

GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

GRUPA KAPITAŁOWA

GETIN NOBLE BANK S.A.

**Skonsolidowane 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	1 247 578	1 371 770	298 921	331 337
Wynik z tytułu prowizji i opłat	768 937	871 458	184 238	210 492
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(975 263)	(1 225 424)	(233 674)	(295 989)
Zysk brutto	455 910	1 094 992	109 237	264 484
Zysk netto	385 776	979 269	92 432	236 533
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	371 146	979 650	88 927	236 625
Przepływ y pieniężne netto	831 201	641 342	199 157	154 910

	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	2 104 758	3 313 047	514 837	750 101
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego	44 227 942	42 419 660	10 818 439	9 604 161
Suma aktywów	58 794 443	54 487 999	14 381 499	12 336 533
Zobowiązania w obec klientów	50 185 371	47 217 221	12 275 664	10 690 369
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	1 965 968	811 673	480 888	183 769
Suma zobowiązań	54 072 800	50 260 793	13 226 554	11 379 459
Kapitał własny ogółem	4 721 643	4 227 206	1 154 944	957 074
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	4 718 665	4 224 731	1 154 216	956 514

Liczba akcji	2 650 143 319	103 060 000	2 650 143 319	103 060 000
Współczynnik wypłacalności	12,2%	10,0%	12,2%	10,0%

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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 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:

I.	SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	2
1.	SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	2
2.	SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	3
3.	SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	4
4.	SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	5
5.	SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	6
II.	NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	7
1.	INFORMACJE OGÓLNE.....	7
2.	SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	8
3.	INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ	10
4.	ZATWIERDZENIE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
5.	ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.....	13
6.	ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	40
7.	PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK.....	43
8.	PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPLĄT.....	44
9.	PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND.....	44
10.	WYNIK NA INSTRUMENTACH FINANSOWYCH WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY.....	45
11.	WYNIK NA POZOSTAŁYCH INSTRUMENTACH FINANSOWYCH.....	45
12.	WYNIK Z POZYCJI WYMIANY	46
13.	INNE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE.....	46
14.	OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE.....	47
15.	ODPISY AKTUALIZUJĄCE Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW FINANSOWYCH I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE	48
16.	PODATEK DOCHODOWY	49
17.	ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ.....	51
18.	KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM.....	52
19.	NALEŻNOŚCI OD BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH	52
20.	AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU	53
21.	POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE.....	54
22.	KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM.....	56
23.	LEASING FINANSOWY I OPERACYJNY.....	58
24.	INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY	60
25.	INWESTYCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	62
26.	AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ.....	63
27.	WARTOŚCI NIEMATERIALNE	63
28.	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE.....	66
29.	NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE	69
30.	INNE AKTYWA.....	69
31.	AKTYWA TRWAŁE SKLASYFIKOWANE JAKO PRZEZNACZONE DO SPRZEDAŻY	70
32.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH.....	70
33.	ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW	71
34.	ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH.....	72

35. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	75
36. REZERWY	75
37. KAPITAŁ PODSTAWOWY	76
38. POZOSTAŁE KAPITAŁY	77
39. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY	77
40. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	78
41. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH	78
42. MAJĄTEK SOCJALNY ORAZ ZOBOWIĄZANIA ZFŚS	81
43. INFORMACJE DODATKOWE DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	81
44. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI	83
45. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	85
46. WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA	91
47. ZATRUDNIENIE	92
48. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO ZAKOŃCZENIU OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	92
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W GRUPIE	93
1. RYZYKO KREDYTOWE	93
2. RYZYKO OPERACYJNE	101
3. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI	103
4. RYZYKO RYNKOWE	104
5. RYZYKO PŁYNNOŚCI	110
6. RYZYKO ZWIĄZANE Z POCHODNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI	111
7. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ	112
8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	113
9. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	114

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	II.7	4 290 532	3 683 909
Koszty z tytułu odsetek	II.7	(3 042 954)	(2 312 139)
Wynik z tytułu odsetek		1 247 578	1 371 770
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.8	1 017 506	1 221 907
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.8	(248 569)	(350 449)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		768 937	871 458
Przychody z tytułu dywidend	II.9	3 102	4 402
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.10	(42 487)	37 435
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	II.11	166 270	724 743
Wynik z pozycji wymiany	II.12	87 003	149 762
Inne przychody operacyjne	II.13	99 341	190 223
Inne koszty operacyjne	II.13	(91 946)	(171 736)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		221 283	934 829
Ogólne koszty administracyjne	II.14	(833 840)	(867 462)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.15	(975 263)	(1 225 424)
Wynik z działalności operacyjnej		428 695	1 085 171
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych		27 215	9 821
Zysk brutto		455 910	1 094 992
Podatek dochodowy	II.16	(70 134)	(115 723)
Zysk netto		385 776	979 269
Zysk przypadający:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		371 146	979 650
akcjonariuszom niekontrolującym		14 630	(381)
Zysk na jedną akcję w złotych:	II.17		
podstawowy z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,157	0,428
rozwodniony z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,157	0,428

Zaprezentowane przekształcone dane finansowe Banku za 2011 rok nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta. Przekształcone dane powstały przez zsumowanie zaudytowanych danych finansowych Getin Noble Banku S.A. oraz Get Banku S.A. i uwzględniają korekty wynikające z przyjętej metody rozliczenia połączenia. Szczegóły dotyczące przekształcenia danych porównawczych ujęto w nocie II.5.5 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Zysk netto za okres		385 776	979 269
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(547)	211
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		20 260	1 463
Podatek dochodowy dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	II.16	(3 939)	(189)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.7	(201 638)	92 095
Podatek dochodowy dotyczący rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.16	38 311	(17 498)
Udział w innych całkowitych dochodach jednostek stowarzyszonych		(35)	35
Inne całkowite dochody netto		(147 588)	76 117
Całkowite dochody za okres		238 188	1 055 386
Przypadające:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		223 553	1 055 767
akcjonariuszom niekontrolującym		14 635	(381)

Zaprezentowane przekształcone dane finansowe Banku za 2011 rok nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta. Przekształcone dane powstały przez zsumowanie zaudytowanych danych finansowych Getin Noble Banku S.A. oraz Get Banku S.A. i uwzględniają korekty wynikające z przyjętej metody rozliczenia połączenia. Szczegóły dotyczące przekształcenia danych porównawczych ujęto w nocie II 5.5 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	II.18	2 906 944	2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych	II.19	2 104 758	3 313 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	II.20	16 115	18 245
Pochodne instrumenty finansowe	II.21	182 128	90 026
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	II.22	42 393 501	41 055 562
Należności z tytułu leasingu finansowego	II.23	1 834 441	1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	II.24	7 199 792	4 542 121
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.25	386 075	426 384
Wartości niematerialne	II.27	124 426	134 875
Rzeczowe aktywa trwałe	II.28	295 324	158 662
Nieruchomości inwestycyjne	II.29	32 204	36 008
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	II.16	511 903	387 738
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 547	7 629
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		509 356	380 109
Inne aktywa	II.30	802 310	536 850
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	II.31	4 522	1 036
SUMA AKTYWÓW		58 794 443	54 487 999
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	II.32	794 937	579 057
Pochodne instrumenty finansowe	II.21	658 019	1 135 555
Zobowiązania wobec klientów	II.33	50 185 371	47 217 221
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.34	1 965 968	811 673
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		1 063	302
Pozostałe zobowiązania	II.35	446 782	477 536
Rezerwy	II.36	20 660	39 449
Suma zobowiązań		54 072 800	50 260 793
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		4 718 665	4 224 731
Kapitał podstawowy	II.37	2 650 143	103 060
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(317 337)	(700 945)
Zysk netto		371 146	979 650
Pozostałe kapitały	II.38	2 014 713	3 842 966
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		2 978	2 475
Kapitał własny ogółem		4 721 643	4 227 206
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		58 794 443	54 487 999

Zaprezentowane przekształcone dane finansowe Banku za 2011 rok nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta. Przekształcone dane powstały przez zsumowanie zaudytowanych danych finansowych Getin Noble Banku S.A. oraz Get Banku S.A. i uwzględniają korekty wynikające z przyjętej metody rozliczenia połączenia. Szczegóły dotyczące przekształcenia danych porównawczych ujęto w nocie II.5.5 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



4. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej									Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały					Razem		
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2012	103 060	278 705	-	3 761 854	26 699	547	16 373	37 493	4 224 731	2 475	4 227 206
Rozliczenie połączenia banków	-	-	-	(6 056 773)	-	-	-	-	(6 056 773)	(12 082)	(6 068 855)
Całkowite dochody za okres	-	-	371 146	-	(147 046)	(547)	-	-	223 553	14 635	238 188
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(568 131)	-	568 131	-	-	-	-	-	-	-
Emisja akcji	2 547 083	-	-	3 819 317	-	-	-	-	6 366 400	-	6 366 400
Koszty emisji akcji	-	-	-	(5 616)	-	-	-	-	(5 616)	-	(5 616)
Sprzedaż akcji własnych	-	-	-	3 273	-	-	-	-	3 273	-	3 273
Sprzedaż udziałów w jednostce zależnej	-	1 321	-	-	-	-	-	-	1 321	531	1 852
Nabywanie udziałów niekontrolujących w jednostce zależnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 200)	(1 200)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(271)	(271)
Opcje z akcjonariuszami niekontrolującymi	-	(29 232)	-	-	-	-	-	-	(29 232)	(1 058)	(30 290)
Wyłączenie opcji menedżerskich	-	-	-	-	-	-	3 897	-	3 897	-	3 897
Realizacja części Programu Opcji Menedżerskich	-	-	-	-	-	-	(3 290)	-	(3 290)	(52)	(3 342)
Przeklasyfikowanie Programu Opcji Menedżerskich	-	-	-	-	-	-	(9 599)	-	(9 599)	-	(9 599)
Na dzień 31.12.2012	2 650 143	(317 337)	371 146	2 090 186	(120 347)	-	7 381	37 493	4 718 665	2 978	4 721 643

(przekształcone)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej									Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem	
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały					Razem			
				Skupione akcje własne wartość nominalna	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji i wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy				Pozostałe kapitały rezerwowe
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2011	953 763	412 836	-	(696)	1 936 386	(50 078)	336	3 665	37 493	3 293 705	2 111	3 295 816
Rozliczenie połączenia banków	(850 703)	(398 741)	-	696	1 386 088	871	-	-	-	138 211	(1 038)	137 173
Całkowite dochody za okres	-	-	979 650	-	-	75 906	211	-	-	1 055 767	(381)	1 055 386
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(439 380)	-	-	439 380	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenie udziałów niekontrolujących w jednostce zależnej	-	(5 102)	-	-	-	-	-	-	-	(5 102)	167 447	162 345
Zmniejszenie udziałów niekontrolujących w jednostce zależnej	-	(426)	-	-	-	-	-	-	-	(426)	(159 323)	(159 749)
Korekta wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych	-	(246 140)	-	-	-	-	-	-	-	(246 140)	-	(246 140)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 021)	(6 021)
Opcje z akcjonariuszami niekontrolującymi	-	(23 992)	-	-	-	-	-	-	-	(23 992)	(353)	(24 345)
Wyłączenie opcji menedżerskich	-	-	-	-	-	-	-	12 708	-	12 708	33	12 741
Na dzień 31.12.2011	103 060	(700 945)	979 650	-	3 761 854	26 699	547	16 373	37 493	4 224 731	2 475	4 227 206

Zaprezentowane przekształcone dane finansowe Banku za 2011 rok nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta. Przekształcone dane powstały przez zsumowanie zaudytowanych danych finansowych Getin Noble Banku S.A. oraz Get Banku S.A. i uwzględniają korekty wynikające z przyjętej metody rozliczenia połączenia. Szczegóły dotyczące przekształcenia danych porównawczych ujęto w nocie II 5.5 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		385 776	979 269
Korekty razem:		(822 104)	(1 383 357)
Amortyzacja	II.14	63 727	62 503
Udział w (zyskach)/stratach jednostek stowarzyszonych		(27 215)	(9 821)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		(547)	211
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej		204 505	(686 765)
Odsetki i dywidendy		62 522	14 418
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		1 555 893	(671 103)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		2 130	(17 799)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		(139 022)	(38 583)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(1 337 939)	(8 172 866)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego		(470 343)	(625 260)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		(2 641 390)	(1 894 029)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(129 247)	(21 892)
Zmiana stanu innych aktywów		(265 460)	(201 537)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		112 885	(141 949)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		(593 943)	171 619
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		2 968 150	10 846 045
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(60 264)	51 226
Zmiana stanu rezerw		(18 789)	29 707
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(30 754)	(41 881)
Pozostałe korekty		(82 846)	(5 902)
Zapłacony podatek dochodowy		(157 409)	(177 847)
Bieżący podatek dochodowy	II.16	163 252	148 148
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(436 328)	(404 088)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie udziałów w jednostce zależnej		1 032	361 067
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2 943	28 472
Dywidendy otrzymane	II.9	3 102	4 402
Nabycie udziałów w jednostce zależnej		(105 006)	(149 395)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(181 403)	(103 445)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(279 332)	141 101
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji	II.37	296 000	250 070
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.34	2 522 559	1 261 100
Sprzedaż akcji własnych		3 273	-
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytu		102 995	-
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	II.34	(1 308 000)	(582 000)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym		(271)	(6 021)
Zapłacone odsetki		(65 624)	(18 820)
Inne wpływy/(wydatki) finansowe		(4 071)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej		1 546 861	904 329
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		831 201	641 342
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		3 186 408	2 545 066
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		4 017 609	3 186 408

Zaprezentowane przekształcone dane finansowe Banku za 2011 rok nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta. Przekształcone dane powstały przez zsumowanie zaudytowanych danych finansowych Getin Noble Banku S.A. oraz Get Banku S.A. i uwzględniają korekty wynikające z przyjętej metody rozliczenia połączenia. Szczegóły dotyczące przekształcenia danych porównawczych ujęto w nocie II.5.5 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

II. NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”, „Emitent”) do dnia 1 czerwca 2012 roku działający pod nazwą Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Domaniewskiej 39, 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. Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 141334039. Podstawą prawną działalności Banku jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 marca 2008 roku (z późniejszymi zmianami).

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 jednostki dominującej na dzień przekazania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

Na dzień 28.02.2013	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%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 55,02% 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%
Razem	1 458 160 982	1 458 160 982	55,02%	55,02%

2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU

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

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

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Rafał 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 Banku przejmującego był następujący:

Zarząd Get Banku S.A.	
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 skonsolidowanego 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 Spyry, 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego miały także miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

Z dniem rejestracji podziału spółki Getin Holding S.A. tj. 2 stycznia 2012 roku pan Krzysztof Rosiński, Łukasz Chojnacki, Maurycy Kühn i Jakub Malski 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 Banku przejmującego był następujący:

Rada Nadzorcza Get Banku S.A.	
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. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ

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

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

Grupa prowadzi działalność w zakresie:

- usług bankowych,
- usług leasingowych,
- usług pośrednictwa finansowego,
- funduszy inwestycyjnych,
- usług maklerskich

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

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w sprzedaży kredytów 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

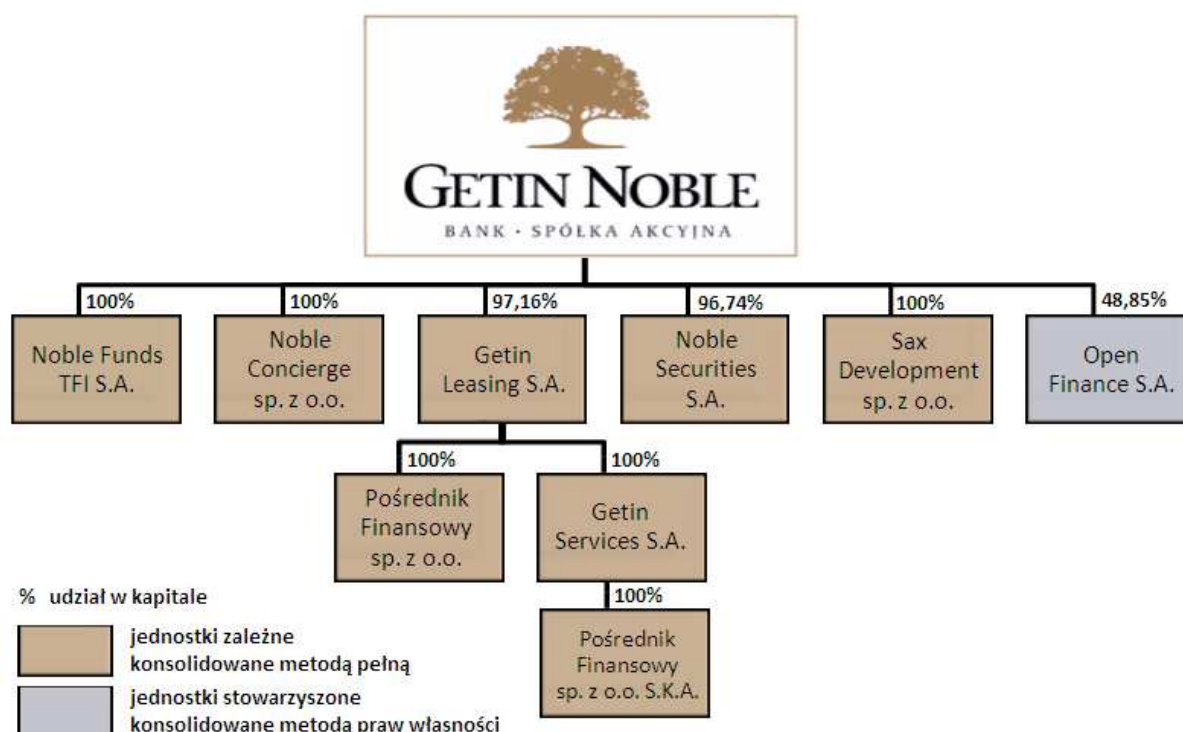
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku
(dane w tys. zł)



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

Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych: Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., dom maklerski Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. oraz Getin Leasing S.A. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Getin Noble Bank S.A. umożliwia swoim klientom dostęp do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa i certyfikatów funduszy inwestycyjnych, produktów ubezpieczeniowych i leasingowych.

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



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

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

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej w 2012 roku

Poza transakcją połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. opisaną w punkcie II.1, w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2012 roku miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

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 odroczonej do dnia 28 lutego 2013 roku, a przychód ujęto w wartości zdyskontowanej (rozliczenie wyniku Grupy na sprzedaży akcji Idea Banku S.A. zaprezentowano w nocie II.11).

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 30 września 2012 roku udział Getin Noble Banku S.A. w kapitale podstawowym Noble Securities S.A. wynosił 96,74%.

W sierpniu 2012 roku zawiązana została spółka Pośrednik Finansowy sp. z o.o. S.K.A., zarejestrowana w dniu 4 października 2012 roku, w której komplementariuszem jest Pośrednik Finansowy sp. z o.o., a jedynym akcjonariuszem Getin Services S.A.

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 Sax Development sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu reprezentujących 100% kapitału zakładowego spółki. 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 spółka zależna Banku - Getin Finance Plc z siedzibą w Londynie została wykreślona z rejestru w związku z zakończeniem jej działalności. Spółkę utworzono w 2006 roku w celu emisji obligacji w ramach programu emisji średnioterminowych obligacji na rynkach międzynarodowych.

4. ZATWIERDZENIE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

5. ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

5.1. Oświadczenie o zgodności

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

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

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

5.2. Podstawa sporządzenia

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

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

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. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

5.4. Zmiany 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 Grupy Kapitałowej 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 Grupy.

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),

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

5.5. Zmiany prezentacji danych – przekształcenie danych porównawczych

W skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku oraz w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 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 oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

Zmiana prezentacyjna w skonsolidowanym rachunku zysków i strat 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”:

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat 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	3 634 670	(4 036)	3 630 634
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	720 065	4 036	724 101

Zmiana prezentacyjna w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej dotyczy przeniesienia zobowiązań z tytułu środków klientów na rachunkach maklerskich w Noble Securities S.A. z pozycji „Pozostałe zobowiązania” do pozycji „Zobowiązania wobec klientów”:

Pozycja w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2011	Dane przed zmianą tys. zł	Zmiana prezentacji tys. zł	Dane przekształcone tys. zł
Zobowiązania wobec klientów	46 311 062	157 862	46 468 924
Pozostałe zobowiązania	625 850	(157 862)	467 988

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.5.16).

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 2011 rok 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 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 okazijnego 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 skonsolidowane dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku został przedstawiony poniżej:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2011	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Get Bank S.A. tys. zł	Korekty dotyczące połączenia Banków tys. zł	Przekształcone dane skonsolidowane tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 389 867	33 480		2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych	3 300 753	23 366	(11 072) 1)	3 313 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 245	-		18 245
Pochodne instrumenty finansowe	90 118	-	(92) 2)	90 026
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 471 365	584 197		41 055 562
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 364 098	-		1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 352 876	189 245		4 542 121
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	426 384			426 384
Wartości niematerialne	125 886	8 989		134 875
Rzeczowe aktywa trwałe	151 820	6 842		158 662
Nieruchomości inwestycyjne	36 008	-		36 008
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	283 688	104 050		387 738
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7 629	-		7 629
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	276 059	104 050		380 109
Inne aktywa	529 930	6 942	(22) 3)	536 850
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 036	-		1 036
SUMA AKTYWÓW	53 542 074	957 111	(11 186)	54 487 999
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	581 047	9 082	(11 072) 1)	579 057
Pochodne instrumenty finansowe	1 135 334	313	(92) 2)	1 135 555
Zobowiązania wobec klientów	46 468 924	748 297		47 217 221
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	-		811 673
Zobowiązania z tyt. podatku dochodowego od osób prawnych	302	-		302
Pozostałe zobowiązania	467 988	9 570	(22) 3)	477 536
Rezerwy	14 599	24 850		39 449
Suma zobowiązań	49 479 867	792 112	(11 186)	50 260 793
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	4 058 548	164 999	1 184	4 224 731
Kapitał podstawowy	953 763	103 060	(953 763) 4)	103 060
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(302 204)	(399 779)	1 038 5)	(700 945)
Zysk netto	950 073	(104 696)	134 273	979 650
Pozostałe kapitały	2 456 916	566 414	819 636 6)	3 842 966
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	3 659	-	(1 184) 5)	2 475
Kapitał własny ogółem	4 062 207	164 999	-	4 227 206
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	53 542 074	957 111	(11 186)	54 487 999

Korekty odnoszące się do skonsolidowanych informacji finansowych są bezpośrednio związane z transakcją połączenia Banków 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,

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



- 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 niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych w wysokości 1 038 tys. zł i kapitałów akcjonariuszy niekontrolujących Getin Leasing S.A. w wysokości 1 184 tys. zł,
- 6) Korekta pozostałych kapitałów w wysokości 819 636 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 -23 668 tys. zł z tytułu korekty dotyczącej sprzedaży przez Get Bank S.A. środków trwałych do Getin Noble Banku S.A., Open Finance S.A. i Idea Banku S.A.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2011 - 31.12.2011	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Get Bank S.A. tys. zł	Korekty dotyczące połączenia Banków tys. zł		Przekształcone dane skonsoli- dowane tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek	3 630 634	53 683	(408)	1),2),3),4)	3 683 909
Koszty z tytułu odsetek	(2 290 866)	(21 632)	359	1),2),3)	(2 312 139)
Wynik z tytułu odsetek	1 339 768	32 051	(49)		1 371 770
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 216 184	6 543	(820)	4),5),6)	1 221 907
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(346 818)	(3 631)			(350 449)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	869 366	2 912	(820)		871 458
Przychody z tytułu dywidend	4 402	-			4 402
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	37 317	-	118	3)	37 435
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	724 101	642			724 743
Wynik z pozycji w wymiany	150 012	(250)			149 762
Inne przychody operacyjne	72 177	8 508	109 538	7),8)	190 223
Inne koszty operacyjne	(79 106)	(116 311)	23 681	5),9)	(171 736)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	908 903	(107 411)	133 337		934 829
Ogólne koszty administracyjne	(833 093)	(36 028)	1 659	6),8)	(867 462)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(1 208 417)	(17 007)			(1 225 424)
Wynik z działalności operacyjnej	1 076 527	(125 483)	134 127		1 085 171
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	9 821	-			9 821
Zysk brutto	1 086 348	(125 483)	134 127		1 094 992
Podatek dochodowy	(136 510)	20 787			(115 723)
Zysk netto	949 838	(104 696)	134 127		979 269
Zysk przypadający:					
akcjonariuszom jednostki dominującej	950 073	(104 696)	134 273		979 650
akcjonariuszom niekontrolującym	(235)	-	(146)	10)	(381)

Korekty odnoszące się do skonsolidowanych informacji finansowych są bezpośrednio związane z transakcją połączenia Banków 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 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. oraz w wysokości 19 934 tys. zł netto z tytułu odwrócenia w Get Banku S.A. odpisów aktualizujących wartość środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży do Idea Banku S.A. i Open Finance S.A.,
- 10) Korekta zysku przypadającego akcjonariuszom niekontrolującym Getin Leasing S.A. w wysokości 146 tys. zł.

5.6. Zasady konsolidacji

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. oraz sprawozdania jednostek zależnych Banku sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości przez Bank oraz jego jednostki zależne wprowadza się korekty konsolidacyjne.

Jednostki zależne

Jednostki zależne to podmioty kontrolowane przez jednostkę dominującą, co oznacza, iż jednostka dominująca w sposób bezpośredni lub pośredni, poprzez swoje jednostki zależne, wpływa na politykę finansową i operacyjną danej jednostki w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych z jej działalności.

Przyjmuje się, że jednostka dominująca sprawuje kontrolę, jeżeli posiada bezpośrednio lub pośrednio więcej niż połowę praw głosu w danej jednostce, chyba że w wyjątkowych okolicznościach można udowodnić, że taka własność nie powoduje sprawowania kontroli. O sprawowaniu kontroli można mówić również wtedy, gdy jednostka dominująca posiada połowę lub mniej praw głosu w danym podmiocie i jeżeli:

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

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

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

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

Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

Jednostki stowarzyszone

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, lecz nie sprawuje kontroli nad polityką finansową i operacyjną, co zwykle towarzyszy posiadaniu od 20% do 50% ogólnej liczby głosów w organach stanowiących.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych ujmuje się początkowo według ceny nabycia, a następnie rozlicza się metodą praw własności. Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych od dnia nabycia ujmuje

się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w zmianach stanu innych całkowitych dochodów od dnia nabycia – w innych całkowitych dochodach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia. Gdy udział Grupy w stratach jednostki stowarzyszonej staje się równy lub większy od udziału Grupy w tej jednostce stowarzyszonej, obejmującego ewentualne inne niż zabezpieczone należności, Grupa zaprzestaje ujmować dalsze straty, chyba że wzięła na siebie obowiązki lub dokonała płatności w imieniu danej jednostki.

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

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

5.7. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane 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. Aktywa i zobowiązania finansowe

Grupa klasyfikuje aktywa finansowe do następujących kategorii:

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

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

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

Aktywa lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

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

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

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

Wartość aktywów i zobowiązań oraz wynik finansowy ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Grupy. W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się według wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niekwalifikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. 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, Grupa wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszenia o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów. Wyjątek stanowią następujące aktywa finansowe:

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

- a) zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązany z i rozliczany przez 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.

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

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.

5.9. Pochodne instrumenty finansowe

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

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

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

Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w 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).

5.10. Rachunkowość zabezpieczeń

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

Grupa 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 Grupa dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat w wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

5.11. Utrata wartości aktywów finansowych

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

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

W Grupie Getin Noble Bank S.A. wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR 39 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 efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Grupa rozważa najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli Grupa stwierdzi, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. 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 nieznaczających, dla których zaraportowano utratę wartości;
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezaraportowane (IBNR) - dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono utraty wartości.

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

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

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie 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. Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP, maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacja, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

5.12. Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

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

5.13. 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.

5.14. Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomość inwestycyjna – to nieruchomość (grunt, budynek lub część budynku albo oba te elementy), którą Grupa traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie obie te korzyści, przy czym nieruchomość taka nie jest wykorzystywana przy świadczeniu usług lub czynnościach administracyjnych, ani też przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności 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 właściciela - Grupę staje się nieruchomością inwestycyjną, Grupa stosuje zasady opisane w części *Rzeczowe aktywa trwałe* aż do dnia zmiany sposobu użytkowania tej nieruchomości.

5.15. Wartości niematerialne

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

niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem nakładów na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Grupa ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Szacowany okres użytkowania oprogramowania komputerowego wynosi 4-10 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. 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 z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej nadwyżkę kosztów połączenia jednostek nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto, możliwych do zidentyfikowania aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie podlega amortyzacji.

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

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

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

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

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

5.17. Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą

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

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

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

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

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

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

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

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

5.19. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

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

Wartość odzyskiwalna składnika aktywów jest ustalana jako większa z dwóch wielkości: ceny możliwej do uzyskania ze sprzedaży pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej danego składnika. 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 Grupa wykazuje: kasę i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym oraz rachunki bieżące oraz depozyty jednodniowe w innych bankach.

5.21. Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

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

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

5.22. Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie Pracy, jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Grupy posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 *Świadczenia pracownicze* odprawy emerytalno-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań na koniec każdego okresu sprawozdawczego jest obliczana przez niezależnego 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 zatrudnienia 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 Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania. Grupa tworzy rezerwy na:

a) odprawy emerytalne

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

b) niewykorzystane urlopy pracownicze

Grupa tworzy rezerwę w pełnej wysokości z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przez pracowników Grupy na koniec okresu sprawozdawczego na podstawie stanu niewykorzystanych urlopow. Tworzona rezerwa ujmowana jest w zobowiązaniach w pozycji „Rezerwy”.

c) inne

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

5.24. Leasing

Grupa jako leasingobiorca

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy 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 trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu.

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

Grupa jako leasingodawca

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

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

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

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

5.25. 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 Grupa 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 bezpośrednio, 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 określeni pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na koniec każdego okresu sprawozdawczego do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii Zarządu jednostki dominującej na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

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

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

W przypadku anulowania nagrody rozliczanej w instrumentach kapitałowych, jest ona traktowana w taki sposób, jakby prawa do niej zostały nabyte w dniu anulowania, a wszelkie jeszcze nieujęte koszty z tytułu nagrody są niezwłocznie ujmowane. Jednakże w przypadku zastąpienia anulowanej nagrody nową nagrodą – określoną jako nagroda zastępcza w dniu jej przyznania, nagroda anulowana i nowa nagroda są traktowane tak, jakby stanowiły modyfikację pierwotnej nagrody, tj. w sposób opisany w paragrafie powyżej. 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 Grupa uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przy ujmowaniu przychodów obowiązują również kryteria przedstawione poniżej.

Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Grupa wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

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

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

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

z nieokreślonymi harmonogramami przepływów nie ma możliwości wyliczenia efektywnej stopy procentowej i prowizje/opłaty są rozliczane liniowo w czasie.

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/opłat w wyniku finansowym jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie możliwość ujęcia jednorazowo w wyniku finansowym, zależy od charakteru ekonomicznego prowizji/opłaty. W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, itp. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli istnieje prawdopodobieństwo zawarcia określonych umów pożyczkowych, opłaty z tytułu zobowiązania Grupy do ich zawarcia są uznawane jako wynagrodzenie za stałe zaangażowanie w nabycie instrumentu finansowego, są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnego zwrotu w momencie zawarcia określonej umowy (metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową w zależności od charakteru produktu). W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości przychody odsetkowe naliczane są do wyniku finansowego na bazie ekspozycji netto, określonej jako różnica między wartością brutto ekspozycji a odpisem z tytułu utraty wartości, i przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej użytej do wyliczenia odpisu z tytułu utraty wartości.

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

Wynik z tytułu prowizji i opłat

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

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

Grupa stosuje 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.

Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych

Grupa ujawnia w księgach rachunkowych przychody z tytułu pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów finansowych oraz odpowiadające im koszty sprzedaży tych produktów na podstawie wystawionych faktur sprzedaży oraz szacunków. Wysokość przychodów ustala się w wartości godziwej zapłaty otrzymanej bądź

należnej. Zgodnie z MSR 18 przychód z tytułu pośrednictwa w sprzedaży danego produktu finansowego jest uznawany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w przypadku spełnienia następujących warunków:

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

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 Grupy. Są to w szczególności: wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary i grzywny, a także koszty związane z prowadzoną działalnością windykacyjną, 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 odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki i przepisy podatkowe obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

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

Grupa kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatku 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.

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

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

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

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

Konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia

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

6.2. Niepewność szacunków

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

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika lub grupy aktywów finansowych. Grupa ocenia czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmierzenia zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego, zanim zmniejszenie to będzie można przyporządkować do konkretnego kredytu w celu oszacowania utraty wartości. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one 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 Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Wycena rezerw z tytułu świadczeń pracowniczych

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

Utrata wartości firmy

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

Grupa ocenia, czy na datę bilansową nie zaistniały przesłanki powodujące, iż wartość bilansowa wartości firmy nie jest niższa od jej wartości odzyskiwanej. W tym celu sporządzany jest corocznie test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy - niezależnie od tego, czy istnieją przesłanki, które wskazują, iż nastąpiła utrata wartości. Test 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 potrzeby zarządcze, nie wyżej niż na poziomie segmentu.

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych, których uzyskania Grupa oczekuje z tytułu dalszego użytkowania CGU. Wartość użytkowa uwzględnia wartość 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 Grupy,
- analizie przyczyn rozbieżności pomiędzy przeszłymi prognozami przepływów pieniężnych a faktycznie uzyskanymi przepływami środków.

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

Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu adekwatnej stopy dyskontowej, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka, premię za ryzyko, premię za niską kapitalizację oraz premię za ryzyko specyficzne. Wartość bieżąca przyszłych przepływów przyrównywana jest do bilansowej wartości (na dzień sporządzania testu) dla sumy: wartości firmy oraz wartości aktywów netto CGU (funduszy własnych oraz zysku CGU).

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

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

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

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

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

6.3. Zmiana szacunków

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

7. 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	44 787	39 101
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	2 846 261	2 550 630
Z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	330 222	192 187
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	842 926	743 308
Z tytułu leasingu finansowego	150 270	100 817
Z tytułu rezerwy obowiązkowej	76 066	57 866
Razem	4 290 532	3 683 909

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	25 669	34 605
Z tytułu zobowiązań wobec klientów	2 696 023	2 026 822
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	209 098	213 265
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	106 788	32 426
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	5 376	5 021
Razem	3 042 954	2 312 139

Wynik z tytułu odsetek	1 247 578	1 371 770
-------------------------------	------------------	------------------

	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) 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	3 447 606	2 944 637
Koszty z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 833 856	2 098 874

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 oraz leasingu	86 997	114 074
Z tytułu obsługi rachunków i operacji rozliczeniowych	45 126	38 680
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	29 789	24 254
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu	1 741	29 044
Z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych	379 214	457 895
Z tytułu ubezpieczeń	381 053	458 805
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI i zarządzania aktywami	40 344	47 139
Z tytułu działalności maklerskiej	31 124	44 388
Pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	22 118	7 628
Razem	1 017 506	1 221 907
w tym: przychody od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	995 388	1 211 910

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	31 006
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	24 197	16 655
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu	1 380	20 940
Z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych	103 727	163 985
Z tytułu ubezpieczeń	64 790	83 634
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI i zarządzania aktywami	8 435	8 672
Z tytułu działalności maklerskiej	10 267	13 689
Pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	15 272	11 868
Razem	248 569	350 449
w tym: koszty od aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	233 297	336 988

Wynik z tytułu prowizji	768 937	871 458
--------------------------------	----------------	----------------

9. PRZYCHODY Z TYTUŁU DYWIDEND

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Dywidendy otrzymane od emitentów papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 102	4 402
Razem	3 102	4 402

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

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, w tym:		
instrumenty pochodne	(50 101)	33 214
instrumenty dłużne	8 114	-
instrumenty kapitałowe i inne	(500)	4 221
Razem	(42 487)	37 435

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	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	61 459	12 160
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	104 811	712 583
Razem	166 270	724 743

Na zysk osiągnięty w 2011 roku składał się przede wszystkim wynik z rozliczenia transakcji sprzedaży akcji i rozliczenia utraty kontroli w jednostce zależnej Open Finance S.A. w kwocie 691 548 tys. zł oraz rozliczenia utraty kontroli w jednostce zależnej Idea Bank S.A. w kwocie 21 035 tys. zł

Poniżej zaprezentowano rozliczenie wyniku Grupy Getin Noble Banku S.A. na transakcji sprzedaży akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A. dokonanej w marcu 2012 roku (opisanej w nocie II.3).

	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	(93 587)
Koszty transakcyjne	(15)
Zysk brutto ze sprzedaży	103 154
Podatek dochodowy *	(12 259)
Zysk netto ze sprzedaży	90 895

* Podstawę obliczenia podatku dochodowego stanowi zysk brutto ze sprzedaży akcji ujęty w jednostkowym wyniku finansowym Banku za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

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	4 103	5 410
Razem	87 003	149 762

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	23 690	14 166
Zysk z tytułu okazijnego nabycia Get Bank S.A.	-	110 459
Odzyskane koszty sądowe i windykacji	18 708	20 621
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	9 680	11 203
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 810	1 007
Rozwiązanie rezerw i odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości pozostałych aktywów	5 592	3 239
Przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	568	1 051
Przychody z działalności leasingowej	20 462	18 241
Przychody z działalności maklerskiej	4 354	2 942
Pozostałe przychody	13 477	7 294
Razem	99 341	190 223

Inne koszty operacyjne	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Koszty czynszów	23 012	7 966
Koszty restrukturyzacji *	-	42 798
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	13 581	11 223
Windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	38 827	43 091
Utworzenie rezerw	3 791	5 704
Utworzenie odpisów na należności nieściągalne	556	2 257
Utworzenie odpisów z tytułu trwałej utraty w wartości pozostałych aktywów	1 660	1 715
Strata na sprzedaży i koszty likwidacji niefinansowych aktywów trwałych **	1 066	50 007
Pozostałe koszty	9 453	6 975
Razem	91 946	171 736

* 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

	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Świadczenia pracownicze, w tym:	363 728	363 782
w wynagrodzenia	300 003	296 635
narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	59 632	53 177
płatności w formie akcji	4 093	13 970
Zużycie materiałów i energii	36 892	35 501
Usługi obce, w tym:	302 304	346 018
marketing i reklama	62 842	95 356
usługi IT	23 136	23 335
w wynajem i dzierżawę	106 139	108 846
usługi ochrony i cash processingu	8 352	8 747
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	51 138	55 169
usługi prawne i doradcze	7 223	9 117
inne usługi obce	43 474	45 448
Podatki i opłaty	13 384	13 027
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego	43 704	37 503
Amortyzacja	63 727	62 503
Pozostałe koszty	10 101	9 128
Razem	833 840	867 462

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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	Należności z tyt. leasingu finansowego tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Razem tys. zł
	korporacyjne tys. zł	samochodowe tys. zł	hipoteczne tys. zł	detaliczne tys. zł					
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na początek okresu	217 630	683 428	1 324 975	1 451 580	3 677 613	191	59 098	1 625	3 738 527
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	56 339	93 244	676 526	125 527	951 636	(192)	23 730	89	975 263
Wykorzystanie - spisane	(521)	(27 631)	(1 067)	(37 060)	(66 279)	-	(1 182)	-	(67 461)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(18 700)	(42 503)	(25 130)	(189 608)	(275 941)	-	-	-	(275 941)
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Inne zmniejszenia	(8 867)	(10 880)	(129 503)	(21 054)	(170 304)	-	(56)	-	(170 360)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia netto	(8 867)	(10 880)	(129 503)	(21 054)	(170 304)	1	(56)	-	(170 359)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	245 881	695 658	1 845 801	1 329 385	4 116 725	-	81 590	1 714	4 200 029

01.01.2011 - 31.12.2011 (przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma tys. zł	Należności od banków tys. zł	Należności z tyt. leasingu finansowego tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Razem tys. zł
	korporacyjne tys. zł	samochodowe tys. zł	hipoteczne tys. zł	detaliczne tys. zł					
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na początek okresu	150 898	538 607	583 157	1 305 858	2 578 520	223	39 999	1 541	2 620 283
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	100 653	182 704	773 610	149 550	1 206 517	(61)	19 099	(131)	1 225 424
Wykorzystanie - spisane	(17 558)	(27 223)	(3 207)	(23 820)	(71 808)	-	-	-	(71 808)
Inne zwiększenia	302	109	200	34 480	35 091	29	-	215	35 335
Inne zmniejszenia	(16 665)	(10 769)	(28 785)	(14 488)	(70 707)	-	-	-	(70 707)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(16 363)	(10 660)	(28 585)	19 992	(35 616)	29	-	215	(35 372)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	217 630	683 428	1 324 975	1 451 580	3 677 613	191	59 098	1 625	3 738 527

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 Grupy za okres 12 miesięcy 2012 roku wyniosła 15,38%. W 2012 roku Grupa Getin Noble Banku S.A. rozliczyła 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
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	163 252	148 148
Bieżące obciążenie podatkowe	162 166	148 643
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	1 086	(495)
Odroczony podatek dochodowy	(93 118)	(32 425)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(141 324)	(100 312)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	48 206	67 887
Obciążenie podatkowe w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	70 134	115 723
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(34 372)	17 687
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(34 372)	17 687
zwiazany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	3 939	189
zwiazany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(38 311)	17 498
Obciążenie podatkowe w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(34 372)	17 687
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	35 762	133 410

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 Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 i 2011 roku przedstawia się następująco:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Zysk brutto przed opodatkowaniem	455 910	1 094 992
Podatek w edług staw ki 19%	86 623	208 048
Wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(6 116)	(2 084)
Wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu	(3 037)	11 348
Wpływ nieujętych strat podatkowych	(6)	(9 327)
Wpływ korekt dotyczących połączenia banków	-	(25 484)
Wpływ przeszacowania udziałów rezydualnych do wartości godziwej	-	(64 895)
Wpływ pozostałych różnic trwałych	(7 330)	(1 883)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	70 134	115 723
Efektywna stawka podatkowa	15,38%	10,57%

Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na 01.01.2012 tys. zł	Zmiany w okresie			Stan na 31.12.2012 tys. zł
		Odniesione na wynik finansowy tys. zł	Odniesione na kapitał tys. zł	Nabycia/ zbycia jednostek tys. zł	
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	53 569	(21 234)	-	-	32 335
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	74 754	(5 977)	-	-	68 777
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	685	(33)	-	-	652
Koszty prowizji zapłaconych z góry	133 497	32 268	-	-	165 765
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 756	(320)	-	-	4 436
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(172)	-	2 968	-	2 796
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 334	-	(7 334)	-	-
Pozostałe	6 005	1 085	-	-	7 090
Rezerwa na odroczonego podatku dochodowego	280 428	5 789	(4 366)	-	281 851
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	54 830	77 129	-	-	131 959
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	413 717	50 118	-	-	463 835
Strata podatkowa z lat ubiegłych	96 412	(48 148)	-	-	48 264
Przychody opodatkowane z góry	14 091	(1 025)	-	-	13 066
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	23 591	(9 331)	-	-	14 260
Rezerwy na utratę wartości	1 684	(1 573)	-	-	111
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 019	-	(971)	-	48
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	30 977	-	30 977
Pozostałe	55 193	31 737	-	1 757	88 687
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	660 537	98 907	30 006	1 757	791 207
Aktywa netto	380 109	93 118	34 372	1 757	509 356

(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	118 293	(42 763)	-	(776)	74 754
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	738	(53)	-	-	685
Koszty prowizji zapłaconych z góry	97 516	42 141	-	(6 160)	133 497
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 942	(651)	-	465	4 756
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	(375)	203	(172)
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	7 334	-	7 334
Podatek odroczone od znaku towarowego Open Finance	9 614	-	-	(9 614)	-
Pozostałe	3 508	2 800	-	(303)	6 005
Rezerwa na odroczonego podatku dochodowego	277 400	11 348	6 959	(15 279)	280 428
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	326 218	87 574	-	(75)	413 717
Strata podatkowa z lat ubiegłych	67 887	(52 799)	-	81 324	96 412
Przychody opodatkowane z góry	6 628	5 899	-	1 564	14 091
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	13 157	14 209	-	(3 775)	23 591
Rezerwy na utratę wartości	3 305	(1 621)	-	-	1 684
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 583	-	(538)	(26)	1 019
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	10 164	-	(10 164)	-	-
Pozostałe	42 554	38 057	-	(25 418)	55 193
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	572 762	43 773	(10 702)	54 704	660 537
Aktywa netto	295 362	32 425	(17 661)	69 983	380 109

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

17. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

Podstawowy zysk na akcję	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
Zysk za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	371 146	978 888
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	2 361 090 294	2 287 083 319
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	0,157	0,428

Średnia ważona liczba akcji ujęta w kalkulacji danych porównawczych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku odpowiada ilości akcji wyemitowanych przez Get Bank S.A. w celu przeprowadzenia transakcji nabycia Getin Noble Banku S.A.

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

W 2012 ani 2011 roku Getin Noble Bank S.A. (do momentu połączenia Get Bank S.A.) nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

18. KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Gotówka	154 419	197 400
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 752 509	2 225 853
Inne środki	16	94
Razem	2 906 944	2 423 347

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 %.

19. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Rachunki bieżące	552 994	172 439
Lokaty w innych bankach	1 551 764	3 099 900
Udzielone kredyty i pożyczki oraz skupione wierzycielności	-	31 923
Inne należności	-	8 976
Razem	2 104 758	3 313 238
Odpisy aktualizujące wartość należności	-	(191)
Razem netto	2 104 758	3 313 047

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną	1 394 557	1 788 880
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą stałą	697 903	1 514 095
Należności nieoprocentowane	12 298	10 263

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty ON	1 110 706	763 098
Należności terminowe o okresie spłaty:	994 052	2 541 164
do 1 miesiąca	173 668	938 874
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	32 749	64 672
od 3 miesięcy do 1 roku	229 270	415 212
od 1 roku do 5 lat	555 365	1 119 406
powyżej 5 lat	3 000	3 000
Inne należności	-	8 976
Razem	2 104 758	3 313 238
Odpisy aktualizujące wartość należności	-	(191)
Razem netto	2 104 758	3 313 047

20. AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne podmioty finansowe	15 853	9 958
Udziały i akcje w innych jednostkach, w tym:	262	8 287
notowane na giełdach	262	242
nienotowane	-	8 045
Razem	16 115	18 245

W 2011 roku Bank nabył akcje spółki Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. (dawniej My Life Towarzystwo Ubezpieczeń na 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 Getin Noble Bank S.A. zbył wszystkie posiadane akcje spółki za cenę 8 045 tys. zł.

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



21. POCHODNE INSTRUMENTY FINANSOWE

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane 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	dodatnia tys. zł
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	235 626	476 549	1 902 283	92 622	-	2 707 080	30 172	4 738
Zakup	118 016	236 469	943 603	43 813	-	1 341 901		
Sprzedaż	117 610	240 080	958 680	48 809	-	1 365 179		
CIRS	-	-	-	33 785 233	1 479 499	35 264 732	1 093 358	76 434
Zakup	-	-	-	16 367 373	643 840	17 011 213		
Sprzedaż	-	-	-	17 417 860	835 659	18 253 519		
FX/Skup/Sprzedaż	126 059	-	-	-	-	126 059	129	2 021
Zakup	63 086	-	-	-	-	63 086		
Sprzedaż	62 973	-	-	-	-	62 973		
Opcje	-	-	790	19 576	-	20 366	80	80
Zakup	-	-	395	9 788	-	10 183		
Sprzedaż	-	-	395	9 788	-	10 183		
Forward	21 859	8 442	33 693	-	-	63 994	167	1 076
Zakup	10 627	4 196	16 481	-	-	31 304		
Sprzedaż	11 232	4 246	17 212	-	-	32 690		
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	258 000	-	258 000	-	4 096
Zakup	-	-	-	129 000	-	129 000		
Sprzedaż	-	-	-	129 000	-	129 000		
Forward Rate Agreement (FRA)	-	-	14 988	3 673 800	-	3 688 788	10 068	
Zakup	-	-	-	-	-	-		
Sprzedaż	-	-	14 988	3 673 800	-	3 688 788		
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	-	-	-	115 010	-	115 010	1 581	1 581
Zakup	-	-	-	57 505	-	57 505		
Sprzedaż	-	-	-	57 505	-	57 505		
Razem instrumenty pochodne	383 544	484 991	1 951 754	37 944 241	1 479 499	42 244 029	1 135 555	90 026

22. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki	45 895 802	44 035 498
Skupione w ierzytelności	423 695	480 897
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	190 648	216 699
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	81	81
Razem	46 510 226	44 733 175
Odpisy aktualizujące wartość należności	(4 116 725)	(3 677 613)
Razem netto	42 393 501	41 055 562

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	2 749 502	334 249	(31 799)	(214 082)	2 837 870
kredyty samochodowe	3 194 431	913 895	(35 738)	(659 920)	3 412 668
kredyty hipoteczne	31 576 504	3 326 291	(281 509)	(1 564 292)	33 056 994
kredyty detaliczne	2 695 924	1 719 430	(49 193)	(1 280 192)	3 085 969
Razem	40 216 361	6 293 865	(398 239)	(3 718 486)	42 393 501

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	2 116 320	305 370	(26 670)	(190 960)	2 204 060
kredyty samochodowe	3 243 182	887 626	(52 558)	(630 870)	3 447 380
kredyty hipoteczne	31 361 346	2 512 952	(327 858)	(997 117)	32 549 323
kredyty detaliczne	2 517 099	1 789 280	(63 096)	(1 388 484)	2 854 799
Razem	39 237 947	5 495 228	(470 182)	(3 207 431)	41 055 562

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone, w tym:		
jednostkom budżetowym	266 828	183 338
podmiotom finansowym innym niż banki	150 741	200 658
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	5 529 191	4 721 144
osobom fizycznym	36 446 741	35 950 422
Razem	42 393 501	41 055 562

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności:		
do 1 miesiąca	5 265 965	4 329 354
od 1 do 3 miesięcy	601 799	527 518
od 3 miesięcy do 1 roku	2 591 645	2 271 940
od 1 roku do 5 lat	8 017 957	7 539 442
powyżej 5 lat	25 916 135	26 387 308
Razem	42 393 501	41 055 562

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	m ln zł	m ln zł
Wartość kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej	1 329	782
% całego portfela kredytów i pożyczek	3,14%	1,91%

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 S.A. 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 S.A. 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. Ponieważ GNB Auto Plan sp. z o.o. jest kontrolowana przez Bank, w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Noble Bank S.A. ujęto sprawozdanie finansowe SPV poprzez zsumowanie poszczególnych pozycji aktywów, zobowiązań, przychodów oraz kosztów, oraz dokonano wyłączeń sald rozliczeń, przychodów i kosztów między SPV i Bankiem wynikających z transakcji sekurytyzacji.

23. LEASING FINANSOWY I OPERACYJNY*Należności z tytułu umów leasingu finansowego*

Grupa Getin Noble Bank S.A. prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę Getin Leasing S.A. Przedmiotem leasingu finansowego są głównie środki transportu, maszyny i urządzenia, sprzęt specjalistyczny oraz meble i sprzęt medyczny, natomiast średni okres zawartych umów leasingowych wynosi 4 lata.

Wartość kwot inwestycji leasingowej brutto oraz minimalnych opłat leasingowych należnych dla umów leasingu finansowego wynosiła:

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

Na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	Inwestycja leasingowa brutto tys. zł	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. zł
Należności leasingowe brutto:		
do 1 roku	651 657	521 783
od 1 roku do 5 lat	1 034 511	897 998
powyżej 5 lat	3 521	3 415
Razem brutto	1 689 689	1 423 196
Niezrealizowane przychody finansowe	(266 493)	
Inwestycja leasingowa netto	1 423 196	1 423 196
<i>w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy</i>	<i>101 932</i>	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 423 196	1 423 196
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(59 098)	
Razem netto	1 364 098	

Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego

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

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

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

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	430	316
od 1 roku do 5 lat	10 659	9 158
powyżej 5 lat	-	-
Razem	11 089	9 474
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(1 615)	
Inwestycja leasingowa netto	9 474	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	9 474	

Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego – Grupa jako leasingobiorca

Umowy leasingu operacyjnego, w których spółki Grupy występują jako leasingobiorca, dotyczą przede wszystkim najmu i dzierżawy nieruchomości oraz ruchomości użytkowanych przez nie w ramach normalnej działalności operacyjnej. Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w użytkowaniu spółki. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu spółka obowiązana jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu. Wszystkie umowy zawierane są na warunkach rynkowych.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku oraz 2011 roku przyszłe 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	51 901	75 913
powyżej 1 roku do 5 lat	95 157	149 676
powyżej 5 lat	12 607	12 254
Razem	159 665	237 843

Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Zarówno w 2012 roku, jak i w 2011 roku nie wystąpiły istotne warunkowe opłaty leasingowe ani nieodwołalne umowy subleasingowe.

24. INSTRUMENTY FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto	7 193 254	4 539 245
emitowane przez banki centralne	4 298 224	2 453 116
emitowane przez inne podmioty finansowe	77 947	5 645
emitowane przez podmioty niefinansowe	96 805	67 761
emitowane przez Skarb Państwa	2 720 278	2 012 723
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych	(202)	(403)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(202)	(403)
Razem dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto	7 193 052	4 538 842
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto	8 070	4 611
emitowane przez inne banki	27	27
emitowane przez inne podmioty finansowe	2 244	2 201
emitowane przez podmioty niefinansowe	5 799	2 383
Utrata wartości kapitałowych papierów wartościowych	(1 330)	(1 332)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(1 330)	(1 332)
Razem kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto	6 740	3 279
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7 199 792	4 542 121

Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Stan netto na początek okresu	4 542 121	2 837 943
Zwiększenia	257 865 250	118 101 872
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(255 203 385)	(116 402 063)
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty w wartości	201	(403)
Zmiany w wartości godziwej	(4 395)	4 772
Stan netto na koniec okresu	7 199 792	4 542 121

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane 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
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto	4 298 224	46 643	38 863	1 077 779	1 731 745	7 193 254
emitowane przez banki centralne	4 298 224					4 298 224
emitowane przez inne podmioty finansowe				77 947		77 947
emitowane przez podmioty niefinansowe		46 643	38 863	11 299		96 805
emitowane przez Skarb Państwa				988 533	1 731 745	2 720 278
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	(202)	-	-	-	(202)
emitowane przez podmioty niefinansowe		(202)				(202)
Razem dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto	4 298 224	46 441	38 863	1 077 779	1 731 745	7 193 052

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
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto	2 453 116	14 941	312 481	910 696	848 011	4 539 245
emitowane przez banki centralne	2 453 116	-	-	-	-	2 453 116
emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-	-	5 645	-	5 645
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
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-	-	-	(403)	-	(403)
emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-	-	(403)	-	(403)
Razem dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto	2 453 116	14 941	312 481	910 293	848 011	4 538 842

25. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

Wartość inwestycji Getin Noble Banku S.A. w jednostkach stowarzyszonych (tj. koszt nabycia skorygowany o udział w zmianie aktywów netto) na dzień 31 grudnia 2012 i 2011 roku prezentuje poniższa tabela:

Nazwa jednostki	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 tys. zł
Open Finance S.A.	386 075	333 039
Idea Bank S.A.	-	93 345
Razem	386 075	426 384

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł
Stan na początek okresu	426 384	-
Nabycie/(zbycie) udziałów	(93 587)	642 380
Udział w zysku/(stracie) *	60 433	30 143
Otrzymane wypłaty z zysku	(7 155)	-
Korekta w wartości bilansowej inwestycji	-	(246 139)
Stan na koniec okresu	386 075	426 384

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

W dniu 16 marca 2012 roku Bank zbył całość posiadanego pakietu akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A. Rozliczenie wyniku Grupy ze sprzedaży akcji zostało zaprezentowane w nocie II.11 niniejszego sprawozdania.

Skrócone informacje dotyczące jednostki stowarzyszonej według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku i za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2012 roku zostały przedstawione poniżej:

Nazwa jednostki	Wartość aktywów tys. zł	Wartość zobowiązań tys. zł	Wartość przychodów tys. zł	Zysk netto tys. zł	% udziałów
Open Finance S.A.	600 985	238 860	450 713	123 215	48,85%

Wartość godziwa inwestycji w spółkę Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe na dzień 31 grudnia 2012 roku wynosiła 371 mln zł.

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

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej inwestycji. Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych za okres 3 lat z uwzględnieniem wartości końcowej (rezydualnej). Wartość rezydualna 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%). Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu stopy dyskontowej w wysokości 5,55%, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka oraz premię za ryzyko.

Wartość inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A., ujęta na dzień 31 grudnia 2012 roku w bilansie skonsolidowanym Grupy Getin Noble Bank S.A. wynosiła 386 075 tys. zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku nie odnotowano utraty wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A.

26. 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
Razem		1 139 179	1 370 213

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
Razem		1 625 821	1 996 641

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.

27. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Patenty i licencje	54 284	44 396
Wartość firmy	51 307	76 776
Inne wartości niematerialne	1 993	4 781
Zaliczki na wartości niematerialne	16 842	8 922
Razem	124 426	134 875

Wartość firmy w wysokości 51 307 tys. zł powstała z przejęcia Banku Przemysłowego S.A. w Łodzi. Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy nie zaistniały przesłanki powodujące, iż wartość bilansowa wartości firmy nie jest niższa od jej wartości odzyskiwalnej. W tym celu sporządzany jest corocznie test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy - niezależnie od tego, czy istnieją przesłanki, które wskazują, iż nastąpiła utrata wartości. Test sporządzany jest zgodnie z MSR 36.

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

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

- historycznych danych odzwierciedlających potencjał CGU w zakresie generowania przepływów pieniężnych,
- projekcji bilansu oraz rachunku zysków i strat CGU na dzień sporządzania testu na utratę wartości (według stanu na dzień 31 grudnia 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 mln zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku nie odnotowano utraty wartości dla wartości firmy.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2012	Patenty i licencje tys. zł	Wartość firmy tys. zł	Inne wartości niematerialne tys. zł	Zaliczki na wartości niematerialne tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2012	133 166	76 776	6 893	8 922	225 757
Zwiększenia, w tym:	18 974	-	561	11 167	30 702
Nabycie	16 604	-	561	10 280	27 445
Przeniesienie z inw estycji	2 360	-	-	-	2 360
Inne zwiększenia	10	-	-	887	897
Zmniejszenia, w tym:	(209)	(25 469)	(75)	(3 247)	(29 000)
Likwidacja i sprzedaż	(191)	-	-	(887)	(1 078)
Przeniesienie z inw estycji	-	-	-	(2 360)	(2 360)
Zbycie jednostek zależnych	-	-	(74)	-	(74)
Inne zmniejszenia *	(18)	(25 469)	(1)	(2 360)	(27 848)
Wartość brutto na dzień 31.12.2012	151 931	51 307	7 379	16 842	227 459
Umorzenie na dzień 01.01.2012	71 211	-	3 300	-	74 511
Zwiększenia, w tym:	12 387	-	416	-	12 803
Odpis amortyzacyjny za okres	12 373	-	416	-	12 789
Inne zwiększenia	14	-	-	-	14
Zmniejszenia, w tym:	(513)	-	(44)	-	(557)
Likwidacja i sprzedaż	(513)	-	-	-	(513)
Zbycie jednostek zależnych	-	-	(39)	-	(39)
Inne zmniejszenia	-	-	(5)	-	(5)
Umorzenie na dzień 31.12.2012	83 085	-	3 672	-	86 757
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2012	14 652	-	1 719	-	16 371
Zwiększenia	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	(90)	-	(5)	-	(95)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2012	14 562	-	1 714	-	16 276
Wartość netto na dzień 01.01.2012	47 303	76 776	1 874	8 922	134 875
Wartość netto na dzień 31.12.2012	54 284	51 307	1 993	16 842	124 426

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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


Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31.12.2011 (przekształcone)	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne	Zaliczki na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2011	109 693	50 610	124 105	2 734	3 141	290 283
Zwiększenia, w tym:	56 032	-	-	6 393	7 401	69 826
Nabycie wskutek połączenia jednostek	38 105	-	-	4 415	-	42 520
Nabycie	14 931	-	-	1 978	7 401	24 310
Przeniesienie z inwestycji	769	-	-	-	-	769
Inne zwiększenia	2 227	-	-	-	-	2 227
Zmniejszenia, w tym:	(32 559)	(50 610)	(47 329)	(2 234)	(1 620)	(134 352)
Likwidacja i sprzedaż	(12 272)	-	-	-	-	(12 272)
Zbycie jednostek zależnych	(20 282)	(50 610)	(47 329)	(127)	(812)	(119 160)
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	(769)	(769)
Inne zmniejszenia	(5)	-	-	(2 107)	(39)	(2 151)
Wartość brutto na dzień 31.12.2011	133 166	-	76 776	6 893	8 922	225 757
Umorzenie na dzień 01.01.2011	59 603	-	-	1 109	-	60 712
Zwiększenia, w tym:	21 213	-	-	2 874	-	24 087
Nabycie wskutek połączenia jednostek	9 125	-	-	2 281	-	11 406
Odpis amortyzacyjny za okres	11 446	-	-	593	-	12 039
Inne zwiększenia	642	-	-	-	-	642
Zmniejszenia, w tym:	(9 605)	-	-	(683)	-	(10 288)
Likwidacja i sprzedaż	(1 188)	-	-	-	-	(1 188)
Zbycie jednostek zależnych	(8 230)	-	-	-	-	(8 230)
Inne zmniejszenia	(187)	-	-	(683)	-	(870)
Umorzenie na dzień 31.12.2011	71 211	-	-	3 300	-	74 511
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2011	5 936	-	-	22	-	5 958
Zwiększenia	14 652	-	-	1 697	-	16 349
Zmniejszenia	(5 936)	-	-	-	-	(5 936)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2011	14 652	-	-	1 719	-	16 371
Wartość netto na dzień 01.01.2011	44 154	50 610	124 105	1 603	3 141	223 613
Wartość netto na dzień 31.12.2011	47 303	-	76 776	1 874	8 922	134 875

28.RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Grunty i budynki	79 270	69 406
Maszyny i urządzenia	74 971	52 754
Środki transportu	24 845	20 449
Pozostałe środki trwałe, w tym w wyposażenie	8 723	7 991
Środki trwałe w budowie	107 515	8 062
Razem	295 324	158 662

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku
(dane w 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
Wartość brutto na dzień 01.01.2012	163 333	151 426	39 898	26 098	9 284	390 039
Zwiększenia, w tym:	38 326	46 975	13 387	3 836	106 611	209 135
Nabycie	13 406	42 610	12 363	3 565	106 611	178 555
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	21 823	174	-	-	-	21 997
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	2 959	4 051	-	123	-	7 133
Inne zwiększenia	138	140	1 024	148	-	1 450
Zmniejszenia, w tym:	(905)	(7 793)	(7 484)	(552)	(7 158)	(23 892)
Likwidacja i sprzedaż	(905)	(7 749)	(7 411)	(544)	-	(16 609)
Zbycie jednostki zależnej	-	(6)	-	(8)	-	(14)
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(7 133)	(7 133)
Inne zmniejszenia	-	(38)	(73)	-	(25)	(136)
Wartość brutto na dzień 31.12.2012	200 754	190 608	45 801	29 382	108 737	575 282
Umorzenie na dzień 01.01.2012	93 814	96 119	19 449	17 912	-	227 294
Zwiększenia, w tym:	18 633	22 100	7 394	3 014	-	51 141
Odpis amortyzacyjny za okres	18 114	21 938	7 238	2 948	-	50 238
Przeniesienia z nieruchomości inwestycyjnych	486	63	-	-	-	549
Przeniesienia	-	-	137	2	-	139
Inne zwiększenia	33	99	19	64	-	215
Zmniejszenia, w tym:	(841)	(5 149)	(5 887)	(527)	-	(12 404)
Likwidacja i sprzedaż	(841)	(5 109)	(5 847)	(522)	-	(12 319)
Zbycie jednostki zależnej	-	(6)	-	(5)	-	(11)
Inne zmniejszenia	-	(34)	(40)	-	-	(74)
Umorzenie na dzień 31.12.2012	111 606	113 070	20 956	20 399	-	266 031
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2012	113	2 553	-	195	1 222	4 083
Zwiększenia	9 765	16	-	75	-	9 856
Zmniejszenia	-	(2)	-	(10)	-	(12)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2012	9 878	2 567	-	260	1 222	13 927
Wartość netto na dzień 01.01.2012	69 406	52 754	20 449	7 991	8 062	158 662
Wartość netto na dzień 31.12.2012	79 270	74 971	24 845	8 723	107 515	295 324

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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

Zmiany w rzeczowych aktywach trwałych za rok zakończony dnia 31.12.2011 (przekształcone)	Grunty i budynki tys. zł	Maszyny i urządzenia tys. zł	Środki transportu tys. zł	Pozostałe środki trwałe tys. zł	Środki trwałe w budowie tys. zł	Razem tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2011	185 007	131 631	33 825	35 701	6 661	392 825
Zwiększenia, w tym:	81 507	63 321	19 353	38 802	9 146	212 129
Nabycie	13 301	28 943	12 883	29 839	7 720	92 686
Nabycie wskutek połączenia jednostek	66 963	28 898	4 081	8 959	1 426	110 327
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	395	5 480	-	4	-	5 879
Inne zwiększenia	848	-	2 389	-	-	3 237
Zmniejszenia, w tym:	(103 181)	(43 526)	(13 280)	(48 405)	(6 523)	(214 915)
Likwidacja i sprzedaż	(68 777)	(23 225)	(10 133)	(9 469)	(95)	(111 699)
Zbycie jednostki zależnej	(9 959)	(19 867)	(3 119)	(37 971)	(269)	(71 185)
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	-	(5)	(28)	(848)	(454)	(1 335)
Wartość brutto na dzień 31.12.2011	163 333	151 426	39 898	26 098	9 284	390 039
Umorzenie na dzień 01.01.2011	84 397	81 476	16 351	21 928	-	204 152
Zwiększenia, w tym:	32 069	28 962	10 322	8 347	-	79 700
Odpis amortyzacyjny za okres	18 920	19 610	7 055	4 353	-	49 938
Nabycie wskutek połączenia jednostek	13 077	9 343	2 276	3 994	-	28 690
Inne zwiększenia	72	9	991	-	-	1 072
Zmniejszenia, w tym:	(22 652)	(14 319)	(7 224)	(12 363)	-	(56 558)
Likwidacja i sprzedaż	(15 243)	(8 738)	(5 659)	(4 533)	-	(34 173)
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(192)	(30)	-	(46)	-	(268)
Inne zmniejszenia	(7 217)	(5 551)	(1 565)	(7 784)	-	(22 117)
Umorzenie na dzień 31.12.2011	93 814	96 119	19 449	17 912	-	227 294
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2011	9 794	21	-	4	-	9 819
Zwiększenia	96	2 553	-	195	1 222	4 066
Zmniejszenia	(9 777)	(21)	-	(4)	-	(9 802)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2011	113	2 553	-	195	1 222	4 083
Wartość netto na dzień 01.01.2011	90 816	50 134	17 474	13 769	6 661	178 854
Wartość netto na dzień 31.12.2011	69 406	52 754	20 449	7 991	8 062	158 662

29. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

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

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 skonsolidowanym 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

30. INNE AKTYWA

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	747 801	481 023
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	45 321	41 089
rozliczenia kart płatniczych	17 044	23 772
pozostałe należności	685 436	416 162
Koszty do rozliczenia w czasie	17 131	20 903
Przychody do otrzymania	34 907	32 788
Regresy i kaucje	9 340	6 941
Pozostałe aktywa	2 361	5 986
Inne aktywa brutto, razem	811 540	547 641
Utrata w wartości innych aktywów	(9 230)	(10 791)
Inne aktywa netto, razem	802 310	536 850

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	10 791	16 051
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	1 660	2 484
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(586)	(503)
Inne zwiększenia	3 600	-
Inne zmniejszenia	(6 235)	(7 241)
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na koniec okresu	9 230	10 791

31. 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. Grupa podejmuje aktywne działania w celu sprzedaży tych nieruchomości, a ich oczekiwany termin zbycia wynosi jeden rok.

	01.01.2012 - 31.12.2012	01.01.2011 - 31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość na początek okresu	1 036	2 401
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)	-
Wartość na koniec okresu	4 522	1 036

32. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BANKÓW I INSTYTUCJI FINANSOWYCH

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	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 innych banków	4 325	5 319
Razem	794 937	579 057

	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość zobowiązań w obec banków oprocentowanych stopą zmienną	3 413	104 360
Wartość zobowiązań w obec banków oprocentowanych stopą stałą	745 569	450 898
Zobowiązania nieoprocentowane	45 955	23 799

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:	794 702	577 767
do 1 miesiąca	133 757	93 390
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	85 894	3 838
od 3 miesięcy do 1 roku	2 752	28 457
od 1 roku do 5 lat	572 299	452 082
Razem	794 937	579 057

33.ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Zobowiązania w obec podmiotów gospodarczych	9 369 265	8 563 288
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	873 377	883 856
Depozyty terminowe	8 495 888	7 679 432
Zobowiązania w obec jednostek budżetowych	1 915 527	1 490 242
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 129 977	997 725
Depozyty terminowe	785 550	492 517
Zobowiązania w obec ludności	38 900 579	37 163 691
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 687 010	2 552 276
Depozyty terminowe	36 213 569	34 611 415
Razem	50 185 371	47 217 221

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	4 690 364	4 433 857
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	45 495 007	42 783 364
do 1 miesiąca	9 992 513	8 795 246
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 816 408	15 256 065
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	9 073 786	10 575 383
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	5 097 190	5 669 329
od 1 roku do 5 lat	2 812 884	2 212 062
powyżej 5 lat	1 702 226	275 279
Razem	50 185 371	47 217 221

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Wartość zobowiązań w obec klientów oprocentowanych stopą zmienną	5 420 350	4 796 935
Wartość zobowiązań w obec klientów oprocentowanych stopą stałą	44 151 962	42 165 794
Zobowiązania nieoprocentowane	613 059	254 492

34. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji:	1 942 135	806 553
obligacji	1 942 135	661 370
certyfikatów	-	79 974
pozostałych	-	65 209
Odsetki	23 833	5 120
Razem	1 965 968	811 673

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	39 871	86
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	361 987	248 657
od 3 miesięcy do 1 roku	3 798	108 504
od 1 roku do 5 lat	499 245	53 731
powyżej 5 lat	1 061 067	400 695
Razem	1 965 968	811 673

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą zmienną	1 503 657	477 234
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą stałą	438 478	329 319
Zobowiązania nieoprocentowane	23 833	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 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
Razem obligacje podporządkowane			829 559	829 559

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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

Rodzaje wyemitowanych papierów c.d.	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
Razem pozostałe obligacje			14 000	1 400 000
Razem obligacje			843 559	2 229 559

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
Razem			13 390	1 308 000

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 – PP-V i PP2-I – PP2-IV.

W ramach dokonanej w grudniu 2012 roku transakcji sekurytyzacji, spółka GNB Auto Plan sp. z o. o. przeprowadziła niepubliczną emisję obligacji o wartości 518 666 tys. zł z ratingiem Aa3(sf) nadanym przez agencję Moody's Investor Services zabezpieczonych poprzez zastaw rejestrowy na majątku spółki. Wartość nominalna jednej obligacji wynosi 1 tys. zł. Obligacje są oprocentowane. Na oprocentowanie emitowanych obligacji składa się marża i WIBOR (3M). Planowany termin pełnego umorzenia obligacji to 16 lipca 2016 roku. Getin Noble Bank S.A. objął część obligacji emitowanych przez spółkę o wartości 225 666 tys. zł.

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

35. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	35 890	84 750
Wierzyciele różni, w tym:	193 706	163 716
zobowiązania w obec budżetu	75 133	49 473
z tytułu kart płatniczych	2 327	4 263
pozostałe	116 246	109 980
Zobowiązania leasingowe	28 468	9 474
Z tytułu wynagrodzeń	160	7 941
Rozliczenia międzyokresowe bierne	42 312	53 397
Przychody przyszłych okresów	17 981	15 749
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	6 892	7 202
Rozrachunki z tytułu realizacji opcji	11 024	54 144
Pozostałe zobowiązania	110 349	81 163
Razem	446 782	477 536

36. REZERWY

	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 01.01.2012	23 695	4 242	9 887	1 625	39 449
Utworzenie	-	-	3 791	5 308	9 099
Wykorzystanie	(16 890)	(7)	(1 045)	-	(17 942)
Rozwiązanie	(4 450)	-	(186)	(5 219)	(9 855)
Inne zwiększenia/ zmniejszenia	-	-	(91)	-	(91)
Stan rezerw na 31.12.2012	2 355	4 235	12 356	1 714	20 660

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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



(przekształcone)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Pozostałe rezerwy	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan rezerw na 01.01.2011	-	1 959	7 710	1 541	-	11 210
Nabycie jednostki zależnej	-	-	-	-	1 433	1 433
Utworzenie	45 795	2 454	3 132	4 927	118	56 426
Wykorzystanie	(19 103)	(178)	(1 643)	-	-	(20 924)
Rozwiązanie	(2 997)	(120)	(1 900)	(5 056)	(216)	(10 289)
Inne zwiększenia/zmniejszenia	-	127	2 588	213	(1 335)	1 593
Stan rezerw na 31.12.2011	23 695	4 242	9 887	1 625	-	39 449

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne	1 650	763
Rezerwa na powództwo ze stosunku pracy	-	117
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	9 109	7 866
Rezerwa na ubezpieczenia społeczne z tyt. niewykorzystanych urlopów	1 597	1 141
Razem	12 356	9 887

37.KAPITAŁ PODSTAWOWY

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej, 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.

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

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.

38. POZOSTAŁE KAPITAŁY

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Kapitał zapasowy	2 090 186	3 761 854
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:	(120 347)	26 699
wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	11 712	(4 569)
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(132 059)	31 268
Różnice kursowe	-	547
Świadczenia w formie akcji własnych – składnik kapitałowy	7 381	16 373
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Razem	2 014 713	3 842 966

39. DYWIDENDY WYPŁACONE I ZAPROPONOWANE DO WYPŁATY

W okresie sprawozdawczym jednostka dominująca nie wypłaciła ani nie zaproponowała 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%.

W dniu 27 marca 2012 roku spółka zależna Banku - Noble Funds TFI S.A. dokonała wypłaty dywidendy w kwocie 19 655 tys. zł, stanowiącej zysk spółki za 2011 rok. Wartość dywidendy na 1 akcję zwykłą wyniosła w zaokrągleniu 196,47 zł.

W dniu 3 września 2012 roku spółka zależna Banku - Noble Securities S.A. dokonała wypłaty dywidendy w kwocie 11 987 tys. zł z wypracowanego zysku spółki za 2011 rok. Wartość dywidendy na 1 akcję zwykłą wyniosła w zaokrągleniu 3,43 zł.

W dniu 28 czerwca 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki stowarzyszonej Banku – Open Finance S.A. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy za 2011 rok. Dywidenda została wypłacona w dniu 19 października 2012 roku w wysokości 14 647,5 tys. zł, czyli 0,27 zł na 1 akcję zwykłą.

40. 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
Zobowiązania warunkowe udzielone	3 638 589	2 035 629
finansowe	3 366 992	2 025 644
gwarancyjne	271 597	9 985
Zobowiązania warunkowe otrzymane	360 790	318 891
finansowe	102 205	110 420
gwarancyjne	258 585	208 471
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	39 689 690	38 555 241
Pozostałe pozycje pozabilansowe	16 982 026	13 016 881
Razem	60 671 095	53 926 642

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	3 366 992	2 025 644
na rzecz podmiotów finansowych	1 261 078	190 811
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 829 919	1 805 409
na rzecz budżetu	275 995	29 424
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	271 597	9 985
na rzecz podmiotów finansowych	1 320	946
na rzecz podmiotów niefinansowych	35 543	9 039
na rzecz budżetu	234 734	-

41. 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 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 księgową tys. zł	Wartość godziwą tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 906 944	2 906 944
Należności od banków i instytucji finansowych	2 104 758	2 104 758
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16 115	16 115
Pochodne instrumenty finansowe	182 128	182 128
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 393 501	41 475 681
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 834 441	1 859 355
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7 199 792	7 199 792
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794 937	794 937
Pochodne instrumenty finansowe	658 019	658 019
Zobowiązania wobec klientów	50 185 371	50 348 008
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 965 968	1 965 968

Na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	Wartość księgową tys. zł	Wartość godziwą tys. zł
AKTYWA:		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 423 347	2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych	3 313 047	3 313 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 245	18 245
Pochodne instrumenty finansowe	90 026	90 026
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	41 055 562	40 262 373
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 364 098	1 405 130
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 542 121	4 542 121
ZOBOWIĄZANIA:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	579 057	579 057
Pochodne instrumenty finansowe	1 135 555	1 135 555
Zobowiązania wobec klientów	47 059 359	47 425 046
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	814 945

Grupa 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 wg 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
AKTYWA:				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 617		14 498	16 115
Pochodne instrumenty finansowe	-	182 128	-	182 128
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	7 019 191		180 601	7 199 792
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe		658 019		658 019

Na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA:				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	10 200	-	8 045	18 245
Pochodne instrumenty finansowe	-	90 026	-	90 026
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 466 420	-	75 701	4 542 121
ZOBOWIĄZANIA:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 135 555	-	1 135 555

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.

42. MAJĄTEK SOCJALNY ORAZ ZOBOWIĄZANIA ZFŚS

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

Grupa skompensowała aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu, ponieważ aktywa te nie stanowią oddzielnych aktywów Grupy. W związku z powyższym, saldo netto na dzień 31 grudnia 2012 roku i 31 grudnia 2011 roku wynosiło 0 zł.

	01.01.2012- 31.12.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	6 293	5 923

43. 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 związany ze świadczeniem usług przez jednostki Grupy, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. Grupa sporządza sprawozdanie dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej metodą pośrednią, za pomocą której wynik netto danego okresu sprawozdawczego koryguje się o skutki

transakcji, mające charakter bezgotówkowy, o czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe dotyczące przyszłych lub przeszłych wpływów lub płatności środków pieniężnych dotyczących działalności operacyjnej, oraz pozostałe przychodowe i kosztowe związane z przepływami pieniężnymi z działalności inwestycyjnej.

- działalność inwestycyjna

polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach podporządkowanych jak również wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych. Wpływy z działalności inwestycyjnej obejmują ponadto dywidendy otrzymane z tytułu posiadania akcji i udziałów w innych podmiotach. Zmiany stanu instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży wykazywane są w działalności operacyjnej

- działalność finansowa

obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań, jak również obsługę źródeł finansowania.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	2 906 944	2 423 347
Bieżące należności od banków	551 820	172 420
Lokaty krótkoterminowe w bankach	558 845	590 641
Razem	4 017 609	3 186 408

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

Rok zakończony dnia 31.12.2012	Bilansowa zmiana stanu tys. zł	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych tys. zł	Różnica tys. zł	
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	1 208 289	1 555 893	(347 604)	1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(92 102)	(139 022)	46 920	2)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(2 657 671)	(2 641 390)	(16 281)	3)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	215 880	112 885	102 995	4)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(477 536)	(593 943)	116 407	5)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 154 295	(60 264)	1 214 559	6)

- 1) Ze "Zmiany stanu należności od banków i instytucji finansowych" wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych (rachunki bieżące i lokaty jednodniowe w innych bankach) i zaprezentowano ją w pozycji "Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto",
- 2) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 3) „Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży” nie uwzględnia wyceny aktywów finansowych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 4) Ze "Zmiany stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych" wyłączono zmianę stanu z tytułu otrzymanego kredytu długoterminowego zaprezentowaną w działalności finansowej,

- 5) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 6) 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.

44. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

W ramach Grupy istnieją następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

- **Bankowość**

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

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

- **Pośrednictwo finansowe**

Przedmiotem działalności Grupy w tym obszarze jest świadczenie usług z zakresu pośrednictwa finansowego - pośrednictwo kredytowe, depozytowe, oszczędnościowe, inwestycyjne. Usługi z zakresu finansów osobistych obejmują informacje prawne, porady ekspertów, zestawienia ofert bankowych. Szeroko rozumiane pośrednictwo inwestycyjne obejmuje oferty i analizy oferowanych planów oszczędnościowych, depozytów, programów walutowych, funduszy inwestycyjnych.

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

- **Zarządzanie funduszami i innymi aktywami**

Przedmiotem tej działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi, zarządzanie pakietami papierów wartościowych na zlecenie, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz świadczenie usług wynajmu oraz zarządzania nieruchomościami.

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

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

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

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

01.01.2012 - 31.12.2012	Bankowość 1)	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Korekty	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody					
- zewnętrzne	5 598 380	40 319	41 043	31 455	5 711 197
- wewnętrzne	185 725	26 230	1 436	(213 391)	-
Przychody segmentu ogółem	5 784 105	66 549	42 479	(181 936) 2)	5 711 197
Zysk brutto					
- zewnętrzne	369 318	32 898	21 565	32 129	455 910
- wewnętrzne	5 157	53 906	(3 471)	(55 592)	-
Zysk / (strata) segmentu	374 475	86 804	18 094	(23 463) 3)	455 910
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2012	61 238 562	255 316	164 508	(2 863 943) 4)	58 794 443

- 1) Przychody w segmencie Bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 4 422 321 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 3 207 304 tys. zł
- 2) Przychody prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.
- 3) Zysk brutto prezentowany w segmentach nie zawiera korekt konsolidacyjnych.
Analiza segmentów operacyjnych przeprowadzana jest przez Zarząd jednostki dominującej na poziomie zysku brutto i nie obejmuje podatku dochodowego.
- 4) Aktywa prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.

01.01.2011 - 31.12.2011 (przekształcone)	Bankowość 1)	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Korekty	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Przychody					
- zewnętrzne	5 265 754	135 035	48 059	423 104	5 871 952
- wewnętrzne	128 239	49 946	1 170	(179 355)	-
Przychody segmentu ogółem	5 393 993	184 981	49 229	243 749 2)	5 871 952
Zysk brutto					
- zewnętrzne	603 492	30 933	32 790	427 777	1 094 992
- wewnętrzne	(18 120)	56 157	(8 495)	(29 542)	-
Zysk / (strata) segmentu	585 372	87 090	24 295	398 235 3)	1 094 992
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2011	55 755 952	231 695	28 842	(1 528 490) 4)	54 487 999

- 1) Przychody w segmencie Bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 3 750 525 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 2 403 464 tys. zł.
- 2) Przychody prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.
- 3) Zysk brutto prezentowany w segmentach nie zawiera korekt konsolidacyjnych.

Analiza segmentów operacyjnych przeprowadzana jest przez Zarząd jednostki dominującej na poziomie zysku brutto i nie obejmuje podatku dochodowego.

- 4) Aktywa prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.

45. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie II.3. Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy w 2012 i 2011 roku były realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



	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 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	Open Finance S.A.	41 348	21 001	-	1 886	-	1 988	48 032	686	6 527	7 155	-
2	Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.	-	205 665	2 432 958	1 768	-	399 070	113 943	-	804	-	-
3	Home Broker Nieruchomości S.A.	37 676	1 533	-	6	-	2 515	-	27	3 859	-	-
4	HB Finance Sp. z o.o. (daw niej HB DF Sp. z o.o. Sp.K)	-	63	-	1 361	-	-	24 664	26	167	-	-
5	Getin Holding S.A	61	196 792	355 668	1 523	-	282	13 550	2 276	166	-	209
6	Idea Bank SA	-	11 814	3	470	5	4 905	1 493	2 908	9 763	-	1 156
7	Idea Bank S.A. - Ukraina	-	-	-	-	59	172	-	-	-	-	17 668
8	Idea Expert S.A. (daw niej PDKS.A.)	-	5	-	13	4	1 003	19 997	28	26	-	-
9	Carcade OOO	103 634	-	24	-	575	22 974	-	-	-	-	-
10	Carcade Polska Sp. z o.o.	-	850	6 032	2 201	-	1 600	187	33	39	-	-
11	Sombelbank S.A.	-	11 275	829	10	-	45	939	-	39	-	-
12	M.W.TRADE SA	52 968	157	5 919	2	13	12 080	1 110	-	34	-	4 000
13	RB COMPUTER sp. z o.o.	-	-	-	218	-	-	-	9 132	47	-	-
14	LC Corp BV	-	-	25 255	-	-	10	763	-	673	-	-
15	LC Corp SA	30 021	17	105 267	-	165	1 635	5 965	-	242	-	41
16	LC Corp Invest VIII Sp. Z o.o.	-	-	6 599	-	-	2	101	-	-	-	-
17	LC Corp Invest III Sp. Z o.o.	-	-	12 609	-	-	1	243	-	-	-	-
18	LC Corp Invest XV Sp. Z o.o. Projekt 7 Sp. K.	-	-	5 082	-	-	4	108	-	-	-	-
19	LC Corp Invest XV Sp. Z o.o. Projekt 5 Sp. K.	-	-	5 505	-	-	1	256	-	-	-	-
20	LC Corp Invest XV Sp. z o.o. Projekt 6 sp.k.	-	-	10 680	-	-	1	230	-	-	-	-
21	LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	51 800	-	125 514	-	-	1 007	3 667	1 168	4 454	-	120 397
22	Get Back S.A.	3	1 696	9 000	25	2	220	284	5 012	1 271	-	30
23	Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	-	-	-	2 937	-	-	24 148	-	-
24	pozostałe	6	5 991	20 769	109	1	411	1 696	3 913	3 203	-	16
25	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	5 201	20 160	9 014	-	17	83	522	-	175	-	684

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



		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	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne tys. zł
1	Getin Holding S.A.	48	2 239	6 014	265	-	1 160	3 673	246	3 571	-
2	Carcade OOO	183 658	-	3	-	1 470	13 876	-	-	-	-
3	TU Europa S.A.	-	47 201	31 406	19 531	-	229 209	5 261	1 367	12	142
4	TU na Życie Europa S.A.	-	113 271	2 501 371	-	-	309 996	180 869	579	-	-
5	Open Finance S.A.	-	24 769	80	542	-	155	60 934	4 978	6 573	-
6	Idea Bank S.A. Ukraina (daw niej PlusBank S.A.)	23 922	-	-	-	354	2 036	-	-	-	19 479
7	Getin International S.A.	-	-	13 350	-	-	492	6	-	-	-
8	Idea Bank S.A.	-	1 920	90 190	183	2	1 735	992	590	22 135	522
9	MW Trade S.A.	139 649	134	6 780	-	17	20 339	681	-	1	4 000
10	RB Computer sp. z o.o.	-	-	11	377	-	-	-	8 311	31	-
11	Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.	-	-	11 014	-	-	4	315	-	-	-
12	Biuro Informacji Kredytowej S.A.	-	-	-	-	-	-	-	4 985	-	-
13	LC Corp BV	-	-	46 514	-	-	7	438	-	-	-
14	LC Corp S.A.	20	1	62 341	-	-	4	3 972	-	228	30 000
15	LC Corp Invest I Sp.z o.o.	-	-	7 053	-	-	-	163	-	-	-
16	LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	51 800	-	116 576	-	-	5	5 926	-	4 083	-
17	LC Corp Invest Sp. z o.o.	-	-	45 409	-	-	1	1 829	-	-	-
18	LC Corp Invest XV Sp. z o.o. Projekt 6 sp.k.	-	-	7 761	-	-	-	23	-	-	-
19	Warszawa Przyokopowa Sp. z o.o.	-	-	5 625	-	-	1	507	-	-	-
20	Home Broker S.A.	29	64	-	-	4	88	926	214	36 393	-
21	Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	-	-	11 516	-	-	6	455	-	-	-
22	PDK S.A.	-	5 523	9 292	61	-	3 309	34 765	14 392	813	200
23	Getin Inwestycje sp. z o.o.	-	-	45 442	-	-	-	499	-	-	-
24	Open Life TU na Życie S.A.	-	139 892	688 121	501	-	162 541	7 385	-	201	-
25	HB Doradcy Finansowi i Sp. z o.o. sp. k.	-	-	-	1	-	-	18 033	-	9	-
26	Pozostałe podmioty powiązane	542	1 561	13 349	396	2	2 281	1 349	4 039	4 467	103
27	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz Jednostki Dominujące	4 579	-	14 025	-	1	2 729	2 512	-	17 297	993

W powyższej nocie zbiorczo zostały wykazane podmioty, których salda na dzień 31.12.2011 roku (bez w zględu na charakter transakcji) nie przekraczają w artosci 5 mln zł.

Inne transakcje z podmiotami powiązanymi

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 Getin Noble Bank S.A. zbył w transakcji pakietowej na GPW S.A. w Warszawie wszystkie posiadane akcje własne tj. 695 580 akcji o wartości nominalnej 1,00 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 0,07% kapitału zakładowego Banku, co dawało prawo do 0,07% głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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 S.A. 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 dnia 1 lipca 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 w kosztach wynagrodzeń w korespondencji z pozostałymi 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 spółki. 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, 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 trzech transzach. W wyniku połączenia Getin Noble Banku S.A. 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 Programu klasyfikowanego jako płatność w formie akcji rozliczanego w instrumentach kapitałowych na rozliczany 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 ważności (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

Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej i spółek zależnych

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

* 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
Michał Kowalczewski		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	19	-
Jacek Lisik		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	19	-
Razem	38	-

Niektórzy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. są uczestnikami Programu Opcji Menedżerskich. Ujętą w kosztach Banku w 2012 i 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
Członkowie Zarząd Banku:		
Krzysztof Rosiński	1 001	3 123
Karol Karolkiewicz	33	103
Radosław Stefurak	33	103
Maciej Szczechura	33	103
Razem	1 100	3 432
Członkowie Rada Nadzorcza Banku:		
Leszek Czarnecki	1 713	5 343
Radosław Boniecki	-	51
Remigiusz Baliński	16	51
Michał Kowalczyński	-	51
Dariusz Niedosiała	-	51
Razem	1 729	5 547

Świadczenia dla członków Zarządów spółek zależnych	01.01.2012-31.12.2012 tys. zł	01.01.2011-31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Zarządy jednostek zależnych:		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	7 268	6 902
Świadczenia pracownicze w formie akcji	196	1 229
Razem	7 464	8 131

Świadczenia dla członków Zarządu Banku z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych i stowarzyszonych	01.01.2012-31.12.2012 tys. zł	01.01.2011-31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Zarząd jednostki dominującej:		
Maurycy Kühn		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	608	876
Krzysztof Spyra		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	130	1 540
Świadczenia pracownicze w formie akcji	-	2 593
Grzegorz Tracz		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	12	15
Maciej Szczechura		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	27	12
Razem	777	5 036

46. WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA

Podmiotem uprawnionym do badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Get Banku S.A. i Grupy 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
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	386	678
Inne usługi powiadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	355	270
Pozostałe usługi	-	547
Razem	741	1 495

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. Wynagrodzenie nie obejmuje usług świadczonych na rzecz innych spółek Grupy.

W 2012 roku ujęto także wynagrodzenie Ernst & Young Audit sp. z o.o. z tytułu przeprowadzenia przeglądu skróconych danych finansowych Getin Noble Banku S.A.

47.ZATRUDNIENIE

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

Liczba zatrudnionych	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
W osobach	6 402	6 185
W etatach	5 916,8	5 542,8

48.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 Getin Noble Bank S.A. z tytułu emisji obligacji serii PP2-V wyemitowanych w dniu 21 grudnia 2012 roku.

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

- uzyskanie zgód wynajmujących lokale oddziałów na zmianę najemcy w określonej w umowie liczbie,
- uzyskanie zgód większości klientów ZORG 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 dr. Leszka Czarneckiego, za pośrednictwem Getin Noble Banku 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 nieujęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W GRUPIE

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

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

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

1. RYZYKO KREDYTOWE

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

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

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

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

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

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

Zarząd Banku

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

Komitet Kredytowy Banku

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

Obszar Ryzyka Kredytowego Banku

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

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

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

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

Komórka audytu wewnętrznego

Do zadań audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Celem funkcjonowania komórki audytu

wewnętrznego jest identyfikacja nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym przydzielonych im funkcji i zadań.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. W 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 centrom akceptacyjnym. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

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

- dla osób fizycznych - w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych 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 dodatkowe informacje posiadane przez Bank na temat ocenianego podmiotu – np. w zakresie weryfikacji klienta w dostępnych bazach, analizy obrotów na rachunkach, opinii bankowych na temat dotychczasowego zadłużenia, oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego czy ogólnej sytuacji branży). Na bazie uzyskanych ocen, wyznaczana jest kategoria ryzyka podmiotu (Bank stosuje 6 klas ryzyka), na podstawie której Bank podejmuje decyzję o ewentualnym udzieleniu kredytu. System ten pozwala ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych, umożliwia również punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

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

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

W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka 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.22) oraz wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Getin Noble Bank S.A. systematycznie analizuje wpływ zmian kursów walut oraz stóp procentowych na ponoszone ryzyko kredytowe w kredytach na zakup pojazdów, hipotecznych i detalicznych. Badany jest wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. Bank przeprowadza dwa razy w roku (Rekomendacja S wymaga co najmniej raz w roku) testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank.

Testy przeprowadzane są przy założeniu spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o 50%, zarówno w kredytach na zakup pojazdów, jak i hipotecznych (Rekomendacja wymaga 30%), przy czym przyjmuje się, że spadek kursu walutowego będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

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

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

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

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

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

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

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 (przekształcone)
Kredyty dla osób fizycznych:	85,41	86,80
samochodowe	3,43	4,57
ratałne	0,70	0,24
mieszkania, budowlane, hipoteczne	72,41	73,56
pozostałe	8,87	8,43
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	14,59	13,20
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji według segmentów geograficznych rynku	Udział % w portfelu	
	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
Według podziału administracyjnego Polski:		
Dolnośląskie	9,81	9,62
Kujawsko-Pomorskie	3,65	3,41
Lubelskie	2,98	2,98
Lubuskie	2,20	2,12
Łódzkie	5,36	5,28
Małopolskie	6,52	6,45
Mazowieckie	26,17	27,20
Opolskie	1,78	1,74
Podkarpackie	2,22	2,15
Podlaskie	1,25	1,16
Pomorskie	7,84	7,76
Śląskie	11,30	11,38
Świętokrzyskie	1,32	1,22
Warmińsko-Mazurskie	2,95	2,78
Wielkopolskie	7,96	7,70
Zachodniopomorskie	4,94	4,93
Siedziba poza obszarem Polski	1,75	2,12
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji według branż	Udział % w portfelu	
	31.12.2012	31.12.2011 (przekształcone)
Rolnictwo i łowiectwo	0,18	0,15
Górnictwo i kopalnictwo	0,04	0,03
Działalność produkcyjna	1,03	0,95
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,01	0,09
Budownictwo	2,86	2,40
Handel hurtowy i detaliczny	3,01	3,07
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	1,88	1,70
Pośrednictwo finansowe	0,40	0,76
Obsługa nieruchomości	1,40	1,16
Administracja publiczna	0,35	0,02
Pozostałe sekcje	3,43	2,87
Osoby fizyczne	85,41	86,80
Razem	100,00	100,00

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie Banku 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 (przekształcone) tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotów ki)	2 752 525	2 225 947
Należności od banków i instytucji finansow ych	2 104 758	3 313 047
Należności z tytułu leasingu finansow ego	1 834 441	1 364 098
Pochodne instrumenty finansow e	182 128	90 026
Aktyw a finansow e przeznaczone do obrotu	16 115	18 245
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 393 501	41 055 562
Instrumenty finansow e dostępne do sprzedaży	7 199 792	4 542 121
Inne aktyw a	723 652	459 935
Razem aktyw a finansow e	57 206 912	53 068 981
Zobow iązania gw arancyjne	271 597	9 985
Zobow iązania w arunkow e	3 366 992	2 025 644
Razem zobow iązania pozabilansow e	3 638 589	2 035 629
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	60 845 501	55 104 610

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 (przekształcone) 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
Razem	1 431 022	1 055 450

	31.12.2012 m ln zł	31.12.2011 (przekształcone) m ln zł
Kwota zabezpieczeń przyjęta przy w yliczaniu odpisów na indywidulnie znaczące kredyty	459	308

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 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				
Należności od banków i instytucji finansowych	2 092 460	-	-	-	-	12 298	-	2 104 758
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	16 115	-	-	-	-	-	-	16 115
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	32 632 587	5 944 300	863 167	480 860	6 260 149	329 163	(4 116 725)	42 393 501
kredyty korporacyjne	2 089 364	525 990	43 602	67 519	333 430	23 846	(245 881)	2 837 870
kredyty samochodowe	2 616 604	448 120	77 472	32 623	912 785	20 722	(695 658)	3 412 668
kredyty mieszkaniowe	25 544 878	4 747 047	701 266	357 675	3 298 049	253 880	(1 845 801)	33 056 994
kredyty detaliczne	2 381 741	223 143	40 827	23 043	1 715 885	30 715	(1 329 385)	3 085 969
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 455 889	279 797	44 430	9 108	126 807	-	(81 590)	1 834 441
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	7 199 166	-	-	-	2 158	-	(1 532)	7 199 792
emitowane przez banki centralne	4 298 224	-	-	-	-	-	-	4 298 224
emitowane przez pozostałe banki	27	-	-	-	-	-	-	27
emitowane przez inne podmioty finansowe	80 191	-	-	-	-	-	-	80 191
emitowane przez podmioty niefinansowe	100 446	-	-	-	2 158	-	(1 532)	101 072
emitowane przez Skarb Państwa	2 720 278	-	-	-	-	-	-	2 720 278
Razem	43 396 217	6 224 097	907 597	489 968	6 389 114	341 461	(4 199 847)	53 548 607

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				
Należności od banków i instytucji finansowych	3 303 126	376	-	-	-	9 736	(191)	3 313 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 245	-	-	-	-	-	-	18 245
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	33 712 738	3 702 995	973 770	571 521	5 474 761	297 390	(3 677 613)	41 055 562
kredyty korporacyjne	1 677 220	372 533	35 606	18 454	304 946	12 931	(217 630)	2 204 060
kredyty samochodowe	2 651 942	447 683	84 347	36 973	886 056	23 807	(683 428)	3 447 380
kredyty mieszkaniowe	27 148 999	2 689 487	812 789	492 899	2 497 733	232 391	(1 324 975)	32 549 323
kredyty detaliczne	2 234 577	193 292	41 028	23 195	1 786 026	28 261	(1 451 580)	2 854 799
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 099 808	211 356	25 643	4 728	81 661	-	(59 098)	1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	4 541 689	-	-	-	2 167	-	(1 735)	4 542 121
emitowane przez banki centralne	2 453 116	-	-	-	-	-	-	2 453 116
emitowane przez pozostałe banki	27	-	-	-	-	-	-	27
emitowane przez inne podmioty finansowe	7 846	-	-	-	-	-	-	7 846
emitowane przez podmioty niefinansowe	67 977	-	-	-	2 167	-	(1 735)	68 409
emitowane przez Skarb Państwa	2 012 723	-	-	-	-	-	-	2 012 723
Razem	42 675 606	3 914 727	999 413	576 249	5 558 589	307 126	(3 738 637)	50 293 073

2. RYZYKO OPERACYJNE

Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

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

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

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

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą następujące jednostki organizacyjne:

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

- poziom pierwszy: poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności;
- poziom drugi: poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną;
- poziom trzeci: poziom 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.

Ze względu na skalę i rodzaj działalności Getin Noble Banku S.A., w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Grupie wiodące role spełniają Rada Nadzorcza i Zarząd Banku, których członkowie są świadomi ważnych aspektów ryzyka operacyjnego w Banku, jako odrębnego, podlegającego zarządzaniu rodzaju ryzyka i znają profil ryzyka wynikającego z działalności Banku.

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

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

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

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

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym” uwzględniającą regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego oraz zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

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

System raportowania o ryzyku operacyjnym w Banku obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z wytycznych Rekomendacji M, regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez Banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, a także zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje w szczególności raporty:

- ryzyka operacyjnego prezentujące jego profil;
- działań zarządczych podjętych w celu ograniczania ryzyka operacyjnego;
- skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

W ramach raportowania ryzyka operacyjnego stosuje się:

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

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

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego, w tym kapitału regulacyjnego - minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego;

- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne;
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

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

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

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

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

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

3. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

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

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

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

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

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

4. RYZYKO RYNKOWE

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

3.1. 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 w Banku 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 S.A. przygotowuje codziennie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego w Banku oraz kwartalnie analizę wrażliwości dla ryzyka walutowego Grupy.

VAR (1D, 99,9%)	31.12.2012	31.12.2011
	tys. zł	(przekształcone) tys. zł
ryzyko w alutow e	188	465

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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


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 w Grupie kształtował się na poziomie niewymagającym utrzymywania kapitału na jego pokrycie.

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

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

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	
AKTYWA								
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 272 359	606 245	6 778	18 221	3 340	-	1	2 906 944
Należności od banków i instytucji finansowych	793 617	651 047	349 043	250 041	20 568	11 801	28 641	2 104 758
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	26 218 575	1 708 682	13 918 330	64 604	-	387 943	95 367	42 393 501
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 797 139	37 146	156	-	-	-	-	1 834 441
Pozostałe aktywa	9 553 843	30	-	76	-	-	850	9 554 799
SUMA AKTYWÓW	40 635 533	3 003 150	14 274 307	332 942	23 908	399 744	124 859	58 794 443
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794 121	-	-	816	-	-	-	794 937
Zobowiązania wobec klientów	47 605 795	1 581 092	206 127	768 725	22 514	81	1 037	50 185 371
Pozostałe zobowiązania	3 065 373	1 269	19 489	1 298	725	573	3 765	3 092 492
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	51 465 289	1 582 361	225 616	770 839	23 239	654	4 802	54 072 800
KAPITAŁ WŁASNY	4 721 643	-	-	-	-	-	-	4 721 643
SUMA ZOBOWIĄZAŃ i KAPITAŁU WŁASNEGO	56 186 932	1 582 361	225 616	770 839	23 239	654	4 802	58 794 443
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(15 551 399)	1 420 789	14 048 691	(437 897)	669	399 090	120 057	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	17 127 089	294 856	1 128 633	750 003	10 515	252 035	64 908	19 628 039
Pasywa	2 025 356	1 711 973	15 158 004	321 671	10 576	651 691	182 380	20 061 651
LUKA	(449 666)	3 672	19 320	(9 565)	608	(566)	2 585	(433 612)

Na dzień 31.12.2011 (przekształcone)	WALUTA							Razem tys. zł
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	
AKTYWA								
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 335 273	48 482	3 342	32 454	3 794	-	2	2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych	410 031	1 877 933	118 672	846 743	29 883	2 964	26 821	3 313 047
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22 481 509	1 830 423	15 999 358	115 597	-	493 957	134 718	41 055 562
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 363 158	-	940	-	-	-	-	1 364 098
Pozostałe aktywa	6 331 940	5	-	-	-	-	-	6 331 945
SUMA AKTYWÓW	32 921 911	3 756 843	16 122 312	994 794	33 677	496 921	161 541	54 487 999
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	577 415	-	-	1 641	1	-	-	579 057
Zobowiązania wobec klientów	44 938 685	1 180 389	138 671	767 042	34 041	63	468	47 059 359
Pozostałe zobowiązania	2 591 288	4 222	23 139	186	-	727	2 815	2 622 377
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	48 107 388	1 184 611	161 810	768 869	34 042	790	3 283	50 260 793
KAPITAŁ WŁASNY	4 226 985	221	-	-	-	-	-	4 227 206
SUMA ZOBOWIĄZAŃ i KAPITAŁU WŁASNEGO	52 334 373	1 184 832	161 810	768 869	34 042	790	3 283	54 487 999
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(19 412 462)	2 572 011	15 960 502	225 925	(365)	496 131	158 258	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	18 455 608	45 493	101 552	31 799	-	-	10 610	18 645 062
Pasywa	322 528	2 617 175	16 041 021	257 176	-	506 061	166 218	19 910 179
LUKA	(1 279 382)	329	21 033	548	(365)	(9 930)	2 650	(1 265 117)

3.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W ramach Grupy prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu 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, według terminów przeliczania oprocentowania,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmiany 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

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

	31.12.2012		31.12.2011 (przekształcone)	
	EaR (+/- 25 pb) tys. zł	VAR (1D, 99,9%) tys. zł	EaR (+/- 25 pb) tys. zł	VAR (1D, 99,9%) tys. zł
stopa procentowa	22 372	10 361	22 084	6 430

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

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

Ryzyko stopy procentowej w działalności leasingowej jest eliminowane przez pozyskiwanie finansowania (sprzedaż wierzytelności) o skorelowanych zasadach przeszacowania stóp procentowych. Aktywa leasingowe oparte są na zmiennej stopie procentowej z możliwością ich przeszacowania w przypadku zmian stawki WIBOR 3M (dla kontraktów wyrażonych w złotych) lub LIBOR 3M (dla kontraktów indeksowanych kursem w CHF) i finansowane są zobowiązaniami również o zmiennej stopie procentowej, podlegającym analogicznym zasadom przeszacowania stóp procentowych. Stopy procentowe na produktach leasingowych są zmieniane proporcjonalnie do zmian stóp procentowych zobowiązań.

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych Grupy sklasyfikowanych na dzień 31 grudnia 2012 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 według umownych dat przeszacowania oprocentowania. Zobowiązania typu a'vista (rachunki ROR, bieżące) będące pozycjami o nieokreślonym terminie wymagalności oprocentowane są według zmiennych stóp procentowych i zostały wykazane w najkrótszym terminie przeszacowania tj. do 1 m-ca. Pozostałe aktywa i pasywa (w tym m.in. naliczone odsetki, inne aktywa i pasywa nieoprocentowane) zaprezentowano w pozycji aktywów/ pasywów nieoprocentowanych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 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
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 752 312	-	-	-	-	154 632	2 906 944
Należności od banków i instytucji finansowych	2 083 471	-	8 989	-	-	12 298	2 104 758
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 968 063	19 385 280	2 157 706	507 246	9 110	366 096	42 393 501
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 826 427	-	-	-	-	8 014	1 834 441
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i przeznaczone do obrotu	6 297 309	95 233	92 611	2 415	722 143	6 196	7 215 907
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	2 338 892	2 338 892
SUMA AKTYWÓW	32 927 582	19 480 513	2 259 306	509 661	731 253	2 886 128	58 794 443
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	134 333	289 601	831	324 217	-	45 955	794 937
Zobowiązania w obec klientów	19 112 716	14 862 790	11 673 095	2 628 627	1 295 674	612 469	50 185 371
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	39 199	1 021 636	816 739	64 561	-	23 833	1 965 968
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	1 126 524	1 126 524
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	19 286 248	16 174 027	12 490 665	3 017 405	1 295 674	1 808 781	54 072 800
KAPITAŁ WŁASNY	-	-	-	-	-	4 721 643	4 721 643
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	19 286 248	16 174 027	12 490 665	3 017 405	1 295 674	6 530 424	58 794 443
Luka bilansowa	13 641 334	3 306 486	(10 231 359)	(2 507 744)	(564 421)	(3 644 296)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Należności	7 610 898	10 283 334	1 491 254	25 852	35 959	203 151	19 650 448
Zobowiązania	7 870 193	10 441 483	1 527 149	8 161	7 809	203 853	20 058 648
Luka pozabilansowa	(259 295)	(158 149)	(35 895)	17 691	28 150	(702)	(408 200)
Luka razem	13 382 039	3 148 337	(10 267 254)	(2 490 053)	(536 271)	(3 644 998)	(408 200)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane 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
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 219 809	-	-	-	-	203 538	2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych	3 280 492	39	13 857	-	-	18 659	3 313 047
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22 305 937	15 475 987	2 720 226	119 652	20 420	413 340	41 055 562
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 358 387	-	-	-	-	5 711	1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i przeznaczone do obrotu	3 343 844	20 451	317 815	297 838	567 104	13 314	4 560 366
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	1 771 579	1 771 579
SUMA AKTYWÓW	32 508 469	15 496 477	3 051 898	417 490	587 524	2 426 141	54 487 999
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	95 051	104 594	25 956	329 409	-	24 047	579 057
Zobowiązania wobec klientów	14 874 121	14 654 605	15 328 464	1 670 434	268 009	263 726	47 059 359
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	79 973	347 663	314 391	-	64 526	5 120	811 673
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	1 810 704	1 810 704
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	15 049 145	15 106 862	15 668 811	1 999 843	332 535	2 103 597	50 260 793
KAPITAŁ WŁASNY	-	-	-	-	-	4 227 206	4 227 206
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	15 049 145	15 106 862	15 668 811	1 999 843	332 535	6 330 803	54 487 999
Luka bilansowa	17 459 324	389 615	(12 616 913)	(1 582 353)	254 989	(3 904 662)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Należności	6 925 944	11 192 167	403 426	22 666	-	101 153	18 645 356
Zobowiązania	7 474 759	11 883 296	385 799	64 474	-	101 557	19 909 885
Luka pozabilansowa	(548 815)	(691 129)	17 627	(41 808)	-	(404)	(1 264 529)
Luka razem	16 910 509	(301 514)	(12 599 286)	(1 624 161)	254 989	(3 905 066)	(1 264 529)

5. RYZYKO PŁYNNOŚCI

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

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

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

- utrzymanie pożądanej struktury bilansu,
- zapewnienie dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania,
- przestrzeganie uchwał, zaleceń, ustaw i zarządzeń 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 według terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wypływy 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 S.A. 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.

Poniżej przedstawiono nadzorcze miary płynności Getin Noble Banku S.A. na dzień 31 grudnia 2012 roku i 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 niepiętnych funduszami własnymi	1,00	3,41	4,19
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi 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:

Na dzień 31.12.2012	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Powyżej 5 lat tys. zł	RAZEM tys. zł
Zobowiązania finansowe:						
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	134 437	88 374	8 246	623 480	-	854 537
Pochodne instrumenty finansowe	10 639	32 335	152 928	461 346	771	658 019
Zobowiązania w obec klientów	14 711 328	16 973 199	14 514 038	2 970 648	2 548 306	51 717 519
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	40 000	369 468	88 616	884 155	1 156 477	2 538 716
Razem	14 896 404	17 463 376	14 763 828	4 939 629	3 705 554	55 768 791

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	RAZEM tys. zł
Zobowiązania finansowe:						
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	95 016	4 753	32 670	517 767	-	650 206
Pochodne instrumenty finansowe	6 537	19 276	102 614	1 007 128	-	1 135 555
Zobowiązania w obec klientów	12 755 831	15 478 952	16 573 479	2 471 660	466 217	47 746 139
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 323	255 655	142 430	209 189	446 974	1 055 571
Razem	12 858 707	15 758 636	16 851 193	4 205 744	913 191	50 587 471

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 POCHODNYMI INSTRUMENTAMI FINANSOWYMI

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

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

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

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

7. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

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

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela. Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 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 (w wartości nominalnej) 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	14 212 862
Zobowiązania	-	982 172	3 920 670	9 772 120	14 674 962

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	14 335 900
Zobowiązania	-	181 665	1 362 488	13 897 372	15 441 525

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
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	38 601	(53 494)
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:		
przychody odsetkowe	(576 410)	(433 214)
zyski/(straty) z tytułu różnic kursowych	(1 108 561)	1 688 775
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(163 036)	38 601
Efekt podatkowy	30 977	(7 334)
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(132 059)	31 267
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	62 618	59 415
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	(201 637)	92 095
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	38 311	(17 498)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	(163 326)	74 597

8. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Głównym celem zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Banku i pozostałych spółek Grupy i zwiększały wartość dla akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie poszczególnych spółek Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek.

Grupa zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej, spółki Grupy mogą dokonać wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy, zwrócić kapitał akcjonariuszom lub wyemitować nowe akcje. W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2012 roku i 2011 roku nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

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

netto i emisję obligacji podporządkowanych zapewniając tym samym utrzymanie współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie.

W zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1). W 2012 roku podjęte zostały działania zmierzające do podniesienia poziomu współczynnika wypłacalności Grupy powyżej 12%, w tym przeznaczenie całości zysku za 2011 rok na wzrost funduszy własnych, emisje akcji serii J i K oraz obligacji podporządkowanych przez Getin Noble Bank S.A. W wyniku tych działań współczynnik wypłacalności Grupy w 2012 roku uległ zwiększeniu z 10,0% do 12,2%.

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

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

Noble Securities S.A. jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z ustawą z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi i rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego. Spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu nadzorowanych kapitałów przekazywane są w formie raportu (miesięcznego lub bieżącego) do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2012 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 61 467 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski (suma kapitału zakładowego w wielkości w jakiej został wpłacony, kapitał zapasowy, niepodzielony wynik z lat ubiegłych, kapitały rezerwowe z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny, pomniejszona o niepokrytą stratę z lat ubiegłych) dla Noble Securities S.A. wynosi 39 663 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2012 roku spółka wyznaczyła całkowity wymóg kapitałowy (wymóg z tzw. I Filaru) w wysokości 22 507 tys. zł, wyliczyła kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 27 116 tys. zł oraz posiadała poziom kapitałów nadzorowanych w wysokości 47 488 tys. zł. Poziom kapitałów nadzorowanych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2012 roku był wyższy od całkowitego wymogu kapitałowego i kapitału wewnętrznego, co oznacza, że spółka przestrzegała wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w Noble Funds TFI S.A. przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez spółkę, poziomu zarządzanych aktywów, wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31 grudnia 2012 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 20 761 tys. zł, co znacznie przewyższało minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2012 roku minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3 145 tys. zł.

9. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

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

Na dzień 31 grudnia 2012 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 pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych.
- Uchwała nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

	31.12.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) tys. zł
Fundusze podstawowe (Tier 1)	4 384 654	3 641 841
Kapitał podstawowy	2 650 143	103 060
Kapitał zapasowy	2 090 186	3 761 854
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	2 978	2 475
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	238 859	791 222
Pomniejszenia:	(635 005)	(1 054 263)
Wartości niematerialne	(124 426)	(134 875)
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	(205)	(5 251)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(317 337)	(700 945)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(193 037)	(213 192)
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	1 005 718	187 763
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	1 186 981	400 000
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	11 775	408
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	547
Pomniejszenia:	(193 038)	(213 192)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(193 038)	(213 192)
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	6 129	3 845
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	5 396 501	3 833 449
Wymogi kapitałowe		
Ryzyko kredytowe	3 263 310	2 822 886
Ryzyko kredytowe kontrahenta	1 326	657
Ryzyko operacyjne	258 329	224 910
Ryzyko ogólne stóp procentowych	326	804
Pozostałe ryzyka	4 477	2 384
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 527 768	3 051 641
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	12,2%	10,0%

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 31 grudnia 2011 roku w portfelu Grupy nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Grupę jako nieistotne.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Krzysztof Rosiński - Prezes Zarządu

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