12-04	150	15 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 18/2012	2012-09-06	2012-12-06	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 8/2012	2012-03-16	2012-12-14	100	10 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 19/2012	2012-09-14	2012-12-14	400	40 000
<b>Razem</b>			<b>13 390</b>	<b>1 308 000</b>

W dniu 20 stycznia 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny sporządzony przez Getin Noble Bank S.A., w związku z publiczną ofertą obligacji na okaziciela w ramach Pierwszego Publicznego Programu Emisji Obligacji („Program”). W ramach Programu wyemitowano 478 924 sztuki obligacji serii PP-I, PP-II, PP-III, PP-IV i PP-V o łącznej wartości 478 924 tys. zł. Obligacje wszystkich serii zostały zdematerializowane oraz, poza obligacjami serii PP-V, wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalyst organizowanego przez GPW w Warszawie.

W związku z połączeniem Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. w czerwcu 2012 roku wygasła ważność prospektu obligacji w ramach opisanego powyżej Pierwszego Publicznego Programu Emisji Obligacji. Za zobowiązania wynikające z wyemitowanych w ramach Programu obligacji odpowiada połączony Getin Noble Bank S.A.

W dniu 27 czerwca 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła nowy prospekt emisyjny sporządzony przez połączony Getin Noble Bank S.A., w związku z publiczną ofertą obligacji na okaziciela w ramach nowego Publicznego Programu Emisji Obligacji („nowy Program”). Obligacje w ramach nowego Programu emitowane będą w wielu seriach do maksymalnej kwoty 500 mln zł. Obligacje są oprocentowane. Na oprocentowanie emitowanych obligacji składa się marża i WIBOR (6M).

Celem emisji obligacji przez Bank jest podniesienie funduszy własnych Banku pozwalające na dalszy rozwój jego działalności. W 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Getin Noble Banku S.A. środków pieniężnych w kwocie 788 943 tys. zł pozyskanych przez Bank z tytułu emisji obligacji serii F oraz publicznej emisji obligacji serii PP-I do PP-V i PP2-I do PP2-IV.

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

### 34. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Rozrachunki międzybankow e	35 890	84 750
Wierzyciele różni, w tym:	143 468	122 466
z tytułu podatków , ceł, ubezpieczeń społecznych (bez CIT)	47 602	20 141
z tytułu kart płatniczych	2 327	4 263
pozostałe	93 539	98 062
Zobow iązania leasingow e	46 252	23 692
Z tytułu w ynagrodzeń	147	1 237
Rozliczenia międzyokresow e bierne	35 755	51 393
Przychody przyszłych okresów	18 377	15 749
Wycena opcji	11 024	-
Pozostałe zobow iązania	94 930	71 116
<b>Razem</b>	<b>385 843</b>	<b>370 403</b>

### 35. REZERWY

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

Zgodnie z MSR 37 Bank ujmuje w bilansie rezerwę na przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją. Rezerwa utworzona została w 2011 roku w związku z nabyciem Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A., w oparciu o plan restrukturyzacji zatrudnienia, sieci placówek, oferty produktowej, umów z dostawcami, jak i składników majątku trwałego. Na dzień 31 grudnia 2012 roku pozostała do wykorzystania rezerwa restrukturyzacyjna związana jest z restrukturyzacją zatrudnienia oraz umów z dostawcami.

01.01.2011 - 31.12.2011 (przekształcone)	Rezerwa na restrukturyzację tys. zł	Rezerwa na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne tys. zł	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. zł	Razem tys. zł
Stan rezerw na początek okresu	-	1 959	6 506	1 541	10 006
Utw orzenie	45 795	2 454	2 446	4 988	55 683
Wykorzystanie	(19 103)	(178)	(1 635)	-	(20 916)
Rozw iązanie	(2 997)	(120)	(1 528)	(5 056)	(9 701)
Inne zw iększenia/zmniejszenia	-	127	3 286	213	3 626
Stan rezerw na koniec okresu	23 695	4 242	9 075	1 686	38 698



<b>Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>(przekształcone) tys. zł</b>
Rezerwa na odprawy emerytalne	925	895
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	8 887	7 067
Rezerwa na ubezpieczenia społeczne z tyt. niewykorzystanych urlopów	1 553	1 113
<b>Razem</b>	<b>11 365</b>	<b>9 075</b>

### 36.KAPITAŁ PODSTAWOWY

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał podstawowy Getin Noble Banku S.A. wynosił 2 650 143 319 zł i dzielił się na 2 650 143 319 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

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

Na dzień 31 grudnia 2011 roku kapitał podstawowy Get Banku S.A. wynosił 103 060 000 zł i dzielił się na 103 060 000 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda. W 2012 roku miały miejsce następujące emisje akcji zwykłych Banku:

Emisja akcji serii H Banku, zarejestrowanych w dniu 2 stycznia 2012 roku, dokonana została w związku z podziałem Getin Holding S.A. w trybie art. 529 § 1 pkt 4, tj. przez przeniesienie części majątku Getin Holding S.A., stanowiącej zorganizowaną część przedsiębiorstwa (w skład której wchodziły głównie wszystkie posiadane dotychczas przez Getin Holding akcje Getin Noble Bank S.A. stanowiące 93,71% kapitału zakładowego Getin Noble Bank S.A.).

Emisja 144 617 688 akcji serii „I”, zarejestrowanych w dniu 1 czerwca 2012 roku, dokonana została w związku połączeniem Get Banku S.A. („Emitent”) oraz Getin Noble Banku S.A. („Spółka Przejmowana”). Połączenie ww. spółek nastąpiło, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych („KSH”), poprzez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Emitenta (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Emitenta.

Emisja akcji serii „J” i „K”, zarejestrowanych w dniu 9 listopada 2012 roku, nastąpiła w drodze oferty publicznej. Z uwagi na dematerializację akcji Emitenta każdej serii, tj. serii „A” - „K”, wszystkie akcje Emitenta są akcjami na okaziciela. Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Emitenta akcji po zarejestrowaniu zmiany wysokości kapitału zakładowego wynosi 2 650 143 319 głosów.

**37. POZOSTAŁE KAPITAŁY**

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Kapitał zapasowy	2 161 631	3 743 341
Kapitał z aktualizacji wyceny	(120 768)	26 189
wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	11 291	(5 079)
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(132 059)	31 268
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	7 381	16 373
<b>Razem</b>	<b>2 085 737</b>	<b>3 823 396</b>

**38. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY**

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy. W dniu 3 kwietnia 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu zysku Banku za 2011 rok w wysokości 556 953 tys. zł w całości na podwyższenie kapitału zapasowego.

Na moment sporządzania niniejszego sprawozdania Zarząd Banku nie rekomenduje wypłaty dywidendy z zysku wypracowanego w 2012 roku. Równocześnie Zarząd Banku informuje o uzyskaniu od Rady Nadzorczej Banku rekomendacji w zakresie pozytywnego zaopiniowania przez Zarząd Banku wypłaty dywidendy za rok 2012 w przypadku, gdy współczynnik wypłacalności po dwóch kwartałach 2013 roku będzie utrzymywał się na poziomie powyżej 12% i w wyniku wypłaty dywidendy nie spadnie poniżej 12%.

**39. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE**

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

Na zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania obarczone ryzykiem wystąpienia straty z tytułu utraty wartości aktywów tworzone są rezerwy. Jeśli na dzień bilansowy w odniesieniu do zobowiązań warunkowych istnieją obiektywne dowody utraty wartości aktywów, Bank tworzy rezerwę równą różnicy pomiędzy statystycznie oszacowaną częścią zaangażowania pozabilansowego (ekwiwalent bilansowy bieżących pozycji pozabilansowych) i wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wobec pozabilansowej formy zobowiązania warunkowego wartość wyliczonej rezerwy nie obniża wartości bilansowej aktywów i jest ujmowana w bilansie Banku w pozycji „Rezerwy” oraz w rachunku zysków i strat.

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>3 646 374</b>	<b>2 051 693</b>
finansowe	3 373 777	2 040 708
gwarancyjne	272 597	10 985
<b>Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>360 790</b>	<b>318 891</b>
finansowe	102 205	110 420
gwarancyjne	258 585	208 471
<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>39 441 731</b>	<b>38 487 907</b>
<b>Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>16 982 026</b>	<b>13 016 881</b>
<b>Razem</b>	<b>60 430 921</b>	<b>53 875 372</b>

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Udzielone zobowiązania finansowe</b>	<b>3 373 777</b>	<b>2 040 708</b>
na rzecz podmiotów finansowych	1 267 703	205 875
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 830 079	1 805 409
na rzecz budżetu	275 995	29 424
<b>Udzielone zobowiązania gwarancyjne</b>	<b>272 597</b>	<b>10 985</b>
na rzecz podmiotów finansowych	2 320	1 946
na rzecz podmiotów niefinansowych	35 543	9 039
na rzecz budżetu	234 734	-

#### 40. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych są następujące:

##### *Należności od banków*

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

##### *Kredyty i inne należności udzielone klientom*

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

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. Tak wyliczone przepływy są grupowane 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, przyjęto marżę analogiczną jak dla euro odniesioną do LIBOR 3M waluty. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

#### Zobowiązania wobec banków

Przyjmuje się, że wartością godziwą depozytów innych banków jest ich wartość bilansowa.

#### Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej. W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczane są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica daty zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz daty na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

#### Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

Przyjęto, że wartością godziwą obligacji i certyfikatów jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwa bankowych papierów wartościowych została obliczona według zasad określonych dla wartości godziwej zobowiązań wobec klientów.

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

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla aktywów i zobowiązań finansowych:

Na dzień 31.12.2012	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
<b>AKTYWA:</b>		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 906 940	2 906 940
Należności od banków i instytucji finansowych	1 966 330	1 966 330
Pochodne instrumenty finansowe	178 350	178 350
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 947 400	44 029 580
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7 454 653	7 454 653
<b>ZOBOWIĄZANIA:</b>		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794 704	794 704
Pochodne instrumenty finansowe	657 427	657 427
Zobowiązania wobec klientów	51 113 735	51 276 372
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 674 416	1 674 416

Na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
<b>AKTYWA:</b>		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 423 342	2 423 342
Należności od banków i instytucji finansowych	3 275 019	3 275 019
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 045	8 045
Pochodne instrumenty finansowe	88 112	88 112
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 599 847	41 806 658
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 541 547	4 541 547
<b>ZOBOWIĄZANIA:</b>		
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	579 057	579 057
Pochodne instrumenty finansowe	1 135 356	1 135 356
Zobowiązania w obec klientów	47 235 985	47 601 672
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	814 945

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

*Poziom 1*

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

*Poziom 2*

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

*Poziom 3*

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy hierarchii według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku:

Na dzień 31.12.2012	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA:</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	178 350	-	178 350
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7 018 502	-	436 151	7 454 653
<b>ZOBOWIĄZANIA:</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	657 427	-	657 427

31.12.2011 (przekształcone)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA:</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	8 045	8 045
Pochodne instrumenty finansowe	-	88 112	-	88 112
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 465 846	-	75 701	4 541 547
<b>ZOBOWIĄZANIA:</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 135 356	-	1 135 356

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2012 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.

#### 41. MAJĄTEK SOCJALNY ORAZ ZOBOWIĄZANIA ZFŚS

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

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

	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł
Odpisy na Fundusz w okresie obrotów ym	6 053	5 314

#### 42. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

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

##### *Środki pieniężne i ich ekwiwalenty*

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

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	2 906 940	2 423 342
Bieżące należności od innych banków	414 024	133 760
Lokaty krótkoterminowe w innych bankach	557 673	590 641
<b>Razem</b>	<b>3 878 637</b>	<b>3 147 743</b>

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

Rok zakończony dnia 31.12.2012	Bilans tys. zł	Rachunek przepływów tys. zł	Różnica tys. zł	
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	1 308 689	1 555 985	(247 296)	1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(90 238)	(137 158)	46 920	2)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(2 913 106)	(2 896 736)	(16 370)	3)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	215 647	112 652	102 995	4)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(477 929)	(594 336)	116 407	5)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	862 743	(58 816)	921 559	6)

- Ze "Zmiany stanu „Należności od banków i instytucji finansowych” wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych (rachunki bieżące i lokaty jednodniowe w innych bankach) i zaprezentowano ją w pozycji "Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto".
- „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- „Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży” nie uwzględnia wyceny aktywów finansowych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- Ze "Zmiany stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych" wyłączono zmianę stanu z tytułu otrzymanego kredytu długoterminowego zaprezentowaną w działalności finansowej.
- „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.
- Ze „Zmiany stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” wyłączono zmianę z tytułu emisji i wykupu długoterminowych papierów wartościowych (obligacji i certyfikatów depozytowych) zaprezentowaną w działalności finansowej.

#### 43. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

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

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

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

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

Wybrane elementy bilansu		31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
		tys. zł	tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	33 217 002	32 693 417
	Kredyty samochodowe	3 414 081	3 448 784
	Kredyty detaliczne	3 085 994	2 854 860
	Kredyty korporacyjne	5 230 323	3 602 786
	Pozostałe	14 240 781	11 664 452
	<b>Razem</b>	<b>59 188 181</b>	<b>54 264 299</b>
Pasywa	Depozyty detaliczne *	42 253 687	40 615 770
	Depozyty korporacyjne *	8 662 321	6 828 008
	Pozostałe	8 272 173	6 820 521
	<b>Razem</b>	<b>59 188 181</b>	<b>54 264 299</b>

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



Wybrane elementy rachunku zysków i strat		01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
		tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	Kredyty hipoteczne	1 710 012	1 453 954
	Kredyty samochodow e	432 614	468 238
	Kredyty detaliczne	456 200	411 777
	Kredyty korporacyjne	363 952	246 381
	Pozostała działalność Banku	1 292 435	1 023 452
	<b>Razem</b>	<b>4 255 213</b>	<b>3 603 802</b>
Koszty z tytułu odsetek	Depozyty detaliczne	(2 314 238)	(1 715 838)
	Depozyty korporacyjne	(414 181)	(314 423)
	Pozostała działalność Banku	(331 013)	(266 822)
	<b>Razem</b>	<b>(3 059 432)</b>	<b>(2 297 083)</b>
Wynik z tytułu prow izji i opłat	Kredyty hipoteczne	40 391	58 412
	Kredyty samochodow e	10 225	9 566
	Kredyty detaliczne	9 678	8 587
	Kredyty korporacyjne	4 525	3 616
	Pozostała działalność Banku	642 874	661 957
	<b>Razem</b>	<b>707 693</b>	<b>742 138</b>
Przychody z tytułu dywidend		<b>41 608</b>	<b>17 649</b>
Wynik na instrumentach finansow ych wycenianych do w artości godziw ej przez w ynik finansow y		<b>(57 430)</b>	<b>37 435</b>
Wynik na pozostałych instrumentach finansow ych		<b>128 581</b>	<b>375 330</b>
Wynik z pozycji w ymiany	Kredyty hipoteczne	72 751	126 666
	Kredyty samochodow e	9 450	15 324
	Pozostała działalność Banku	4 728	7 539
	<b>Razem</b>	<b>86 929</b>	<b>149 529</b>
Inne przychody operacyjne		<b>70 725</b>	<b>164 506</b>
Inne koszty operacyjne		<b>(81 629)</b>	<b>(181 126)</b>
Ogólne koszty administracyjne		<b>(771 409)</b>	<b>(741 967)</b>
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w artości aktyw ów finansow ych i rezerw y na zobow iązania pozabilansow e	Kredyty hipoteczne	(676 527)	(770 029)
	Kredyty samochodow e	(93 245)	(179 115)
	Kredyty detaliczne	(125 527)	(150 878)
	Kredyty korporacyjne	(56 032)	(89 583)
	Pozostała działalność Banku	-	-
	<b>Razem</b>	<b>(951 330)</b>	<b>(1 189 605)</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>369 519</b>	<b>680 608</b>
<b>Podatek dochodow y</b>		<b>(58 562)</b>	<b>(114 158)</b>
<b>Zysk netto</b>		<b>310 957</b>	<b>566 450</b>

#### 44. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

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

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

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

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez Bank zasad i warunków,

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

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

Wszystkie transakcje pomiędzy podmiotami powiązanymi odbywają się na warunkach równorzędnych z tymi, które obowiązują w transakcjach zawartych na warunkach rynkowych.

**GETIN NOBLE BANK S.A.**

 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku  
 (dane w tys. zł)


Transakcje z podmiotami powiązаныmi	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Sprawozdanie z całkowitych dochodów					Pozabilans	
	31.12.2012					01.01.2012 do 31.12.2012					31.12.2012	
	Należności z tyt. kredytów, skupionych wierzytelności i instrumentów finansowych	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobowiązania	Utworzone odpisy	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Otrzymane dywidendy	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne	
tys zł	tys zł	tys zł	tys zł	tys zł	tys zł	tys zł	tys zł	tys zł	tys zł	tys zł	tys zł	
1	Grupa Getin Leasing S.A.	1 864 685	88	3 680	26 201	59	136 216	751	1 534	3 361	-	2 615
2	Noble Concierge Sp. z o.o.	-	25	68	60	-	-	104	5 976	240	-	160
3	Noble Securities S.A.	-	1 782	107 168	2 739	17	4 270	25 114	975	919	11 716	5 010
4	Noble Funds TFI S.A.	-	1 496	19 574	129	-	3 901	895	420	593	19 655	-
5	SAX Development Sp. z o.o.	29 381	400	7 424	-	-	381	121	-	-	-	-
6	GNB Auto Plan Sp. z o.o.	751 988	-	977 687	-	-	5 028	5 577	8	-	-	-
7	Open Finance S.A.	41 348	19 961	-	1 801	-	1 770	45 810	652	5 809	7 155	-
9	Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.	-	205 498	2 432 958	1 768	-	395 406	113 943	-	729	-	-
10	Home Broker Nieruchomości S.A.	37 676	955	-	6	-	2 430	-	27	3 825	-	-
11	HB Finance Sp. z o.o. (dawniej HB DF Sp. z o.o. Sp.K)	-	1	-	1 361	-	-	24 664	26	10	-	-
12	Getin Holding S.A	61	196 792	355 668	1 523	-	17	13 550	2 276	137	-	209
13	Idea Bank SA	-	10 149	3	190	4	2 090	1 493	108	9 327	-	1 156
14	Idea Bank S.A. - Ukraina	-	-	-	-	59	172	-	-	-	-	17 668
15	Idea Expert S.A. (dawniej PDK S.A.)	-	5	-	10	-	657	19 997	28	22	-	-
16	Carcade OOO	103 634	-	24	-	575	22 974	-	-	-	-	-
17	Carcade Polska Sp. z o.o.	-	850	6 032	2 201	-	850	187	33	28	-	-
18	Sombelbank S.A.	-	11 275	829	10	-	45	939	-	39	-	-
19	M.W.TRADE SA	52 968	-	5 919	2	13	10 815	1 110	-	-	-	4 000
20	RB COMPUTER sp. z o.o.	-	-	-	199	-	-	-	9 035	47	-	-
21	LC Corp BV	-	-	25 255	-	-	10	763	-	673	-	-
22	LC Corp SA	30 021	17	105 267	-	165	1 635	5 965	-	212	-	41
23	LC Corp Invest VIII Sp. Z o.o.	-	-	6 599	-	-	2	101	-	-	-	-
24	LC Corp Invest III Sp. Z o.o.	-	-	12 609	-	-	1	243	-	-	-	-
25	LC Corp Invest XV Sp. Z o.o. Projekt 7 Sp. K.	-	-	5 082	-	-	4	108	-	-	-	-
26	LC Corp Invest XV Sp. Z o.o. Projekt 5 Sp. K.	-	-	5 505	-	-	1	256	-	-	-	-
27	LC Corp Invest XV Sp. z o.o. Projekt 6 sp.k.	-	-	10 680	-	-	1	230	-	-	-	-
28	LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	51 800	-	125 514	-	-	1 007	3 667	1 168	4 408	-	120 397
29	Get Back S.A.	3	846	9 000	25	-	2	284	5 012	1 256	-	30
30	Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	-	-	-	-	-	-	24 137	-	-
31	pozostałe	6	1 995	20 769	-	-	243	1 696	3 779	2 967	-	16
32	<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku</b>	5 201	20 160	9 014	-	17	83	522	-	-	-	684

W powyższej nocie zbiorczo zostały wykazane podmioty, których salda na dzień 31.12.2012 r. (bez względu na charakter transakcji) nie przekraczają wartości 5 mln zł.

**GETIN NOBLE BANK S.A.**

 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku  
 (dane w tys. zł)


Transakcje z podmiotami powiązаныmi	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Sprawozdanie z całkowitych dochodów					Pozabilans	
	31.12.2011					01.01.2011 do 31.12.2011					31.12.2011	
	Należności z tyt. kredytów, skupionych wierzytelności i instrumentów finansowych tys. zł	Pozostałe należności tys. zł	Zobowiązania z tyt. depozytów tys. zł	Pozostałe zobowiązania tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Otrzymane dywidendy tys. zł	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne tys. zł	
1	Getin Holding S.A.	48	2 232	6 014	263	-	32	3 673	241	3 497	-	-
2	Carcade OOO	183 658	-	3	-	1 470	13 876	-	-	-	-	-
3	TU Europa S.A.	-	46 878	31 406	19 158	-	206 892	3 262	43	11	-	142
4	TU na Życie Europa S.A.	-	112 049	2 501 371	-	-	285 250	180 520	579	-	-	-
5	Open Finance S.A.	-	24 426	80	-	-	-	101 927	1 007	5 501	-	-
6	Noble Concierge sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	5 170	309	-	-
7	Noble Funds TFI S.A.	-	-	23 534	-	-	8 515	750	420	683	14 050	-
8	Introfactor S.A.	-	-	965	-	-	11	37	-	9	-	-
9	PSA Idea Bank (Ukraina)	23 922	-	-	-	354	2 036	-	-	-	-	19 479
10	Getin International S.A.	-	-	13 350	-	-	492	6	-	-	-	-
11	Sombelbank S.A.	468	162	2 021	18	-	1	850	-	162	-	-
12	Noble Securities S.A.	-	-	132 804	-	-	10 082	9 100	491	786	-	-
13	Idea Bank SA	-	1 209	90 190	183	2	4 409	2 946	576	23 230	-	522
14	M.W.TRADE SA	139 649	-	6 780	-	17	17 042	654	-	-	-	4 000
15	RB COMPUTER sp. z o.o.	-	-	-	377	-	-	-	8 311	31	-	-
16	LC Corp BV	-	-	46 514	-	-	7	438	-	-	-	-
17	LC Corp SA	20	1	62 341	-	-	4	3 972	-	228	-	30 000
18	LC Corp Invest I Sp.z o.o.	-	-	7 053	-	-	-	163	-	-	-	-
19	LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	51 800	-	116 576	-	-	5	5 926	-	4 083	-	-
20	LC Corp Invest Sp. z o.o.	-	-	45 409	-	-	1	1 829	-	-	-	-
21	LC Corp Invest XV Sp. z o.o. Projekt 6 sp.k	-	-	7 761	-	-	-	23	-	-	-	-
22	Warszawa Przyokopowa Sp. z o.o.	-	-	5 625	-	-	1	507	-	-	-	-
23	HOME BROKER SA (dawniej JML S.A)	-	64	-	-	-	-	926	214	36 393	-	-
24	Home BROKER Doradcy Finansowi	-	-	-	1	-	-	18 033*	-	9	-	-
25	Fundacja Jolanty i Leszka Czarnieckich	-	-	11 516	-	-	6	455	-	-	-	-
26	Powszechny Dom Kredytowy S.A	-	-	9 292	-	-	1 683	34 460*	1 088	46	-	200
27	Grupa Getin Leasing S.A	1 399 528	-	14 429	-	308	82 765	97	1 393	1 396	-	16 064
28	Getin Inwestycje	-	-	45 442	-	-	-	499	-	-	-	-
29	Open Life TU na Życie SA	-	140 461	688 121	501	-	163 110	7 385	-	201	-	-
30	pozostałe	-	1 399	11 316	-	-	67	499	4 014	4 304	-	103
31	<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz Jednostki Dominującej</b>	4 579	-	14 025	-	1	2 729	2 512	0	17 297	-	993

W powyższej nocie zbiorczo zostały wykazane podmioty, których salda na dzień 31.12.2011 r. (bez względu na charakter transakcji) nie przekraczają wartości 5 mln zł.

*Inne transakcje z podmiotami powiązаныmi*

W dniu 24 stycznia 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył 150 000 akcji spółki zależnej Introfactor S.A. reprezentujących 100% kapitału zakładowego spółki na rzecz LC Corp B.V. z siedzibą w Parnassustoren oraz JA Investment Holding B.V. z siedzibą w Alkmaar.

W dniu 16 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz Getin Holding S.A. całość posiadanego pakietu 9 872 629 akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A., reprezentujących 37,05% kapitału zakładowego oraz uprawniających do 39,44% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki.

W dniu 12 marca 2012 roku Bank zbył w transakcji pakietowej na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie wszystkie posiadane akcje własne tj. 695 580 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda na rzecz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie za łączną cenę 3 276 tys. zł. Zbyte akcje stanowiły na dzień sprzedaży 2012 roku 0,07% kapitału zakładowego Banku, co dawało prawo do 0,07% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W dniu 2 stycznia 2012 roku akcjonariusze niekontrolujący spółki zależnej Noble Funds TFI S.A. (pan Mariusz Błachut oraz członkowie Zarządu Noble Funds TFI S.A. – pan Mariusz Staniszewski, pan Paweł Homiński i pani Sylwia Magott) posiadający łącznie 30% akcji spółki, złożyli zawiadomienia o wykonaniu opcji wyjścia, czyli przysługującego im prawa do sprzedaży posiadanych przez nich akcji Noble Funds TFI S.A. na rzecz Getin Noble Banku S.A. Przeniesienie własności akcji spółki nastąpiło w dniu 1 marca 2012 roku za cenę 58 965 tys. zł. W związku z powyższą transakcją od dnia 1 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale zakładowym Noble Funds TFI S.A.

W dniu 8 czerwca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz spółki Earchena Investments Ltd, w której pan Czcibor Dawid – Prezes Zarządu spółki zależnej Noble Securities SA - posiada 100% udziałów 34 947 akcji Noble Securities S.A. za łączną kwotę 180 tys. zł. Po spełnieniu warunków opcji kupna spółka Earchena Investments Ltd ma prawo do kupna kolejnych 34 947 akcji w okresie od 1 do 15 lipca 2013 roku. Spółka Earchena Investments Ltd posiada prawo do wezwania Banku do odkupu posiadanych przez nią akcji (opcja wyjścia) w okresie od dnia 1 sierpnia 2014 roku do dnia 31 sierpnia 2016 roku. W przypadku braku wykonania opcji wyjścia, Bank ma prawo żądania do wezwania spółki do sprzedaży akcji (opcja odkupu). Program został w całości zaklasyfikowany jako transakcja płatności na bazie akcji rozliczana w środkach pieniężnych zgodnie z MSSF 2. W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2012 roku koszty wyceny opcji wyniosły 196 tys. zł i zostały ujęte jako zwiększenie wartości bilansowej inwestycji w Noble Securities S.A. w korespondencji ze zobowiązaniami.

W dniu 10 października 2012 roku Getin Noble Bank S.A. nabył od RB Investcom sp. z o.o. 50 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy w spółce Sax Development Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu reprezentujących 100% kapitału zakładowego. W dniu 22 października 2012 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki o kwotę 10 mln zł poprzez utworzenie 100 tys. nowych udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy. Tytułem podwyższenia kapitału zakładowego Sax Development Sp. z o.o. Getin Noble Bank S.A. objął 100 tys. nowych udziałów i wniósł do spółki gotówkę w kwocie 105 mln zł.

W 2012 roku rozpoznano w kosztach oraz w pozostałych kapitałach kwotę 820 tys. zł z tytułu wyceny Programu Opcji Menedżerskich przyznanych panu Krzysztofowi Rosińskiemu, Prezesowi Zarządu Getin Noble Banku S.A. Na podstawie umowy zawartej w dniu 18 listopada 2009 roku panu Krzysztofowi Rosińskiemu przyznane zostało 1 000 000 akcji spółki Getin Holding S.A. Prawo do zbywania tych akcji było ograniczone i uzależnione m.in. od pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Getin Noble Banku oraz sytuacji finansowej Banku w latach 2010-2011. W związku ze spełnieniem wszystkich warunków zawartych w umowie, w 2012 roku wygasły opcje odkupu przyznanych akcji przez Getin Holding S.A. oraz uwolniony został zastaw na tych akcjach.

W Banku funkcjonuje Program Opcji Menedżerskich, którego warunki obejmują m.in. sytuację finansową Banku w latach 2011-2013 oraz pełnienie przez Uczestników Programu funkcji kierowniczych w Banku na koniec lat poprzedzających okresy wypłacania świadczeń. Program jest rozliczany w III transzach. W wyniku połączenia Getin Noble Banku z Get Bankiem SA, z dniem połączenia wygasła Uchwała NWZA Getin Noble Banku S.A. z dnia 30 marca 2011 roku w sprawie emisji warrantów subskrypcyjnych, co spowodowało przekwalifikowanie w 2012 z Programu klasyfikowanego jako płatność w formie akcji z rozliczeniem w instrumentach kapitałowych na wyceniany jako transakcja płatności w formie akcji rozliczana w środkach pieniężnych. Z tytułu wyceny Programu Opcji Menedżerskich w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2012 roku Bank rozpoznał kwotę 3 077 tys. zł ujętą w kosztach oraz w pozostałych zobowiązaniach. Ponadto w dniu 27 czerwca 2012 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na dokonanie rozliczenia świadczeń związanych z I transzą POM (z wyłączeniem członków Rady Nadzorczej) w postaci gotówkowej. Na tej podstawie w lipcu 2012 roku zostały podpisane z uczestnikami programu porozumienia i Bank dokonał na ich rzecz wypłaty w wysokości 3 939 tys. zł. Kwotę 3 290 tys. zł zrealizowano z pozostałych kapitałów (świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy), natomiast kwota nadwyżki w wysokości 649 tys. zł obciążała koszty bieżącego okresu. Wartość godziwa opcji jest mierzona na dzień sprawozdawczy przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa. W trakcie trwania Programu, w wyniku połączenia Banków, akcje dotychczasowego Getin Noble Banku S.A. zostały zastąpione akcjami połączonego Banku, przy zastosowaniu odpowiedniego parytetu wymiany (szerzej opisane w nocie II.1). W celu zachowania zgodności z zapisami Programu Motywacyjnego, parametry wyceny w poniższym zestawieniu zaprezentowano według wartości sprzed połączenia Banków. Poniższa tabela przedstawia parametry rozliczenia opcji w ramach II transzy oraz wielkości zakładane w wycenie wartości godziwej opcji w ramach III transzy:

	II transza	III transza
Przewidywany wskaźnik zmienności	n/d	38,53%
Stopa procentowa wolna od ryzyka	n/d	3,37%
Spodziewany okres wazności (w latach)	zrealizowana	1
Wycena opcji wg modelu Blacka-Scholesa (w zł)	3,32	3,35
Cena wykonania (w zł)	1,00	1,00
Ilość akcji	904 148	1 172 087

## Wynagrodzenie członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Świadczenia dla członków Zarządu Banku	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Krzysztof Rosiński</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 550	1 816
Świadczenia pracownicze w formie akcji	294	2 897*
<b>Maurycy Kühn</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 762	3 486
<b>Krzysztof Spyra</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	773	2 041
<b>Radosław Stefurak</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 306	2 090
<b>Grzegorz Tracz</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 227	2 272
<b>Maciej Szczechura</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	926	1 251
<b>Karol Karolkiewicz</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	866	1 027
<b>Marcin Dec (do 31.05.2012)</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	150	70
<b>Radosław Radowski (do 31.05.2012)</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	393	199
<b>Grzegorz Słoka (do 20.06.2012)</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	689	448
<b>Razem</b>	<b>11 936</b>	<b>17 597</b>

\* W 2011 roku zaprezentowano ujętą w kosztach Banku wycenę Programu Opcji Menedżerskich dotyczącą akcji Getin Holding S.A. związaną z wynikami Getin Noble Banku S.A. w latach 2010-2011. Z dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za 2011 rok wygasły opcje odkupu przyznanych akcji przez Getin Holding S.A. oraz uwolniony został zastaw na tych akcjach.

W tabeli zaprezentowano sumę wynagrodzeń członków Zarządu Getin Noble Banku S.A. oraz członków Zarządu Get Banku S.A. do momentu połączenia Banków, a za okres od dnia 1 czerwca 2012 roku członków Zarządu połączonego Getin Noble Banku S.A. Wynagrodzenie członków Zarządu Get Banku S.A. za 2011 rok obejmuje okres od dnia 1 czerwca 2011 roku, to jest od momentu nabycia przez Getin Holding S.A.

Wynagrodzenie Zarządu wypłacone w 2012 roku, ale stanowiące koszt w 2011 roku, zostało ujęte w wynagrodzeniu za 2011 rok.

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Banku	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
<b>Michał Kowalczewski</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	19	-
<b>Jacek Lisik</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	19	-
<b>Razem</b>	<b>38</b>	<b>-</b>

Niektórzy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku są uczestnikami Programu Opcji Menedżerskich. Ujętą w kosztach Banku w 2012 i w 2011 roku wycenę przyznanych warrantów, których realizacja zależy od

spełnienia się warunków koniecznych do ich nabycia w przyszłości (zarówno finansowych, jak i prawnych), prezentuje poniższa tabela:

Wycena warrantów przyznanych członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	01.01.2012-31.12.2012 tys. zł	01.01.2011-31.12.2011 tys. zł
<b>Zarząd Banku:</b>		
Krzysztof Rosiński	1 001	3 123
Karol Karolkiewicz	33	103
Radosław Stefurak	33	103
Maciej Szczechura	33	103
<b>Razem</b>	<b>1 100</b>	<b>3 432</b>
<b>Rada Nadzorcza Banku:</b>		
Leszek Czarnecki	1 713	5 343
Radosław Boniecki	-	51
Remigiusz Baliński	16	51
Michał Kowalczewski	-	51
Dariusz Niedośpiał	-	51
<b>Razem</b>	<b>1 729</b>	<b>5 547</b>

#### 45. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku jest Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp. k. (dawniej Deloitte Audit Sp. z o.o.). Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego Get Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku był Ernst & Young Audit sp. z o.o.

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku w podziale na rodzaje usług w wartościach netto:

Rodzaj usługi	01.01.2012-31.12.2012 tys. zł	01.01.2011-31.12.2011 tys. zł
Obowiązujące badanie rocznego sprawozdania finansowego	386	678
Inne usługi powiądane, w tym przegląd sprawozdania finansowego	355	270
Pozostałe usługi	-	547
<b>Razem</b>	<b>741</b>	<b>1 495</b>

Kwoty za 2011 rok stanowią sumę wynagrodzenia Ernst & Young Audit sp. z o.o. od Get Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A. W kwotach za rok 2012 uwzględniono wynagrodzenie Ernst & Young Audit sp. z o.o. z tytułu przeprowadzonego przeglądu Skróconych danych finansowych.

#### 46. ZATRUDNIENIE

Zatrudnienie w Banku na dzień 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku kształtowało się następująco:

Liczba zatrudnionych	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
W osobach	6 124	5 904
W etatach	5 655,6	5 297,6

Dane za 2011 rok stanowią sumę zatrudnienia w Get Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A.



#### 47. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO

W dniu 23 stycznia 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy własnych środków pieniężnych pozyskanych przez Bank z tytułu emisji obligacji serii PP2-V wyemitowanych w dniu 21 grudnia 2012 roku.

W styczniu i lutym 2013 roku spełnione zostały wszystkie zapisane w przedwstępnej umowie nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Banku DnB Nord S.A. przez Getin Noble Bank S.A. warunki zawieszające związane z koniecznością uzyskania zgód organów administracyjnych na transakcję oraz uzyskaniem pozytywnej interpretacji przepisów prawa podatkowego. Zgodnie z zapisami umowy (komunikat bieżący nr 127/2012) na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego do finalizacji transakcji niezbędnych pozostaje jeszcze spełnienie się dwóch warunków:

- uzyskanie zgód wynajmujących lokale oddziałów na zmianę najemcy w określonej w umowie liczbie,
- uzyskanie zgód większości klientów na przeniesienie do Getin Noble Banku S.A.: portfela kredytowego wchodzącego w skład zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego Banku DnB Nord S.A., depozytów oraz aktywnych rachunków bankowych.

W dniu 12 lutego 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec planowanego bezpośredniego nabycia przez Pana dr. Leszka Czarneckiego, za pośrednictwem Getin Noble Bank S.A., akcji Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. w liczbie powodującej przekroczenie 50% liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy.

Po dniu 31 grudnia 2012 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Getin Noble Banku S.A.

### III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU

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

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy i Konsultacyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

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

#### 1. RYZYKO KREDYTOWE

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

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

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

##### *Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym*

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

##### Rada Nadzorcza Banku

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

##### Zarząd Banku

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

systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

#### Komitet Kredytowy Banku

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

#### Komitet Konsultacyjny Banku

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

#### Obszar Ryzyka Kredytowego Banku

Struktura organizacyjna Banku została przystosowana do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach wyodrębnionego Obszaru Ryzyka Kredytowego, podległego bezpośrednio Członkowi Zarządu funkcjonują trzy departamenty:

1. Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.
2. Departament Analiz Systemowych Ryzyka Kredytowego, który realizuje zadania związane ze sprawozdawaniem o ryzyku kredytowym w działalności Banku. Do zadań Departamentu należy również wyznaczanie poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
3. Departament Analiz Statystycznych, który realizuje zadania w zakresie optymalizacji procesów wymagających konstruowania modeli statystycznych, modyfikacji modeli, wdrażania kart scoringowych i monitorowania ich efektywności.

#### Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku odpowiedzialne są za bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarach biznesowych, w oparciu o przyjętą strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę kredytową, zalecane kierunki działania oraz istniejące w tym zakresie procedury.

Komórki te odpowiedzialne są także za realizację zaleceń i rekomendacji komórek Obszaru Ryzyka Kredytowego oraz audytu wewnętrznego, dotyczących działań ograniczających ryzyko kredytowe.

#### Komórka audytu wewnętrznego

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

#### *Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym*

Bank posiada opracowane dokumenty: Strategię i Politykę kredytową oraz Strategię i politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych, w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące

zagadnień związanych z działalnością kredytową. Dokumenty te są jednocześnie podstawowymi instrumentami realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego.

Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądowi i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. W 2012 roku Bank, na bazie wspomnianej oceny ryzyka zaostrzył zasady udzielania kredytów najbardziej narażonych na negatywne zmiany makroekonomiczne – w szczególności w zakresie kredytów dla podmiotów gospodarczych z branży budowlanej czy kredytów hipotecznych (m.in. ograniczając udzielanie walutowych kredytów hipotecznych).

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Stosowane modele identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wyrażone są w określonych wskaźnikach oceny ryzyka portfela kredytowego oraz są dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

- bankowość hipoteczna,
- private banking,
- finansowanie zakupu samochodów,
- pozostałe kredyty detaliczne (gotówkowe, w kartach kredytowych),
- obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych.

W ramach wymienionych obszarów biznesowych funkcjonują procedury dla poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które jest odpowiedzialne za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych.

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

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

- dla osób fizycznych - w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych i na zakup pojazdów stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

Wykorzystywany przez Bank system scoringowy (dla kredytów gotówkowych i na zakup pojazdów) ocenia wiarygodność kredytową klienta detalicznego wykorzystując zarówno cechy socjodemograficzne klienta, jak i jego historię kredytową. W wyniku przeprowadzonej oceny system scoringowy nadaje klientowi punktację określającą oczekiwane ryzyko transakcji. Bank określając poziom akceptowanego ryzyka (tzw. punkt odcięcia w scoringu)

kieruje się przesłanką maksymalizacji wyniku finansowego przy uwzględnieniu wyrażonego przez Zarząd Banku „apetytu na ryzyko”.

Kategorie zdolności kredytowej małych i średnich podmiotów wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za ocenę sytuacji finansowej i ocenę jakościową (w której skład wchodzi dodatkowo informacje posiadane przez Bank na temat ocenianego podmiotu – np. w zakresie weryfikacji klienta w dostępnych bazach, analizy obrotów na rachunkach, opinii bankowych na temat dotychczasowego zadłużenia, oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego czy ogólnej sytuacji branży). Na bazie uzyskanych ocen, wyznaczana jest kategoria ryzyka podmiotu (Bank stosuje 6 klas ryzyka), na podstawie której Bank podejmuje decyzję o ewentualnym udzieleniu kredytu. System ten pozwala ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych, umożliwia również punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

#### *Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka*

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez komórki obszaru ryzyka kredytowego. Wyniki przeprowadzonych przez wymienione obszary analiz przedstawiane są w okresowych raportach (miesięcznych, kwartalnych i półrocznych). Wnioski z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Stosowany system monitorowania ryzyka obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku.

W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka branżowego, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- bieżąco monitorują duże zaangażowania oraz przyznane limity dla kredytów hipotecznych,
- weryfikują prawidłowość tworzonych w Banku odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych.
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

W procedurach i regulacjach wewnętrznych Banku, w ramach zasad zarządzania ryzykiem koncentracji, określone zostały limity koncentracji i dużych zaangażowań. Bank dąży do ograniczania koncentracji zaangażowania wobec pojedynczych klientów lub grup kapitałowych. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynika z uregulowań KNF tj. 5% funduszy własnych banku przy czym suma wszystkich dużych zaangażowań (limit dużych zaangażowań) nie może być wyższa niż 400% funduszy własnych banku. Na dzień 31 grudnia 2012 roku tylko zaangażowanie wobec GNB Auto Plan sp. z o.o. z tytułu transakcji sekurytyzacji (opisanej szerzej w nocie II.21) oraz wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący przekracza 10% funduszy własnych banku.

#### *Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych*

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

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

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

#### *Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka*

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

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

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

Zabezpieczeniem kredytów konsumpcyjnych są: polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

Zabezpieczenia rzeczowe, takie jak: hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy (na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa kredytobiorcy lub na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy) czy kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym są jednymi ze stosowanych zabezpieczeń kredytów

korporacyjnych. Nie mniej ważne są zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksła własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesja wierzytelności.

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

Struktura portfela kredytowego	Udział % w portfelu	
	31.12.2012	31.12.2011
Kredyty dla osób fizycznych, w tym:	80,79	83,81
samochodowe	3,24	4,11
ratalne	0,67	0,24
mieszaniowe, budowlane, hipoteczne	68,48	71,03
pozostałe	8,40	8,43
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	19,21	16,19
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu	
	31.12.2012	31.12.2011
Rolnictwo i łowiectwo	0,26	0,22
Górnictwo i kopalnictwo	0,07	0,06
Działalność produkcyjna	1,51	1,32
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,02	0,09
Budownictwo	3,20	2,78
Handel hurtowy i detaliczny	3,79	3,70
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2,77	2,45
Pośrednictwo finansowe	1,55	0,82
Obsługa nieruchomości	1,38	1,17
Administracja publiczna	0,33	0,02
Pozostałe sekcje	4,33	3,56
Osoby fizyczne	80,79	83,81
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Kwota segmentów geograficznych rynku	Udział % w portfelu	
	31.12.2012	31.12.2011
<b>Według podziału administracyjnego Polski:</b>		
Dolnośląskie	9,69	9,62
Kujawsko-Pomorskie	3,65	3,45
Lubelskie	2,98	2,99
Lubuskie	2,20	2,14
Łódzkie	5,32	5,29
Małopolskie	6,56	6,54
Mazowieckie	26,56	26,86
Opolskie	1,77	1,76
Podkarpackie	2,28	2,21
Podlaskie	1,29	1,22
Pomorskie	7,73	7,77
Śląskie	11,26	11,42
Świętokrzyskie	1,36	1,25
Warmińsko-Mazurskie	2,95	2,81
Wielkopolskie	7,89	7,72
Zachodniopomorskie	4,86	4,90
Siedziba poza obszarem Polski	1,65	2,05
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku bez uwzględnienia posiadanych zabezpieczeń ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 tys. zł
<b>Aktywa finansowe:</b>		
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotów ki)	2 752 525	2 225 947
Należności od banków i instytucji finansow ych	1 966 330	3 275 019
Pochodne instrumenty finansow e	178 350	88 112
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 947 400	42 599 847
Instrumenty finansow e dostępne do sprzedaży	7 454 653	4 541 547
Inne aktyw a	623 207	396 106
<b>Razem aktywa finansowe</b>	<b>57 922 465</b>	<b>53 126 578</b>
Zobow iązania gw arancyjne	272 597	10 985
Zobow iązania w arunkow e	3 373 777	2 040 708
<b>Razem zobow iązania pozabilansowe</b>	<b>3 646 374</b>	<b>2 051 693</b>
<b>Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe</b>	<b>61 568 839</b>	<b>55 178 271</b>

Do celów adekwatności kapitałowej, w ramach polityki dotyczącej stosowania i wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami, bank stosuje zabezpieczenia o najwyższym stopniu płynności, takie jak środki finansowe zdeponowane w banku oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i rząd RP. W ramach technik redukcji ryzyka Bank stosuje zabezpieczenia o najwyższej płynności, wyceniane co miesiąc metodą efektywnej stopy procentowej.

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

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 tys. zł
Kredyty korporacyjne	111 620	108 516
Kredyty samochodow e	253	635
Kredyty mieszkaniow e	1 317 599	944 739
Kredyty detaliczne	1 550	1 560
<b>Razem</b>	<b>1 431 022</b>	<b>1 055 450</b>

	31.12.2012 mln zł	31.12.2011 mln zł
Kw ota zabezpieczeń przyjęta przy w yliczaniu odpisów na indyw idualnie znaczące kredyty	459	308

	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł
Wartość aktyw ów (nieruchomości) przejętych za długi	12 070	19 733

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku, które nie są ani zaległe, ani w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości:



GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku  
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2012	Niezaległe tys. zł	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. zł	Odsetki tys. zł	Odpisy (w tym IBNR) tys. zł	Razem tys. zł
		do 1 m-ca tys. zł	od 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	od 2 m-cy do 3 m-cy tys. zł				
<b>Należności od banków i instytucji finansowych</b>	<b>1 953 886</b>	<b>74</b>	<b>57</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>12 298</b>	<b>-</b>	<b>1 966 330</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>34 370 272</b>	<b>6 586 022</b>	<b>991 346</b>	<b>510 299</b>	<b>6 282 807</b>	<b>323 459</b>	<b>(4 116 805)</b>	<b>44 947 400</b>
kredyty korporacyjne	3 697 227	1 151 968	171 781	89 448	347 718	18 142	(245 961)	5 230 323
kredyty samochodow e	2 618 017	448 120	77 472	32 623	912 785	20 722	(695 658)	3 414 081
kredyty mieszkaniow e	25 673 262	4 762 791	701 266	365 185	3 306 419	253 880	(1 845 801)	33 217 002
kredyty detaliczne	2 381 766	223 143	40 827	23 043	1 715 885	30 715	(1 329 385)	3 085 994
<b>Instrumenty finansowe</b>	<b>7 454 027</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 158</b>	<b>-</b>	<b>(1 532)</b>	<b>7 454 653</b>
emitow ane przez banki centralne	4 298 224	-	-	-	-	-	-	4 298 224
emitow ane przez pozostałe banki	27	-	-	-	-	-	-	27
emitow ane przez inne podmioty finansow e	305 671	-	-	-	-	-	-	305 671
emitow ane przez podmioty niefinansow e	129 827	-	-	-	2 158	-	(1 532)	130 453
emitow ane przez Skarb Państw a	2 720 278	-	-	-	-	-	-	2 720 278
<b>Razem</b>	<b>43 778 185</b>	<b>6 586 096</b>	<b>991 403</b>	<b>510 314</b>	<b>6 284 965</b>	<b>335 757</b>	<b>(4 118 337)</b>	<b>54 368 383</b>

Na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	Niezaległe tys. zł	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. zł	Odsetki tys. zł	Odpisy (w tym IBNR) tys. zł	Razem tys. zł
		do 1 m-ca tys. zł	od 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	od 2 m-cy do 3 m-cy tys. zł				
<b>Należności od banków i instytucji finansowych</b>	<b>3 265 099</b>	<b>376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 736</b>	<b>(192)</b>	<b>3 275 019</b>
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>8 045</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 045</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>	<b>34 953 407</b>	<b>3 988 983</b>	<b>984 528</b>	<b>571 521</b>	<b>5 479 290</b>	<b>300 168</b>	<b>(3 678 050)</b>	<b>42 599 847</b>
kredyty korporacyjne	2 774 176	658 521	46 364	18 454	310 315	13 023	(218 067)	3 602 786
kredyty samochodow e	2 653 346	447 683	84 347	36 973	886 056	23 807	(683 428)	3 448 784
kredyty mieszkaniow e	27 293 109	2 689 487	812 789	492 899	2 497 718	232 390	(1 324 975)	32 693 417
kredyty detaliczne	2 232 776	193 292	41 028	23 195	1 785 201	30 948	(1 451 580)	2 854 860
<b>Instrumenty finansowe</b>	<b>4 540 755</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 167</b>	<b>-</b>	<b>(1 375)</b>	<b>4 541 547</b>
emitow ane przez banki centralne	2 453 116	-	-	-	-	-	-	2 453 116
emitow ane przez pozostałe banki	27	-	-	-	-	-	-	27
emitow ane przez inne podmioty finansow e	7 370	-	-	-	-	-	-	7 370
emitow ane przez podmioty niefinansow e	67 519	-	-	-	2 167	-	(1 375)	68 311
emitow ane przez Skarb Państw a	2 012 723	-	-	-	-	-	-	2 012 723
<b>Razem</b>	<b>42 767 306</b>	<b>3 989 359</b>	<b>984 528</b>	<b>571 521</b>	<b>5 481 457</b>	<b>309 904</b>	<b>(3 679 617)</b>	<b>50 424 458</b>

## 2. RYZYKO OPERACYJNE

### *Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym*

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

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

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

### *Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym*

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą następujące jednostki organizacyjne:

- wszystkie elementy struktury organizacyjnej Banku – pionowy, obszary, komórki i jednostki organizacyjne Centrali, jednostki operacyjne (stanowiące terenowe jednostki organizacyjne Banku);
- podmioty powiązane – spółki zależne od Banku;
- podmioty zewnętrzne – jednostki franczyzowe i jednostki pośredników;

W ramach jednostek organizacyjnych zarządzania ryzykiem operacyjnym wyodrębnia się jednostki stanowiące:

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

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

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

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

Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia wyspecjalizowany komitet – Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniotwórczo doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

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

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

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

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

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

Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

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

System raportowania obejmuje w szczególności raporty ryzyka operacyjnego prezentujące jego profil, działań zaradczych podjętych w celu ograniczania ryzyka operacyjnego oraz skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

W ramach raportowania ryzyka operacyjnego stosuje się:

- bieżące raportowanie – rejestrowanie – danych dotyczących zdarzeń i strat operacyjnych oraz profilu i zmian ryzyka operacyjnego;
- okresowe przetwarzanie i dystrybucję zbioru danych gromadzonych w toku monitorowania ryzyka w formie raportów (informacji) tworzonych w okresach kwartalnych i półrocznych;
- dokumentowanie i przepływy informacji (raportów) dotyczących ryzyka operacyjnego.

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

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego, w tym kapitału regulacyjnego - minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne;
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

#### *Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego*

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

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

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

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

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

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego oraz kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

### **3. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI**

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

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

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

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji

prawnych. Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu identyfikację newralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku, pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. Proces ograniczania ryzyka braku zgodności obejmuje następujące aspekty: prewencyjny tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność oraz łagodzący tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka. W szczególności prewencyjne ograniczanie ryzyka braku zgodności jest realizowane w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności, informacje nt. przypadków braku zgodności oraz najważniejsze zmiany otoczenia regulacyjnego. Odbiorcami raportów są Komitet Ryzyka Operacyjnego, Prezes Zarządu, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności bank uwzględnia ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

#### 4. RYZYKO RYNKOWE

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Bank przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

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

##### 4.1. Ryzyko walutowe

Poprzez ryzyko walutowe rozumie się negatywne skutki wpływu zmian kursów walutowych na wyniki finansowe. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

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

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

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się poprzez:

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

##### *Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego*

Getin Noble Bank przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego:

tys. zł	31.12.2012	31.12.2011
	VAR (1D, 99,9%)	VAR (1D, 99,9%)
ryzyko walutowe	200	459

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

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

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

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

**GETIN NOBLE BANK S.A.**

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku  
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2012	WALUTA							Razem tys. zł
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	
<b>AKTYWA</b>								
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 272 355	606 245	6 778	18 221	3 340	-	1	<b>2 906 940</b>
Należności od banków i instytucji finansowych	655 698	651 047	349 043	250 041	20 568	11 801	28 132	<b>1 966 330</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	28 736 260	1 744 773	13 918 453	64 604	-	387 943	95 367	<b>44 947 400</b>
Pozostałe	9 366 555	30	-	76	-	-	850	<b>9 367 511</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>41 030 868</b>	<b>3 002 095</b>	<b>14 274 274</b>	<b>332 942</b>	<b>23 908</b>	<b>399 744</b>	<b>124 350</b>	<b>59 188 181</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	793 888	-	-	816	-	-	-	<b>794 704</b>
Zobowiązania wobec klientów	48 532 138	1 581 406	206 127	770 432	22 514	81	1 037	<b>51 113 735</b>
Pozostałe	2 710 261	1 269	19 489	1 298	725	573	3 765	<b>2 737 380</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>52 036 287</b>	<b>1 582 675</b>	<b>225 616</b>	<b>772 546</b>	<b>23 239</b>	<b>654</b>	<b>4 802</b>	<b>54 645 819</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	<b>4 542 362</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4 542 362</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ i KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>56 578 649</b>	<b>1 582 675</b>	<b>225 616</b>	<b>772 546</b>	<b>23 239</b>	<b>654</b>	<b>4 802</b>	<b>59 188 181</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>(15 547 781)</b>	<b>1 419 420</b>	<b>14 048 658</b>	<b>(439 604)</b>	<b>669</b>	<b>399 090</b>	<b>119 548</b>	<b>-</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>								
Aktywa	17 120 301	246 166	1 128 599	691 764	752	252 035	64 809	<b>19 504 426</b>
Pasywa	2 022 631	1 666 223	15 157 970	255 081	1 504	651 690	182 206	<b>19 937 305</b>
<b>LUKA</b>	<b>(450 111)</b>	<b>(637)</b>	<b>19 287</b>	<b>(2 921)</b>	<b>(83)</b>	<b>(565)</b>	<b>2 151</b>	<b>(432 879)</b>

**GETIN NOBLE BANK S.A.**

 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku  
 (dane w tys. zł)


Na dzień 31.12.2011	WALUTA							Razem tys. zł
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	
<b>AKTYWA</b>								
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 335 268	48 482	3 342	32 454	3 794	-	2	<b>2 423 342</b>
Należności od banków i instytucji finansowych	372 295	1 877 641	118 672	846 743	29 883	2 964	26 821	<b>3 275 019</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24 024 944	1 830 423	16 000 208	115 597	-	493 957	134 718	<b>42 599 847</b>
Pozostałe	5 966 020	5	-	-	66	-	-	<b>5 966 091</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>32 698 527</b>	<b>3 756 551</b>	<b>16 122 222</b>	<b>994 794</b>	<b>33 743</b>	<b>496 921</b>	<b>161 541</b>	<b>54 264 299</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	577 415	-	-	1 641	1	-	-	<b>579 057</b>
Zobowiązania wobec klientów	45 114 828	1 180 858	138 671	767 056	34 041	63	468	<b>47 235 985</b>
Pozostałe	2 325 041	4 222	23 139	186	-	727	2 815	<b>2 356 130</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>48 017 284</b>	<b>1 185 080</b>	<b>161 810</b>	<b>768 883</b>	<b>34 042</b>	<b>790</b>	<b>3 283</b>	<b>50 171 172</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	<b>4 093 127</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4 093 127</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ i KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>52 110 411</b>	<b>1 185 080</b>	<b>161 810</b>	<b>768 883</b>	<b>34 042</b>	<b>790</b>	<b>3 283</b>	<b>54 264 299</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>(19 411 884)</b>	<b>2 571 471</b>	<b>15 960 412</b>	<b>225 911</b>	<b>(299)</b>	<b>496 131</b>	<b>158 258</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>								
Aktywa	18 422 142	45 493	101 552	31 799	-	-	10 610	<b>18 611 596</b>
Pasywa	288 660	2 617 175	16 041 021	257 176	-	506 061	166 218	<b>19 876 311</b>
<b>LUKA</b>	<b>(1 278 402)</b>	<b>(211)</b>	<b>20 943</b>	<b>534</b>	<b>(299)</b>	<b>(9 930)</b>	<b>2 650</b>	<b>(1 264 715)</b>



## 4.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu wspomnianych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka.

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

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

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

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

### Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej

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

tys. zł	31.12.2012		31.12.2011	
	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)
stopa procentowa	22 246	10 369	21 808	6 363

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

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

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych Banku sklasyfikowanych na dzień 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów utrzymywanych do terminów zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów

finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania oprocentowania Zobowiązania typu a'vista (rachunki ROR, bieżące) będące pozycjami o nieokreślonym terminie wymagalności oprocentowane są wg zmiennych stóp procentowych i zostały wykazane w najkrótszym terminie przeszacowania tj. 'do 1 m-ca'. Pozostałe aktywa i pasywa (w tym m.in. naliczone odsetki, inne aktywa i pasywa nieoprocentowane) zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych.

**GETIN NOBLE BANK S.A.**

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku  
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2012	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	Aktywa/ Pasywa nieoprocent. tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 752 308	-	-	-	-	154 632	<b>2 906 940</b>
Należności od banków i instytucji finansowych	1 945 043	-	8 989	-	-	12 298	<b>1 966 330</b>
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22 513 484	19 389 266	2 157 706	507 246	9 110	370 588	<b>44 947 400</b>
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	6 325 538	79 446	319 060	2 270	722 143	6 196	<b>7 454 653</b>
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 912 858	<b>1 912 858</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>33 536 373</b>	<b>19 468 712</b>	<b>2 485 755</b>	<b>509 516</b>	<b>731 253</b>	<b>2 456 572</b>	<b>59 188 181</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>							
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	134 100	289 601	831	324 217	-	45 955	<b>794 704</b>
Zobowiązania w obec klientów	19 057 254	15 840 807	11 673 095	2 628 627	1 295 674	618 278	<b>51 113 735</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39 307	1 023 601	523 660	64 561	-	23 287	<b>1 674 416</b>
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 062 964	<b>1 062 964</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>19 230 661</b>	<b>17 154 009</b>	<b>12 197 586</b>	<b>3 017 405</b>	<b>1 295 674</b>	<b>1 750 484</b>	<b>54 645 819</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>						<b>4 542 362</b>	<b>4 542 362</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>19 230 661</b>	<b>17 154 009</b>	<b>12 197 586</b>	<b>3 017 405</b>	<b>1 295 674</b>	<b>6 292 846</b>	<b>59 188 181</b>
Luka bilansowa	14 305 712	2 314 703	(9 711 831)	(2 507 889)	(564 421)	(3 836 274)	-
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>							
Należności	7 610 899	10 283 334	1 491 254	25 852	35 959	79 537	<b>19 526 835</b>
Zobowiązania	7 870 192	10 441 483	1 527 149	8 161	7 809	79 508	<b>19 934 302</b>
Luka pozabilansowa	(259 293)	(158 149)	(35 895)	17 691	28 150	29	(407 467)
Luka razem	14 046 419	2 156 554	(9 747 726)	(2 490 198)	(536 271)	(3 836 245)	(407 467)

GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku  
(dane w tys. zł)



Na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	Aktywa/ Pasywa nieoprocent. tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 219 804	-	-	-	-	203 538	2 423 342
Należności od banków i instytucji finansowych	3 242 464	39	13 857	-	-	18 659	3 275 019
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22 474 381	16 851 828	2 720 226	119 652	20 420	413 340	42 599 847
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 335 568	20 437	317 815	297 838	567 104	10 830	4 549 592
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 416 499	1 416 499
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>31 272 217</b>	<b>16 872 304</b>	<b>3 051 898</b>	<b>417 490</b>	<b>587 524</b>	<b>2 062 866</b>	<b>54 264 299</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>							
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	95 051	104 594	25 956	329 409	-	24 047	579 057
Zobowiązania w obec klientów	15 027 254	14 677 098	15 329 464	1 670 434	268 009	263 726	47 235 985
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	79 973	347 663	314 391	-	64 526	5 120	811 673
Pozostałe	-	-	-	-	-	1 544 457	1 544 457
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>15 202 278</b>	<b>15 129 355</b>	<b>15 669 811</b>	<b>1 999 843</b>	<b>332 535</b>	<b>1 837 350</b>	<b>50 171 172</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>	-	-	-	-	-	4 093 127	4 093 127
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>15 202 278</b>	<b>15 129 355</b>	<b>15 669 811</b>	<b>1 999 843</b>	<b>332 535</b>	<b>5 930 477</b>	<b>54 264 299</b>
Luka bilansowa	16 069 939	1 742 949	(12 617 913)	(1 582 353)	254 989	(3 867 611)	-
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>							
Należności	6 925 944	11 192 167	403 426	22 666	-	67 688	18 611 891
Zobowiązania	7 474 759	11 883 296	385 799	64 474	-	67 688	19 876 016
<b>Luka pozabilansowa</b>	<b>(548 815)</b>	<b>(691 129)</b>	<b>17 627</b>	<b>(41 808)</b>	-	-	<b>(1 264 125)</b>
<b>Luka razem</b>	<b>15 521 124</b>	<b>1 051 820</b>	<b>(12 600 286)</b>	<b>(1 624 161)</b>	<b>254 989</b>	<b>(3 867 611)</b>	<b>(1 264 125)</b>

## 5. RYZYKO PŁYNNOŚCI

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

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

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

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

Do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wpływy środków z Banku.

Wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności) są poddawane codziennemu monitorowaniu. Ponadto przeprowadzane są prognozy poziomu płynności na kolejne okresy i dokonywane oceny prawdopodobieństwa pogorszenia sytuacji płynnościowej (analiza scenariuszowa).

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami NBP, w tym celu:

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową.

Ponadto Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Plan awaryjny utrzymania płynności w Getin Noble Bank SA w sytuacjach kryzysowych”.

W ciągu okresu sprawozdawczego Bank utrzymywał nadzorcze miary płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego, przy czym poziom miar M1 i M4 uległ w 2012 roku zwiększeniu. W tabeli poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności na dzień 31 grudnia 2012 roku i na dzień 31 grudnia 2011 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień 31.12.2012	Wartość na dzień 31.12.2011
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	5 715	3 563
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,83	2,01
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami w lasnymi	1,00	3,41	4,19
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami w lasnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,18	1,14

Poniżej przedstawiono analizę zobowiązań finansowych według umownych terminów wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku:

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2012	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	RAZEM tys. zł
<b>Zobowiązania finansowe:</b>						
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	134 203	88 374	8 247	623 480	-	<b>854 304</b>
Pochodne instrumenty finansowe	10 639	32 335	152 928	461 346	179	<b>657 427</b>
Zobowiązania w obec klientów	14 698 525	17 060 239	14 814 798	3 888 549	2 644 155	<b>53 106 266</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40 000	369 468	73 403	558 247	1 158 487	<b>2 199 605</b>
<b>Razem</b>	<b>14 883 367</b>	<b>17 550 416</b>	<b>15 049 376</b>	<b>5 531 622</b>	<b>3 802 821</b>	<b>56 817 602</b>

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2011	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	RAZEM tys. zł
<b>Zobowiązania finansowe:</b>						
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	95 016	4 753	32 670	517 767	-	<b>650 206</b>
Pochodne instrumenty finansowe	6 338	19 276	102 614	1 007 128	-	<b>1 135 356</b>
Zobowiązania w obec klientów	12 903 959	15 501 646	16 574 559	2 471 661	466 217	<b>47 918 042</b>
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 323	255 655	142 430	209 189	446 974	<b>1 055 571</b>
<b>Razem</b>	<b>13 006 636</b>	<b>15 781 330</b>	<b>16 852 273</b>	<b>4 205 745</b>	<b>913 191</b>	<b>50 759 175</b>

W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. brał udział w przygotowanym przez Komitet Bazylejski badaniu polegającym na kalkulacji wskaźników płynnościowych zgodnych z postanowieniami Komitetu Bazylejskiego. Poziom uzyskanych wyników w zakresie nowych miar był bardzo zadowalający.

## 6. RYZYKO ZWIĄZANE Z POCODNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe.

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

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

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

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

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

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

## 7. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

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

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redestynacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela. Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosi -132 059 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 stycznia 2013 roku do 14 lutego 2018 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku:

31.12.2012	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	-	962 100	3 817 662	9 433 100	<b>14 212 862</b>
Zobowiązania	-	982 172	3 920 670	9 772 120	<b>14 674 962</b>

31.12.2011 (przekształcone)	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	-	183 945	1 348 775	12 803 180	<b>14 335 900</b>
Zobowiązania	-	181 665	1 362 488	13 897 372	<b>15 441 525</b>

Poniższa tabela prezentuje wartość godziwą instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku:

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
CIRS - wycena dodatnia	108 523	67 179
CIRS - wycena ujemna	(637 785)	(952 598)

Jako wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego podano wartość wyceny bilansowej.

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

Całkowite dochody z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)</b>	<b>38 601</b>	<b>(53 494)</b>
Zyski/(straty) na instrumencie zabezpieczającym	1 483 334	(1 163 466)
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	(1 684 971)	1 255 561
przychody odsetkowe	(576 410)	(433 214)
zyski/(straty) z tytułu różnic kursowych	(1 108 561)	1 688 775
<b>Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)</b>	<b>(163 036)</b>	<b>38 601</b>
<b>Efekt podatkowy</b>	<b>30 977</b>	<b>(7 334)</b>
<b>Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)</b>	<b>(132 059)</b>	<b>31 267</b>
<b>Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat</b>	<b>62 618</b>	<b>59 415</b>
<b>Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)</b>	<b>(201 637)</b>	<b>92 095</b>
<b>Podatek odroczony z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych</b>	<b>38 311</b>	<b>(17 498)</b>
<b>Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)</b>	<b>(163 326)</b>	<b>74 597</b>

## 8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

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

Getin Noble Bank S.A. dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymywanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych. W celu utrzymania optymalnego poziomu struktury kapitałowej Bank wykorzystuje dostępne środki – emisję akcji, zatrzymanie zysku netto i emisję obligacji podporządkowanych zapewniając tym samym utrzymanie współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie.

W zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1).

W 2012 roku podjęte zostały działania zmierzające do podniesienia poziomu współczynnika wypłacalności powyżej 12%, w tym przeznaczenie całości zysku za 2011 rok na wzrost funduszy własnych, emisja akcji serii



J i K oraz emisje obligacji podporządkowanych o łącznej wartości 788 943 tys. zł. W wyniku tych działań współczynnik wypłacalności w 2012 roku uległ zwiększeniu z 10,5% do 12,5%.

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

## 9. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika, dokonano w oparciu o następujące przepisy:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz.U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665, z późn. zm),
- Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- Uchwała nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczania funduszy własnych,
- Uchwała nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>Fundusze podstawowe (Tier 1)</b>	<b>4 351 485</b>	<b>3 692 699</b>
Kapitał podstawowy	2 650 143	103 060
Kapitał zapasowy	2 161 631	3 743 341
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	213 498	442 951
<b>Pomniejszenia:</b>	<b>(711 280)</b>	<b>(634 146)</b>
Wartości niematerialne	(118 663)	(105 139)
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	(205)	(5 251)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(504 475)	(399 779)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(87 937)	(123 977)
<b>Fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>1 112 360</b>	<b>276 023</b>
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	1 188 943	400 000
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	11 354	-
<b>Pomniejszenia:</b>	<b>(87 937)</b>	<b>(123 977)</b>
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(87 937)	(123 977)
<b>Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)</b>	<b>562</b>	<b>2 021</b>
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE I KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY</b>	<b>5 464 407</b>	<b>3 970 743</b>
<b>Wymogi kapitałowe</b>		
Ryzyko kredytowe	3 268 538	2 828 390
Ryzyko kredytowe kontrahenta	196	326
Ryzyko operacyjne	236 625	208 072
Ryzyko ogólne stóp procentowych	366	730
Pozostałe ryzyka	-	965
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>3 505 725</b>	<b>3 038 483</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI</b>	<b>12,5%</b>	<b>10,5%</b>

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Zarówno na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz 2011 roku w portfelu Banku nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Bank jako nieistotne.

**Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:**

Krzysztof Rosiński - Prezes Zarządu .....

Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu .....

Maurycy Kühn - Członek Zarządu .....

Krzysztof Spyra - Członek Zarządu .....

Radosław Stefurak - Członek Zarządu .....

Maciej Szczechura - Członek Zarządu .....

Grzegorz Tracz - Członek Zarządu .....

**Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:**

Barbara Kruczyńska-Nurek - Główny Księgowy Dyrektor Banku .....

Warszawa, 28 lutego 2013 roku