



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta

Warszawa, 23 marca 2015 roku

Wybrane dane finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł	01.01.2014- 31.12.2014 tys. EUR	01.01.2013- 31.12.2013 tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	1 430 545	1 297 834	341 476	308 201
Wynik z tytułu prowizji i opłat	437 042	436 299	104 323	103 609
Zysk brutto	314 268	387 995	75 017	92 138
Zysk netto	360 493	402 484	86 051	95 579
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	360 032	399 725	85 941	94 924
Całkowite dochody za okres	332 097	387 109	79 273	91 928
Przepływy pieniężne netto	873 777	(966 389)	208 574	(229 492)

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł	31.12.2014 tys. EUR	31.12.2013 tys. EUR
Suma aktywów	68 830 650	63 617 095	16 148 711	15 339 770
Kapitał własny ogółem	5 111 085	4 780 455	1 199 138	1 152 695
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	5 110 894	4 775 105	1 199 093	1 151 405
Kapitał podstawowy	2 650 143	2 650 143	621 764	639 020
Kapitał Tier 1*	4 936 033	4 251 482	1 158 068	1 025 145
Kapitał Tier 2*	1 742 616	1 591 105	408 844	383 658
Łączny współczynnik kapitałowy/ Współczynnik wypłacalności *	13,1%	12,4%	13,1%	12,4%
Liczba akcji	2 650 143 319	2 650 143 319	2 650 143 319	2 650 143 319

* Fundusze własne i współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 roku zostały wyliczone zgodnie z normami prawnymi obowiązującymi do końca 2013 roku, natomiast na dzień 31 grudnia 2014 roku zgodnie z obowiązującym od dnia 1 stycznia 2014 roku *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

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 2014 roku w wysokości 1 EUR = 4,2623 zł oraz na dzień 31 grudnia 2013 roku w wysokości 1 EUR = 4,1472 zł.
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 oraz 2013 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,1893 zł i 1 EUR = 4,2110 zł).

SPIS TREŚCI:

I.	SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	4
1.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat.....	4
2.	Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	5
3.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	6
4.	Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
5.	Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	8
II.	NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	9
1.	Podstawowe informacje o Banku.....	9
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.....	9
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej.....	10
4.	Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	12
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości.....	12
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach.....	39
7.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	43
8.	Wynik z tytułu odsetek.....	43
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat.....	44
10.	Przychody z tytułu dywidend.....	44
11.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany.....	44
12.	Wynik na pozostałych instrumentach finansowych.....	45
13.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.....	45
14.	Koszty działania.....	46
15.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.....	47
16.	Podatek dochodowy.....	48
17.	Zysk przypadający na jedną akcję.....	50
18.	Kasa, środki w Banku Centralnym.....	51
19.	Należności od banków i instytucji finansowych.....	51
20.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu.....	52
21.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.....	52
22.	Pochodne instrumenty finansowe.....	53
23.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	55
24.	Leasing finansowy i operacyjny.....	56
25.	Instrumenty finansowe.....	58
26.	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań.....	59
27.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych.....	60
28.	Wartości niematerialne.....	61
29.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	63
30.	Nieruchomości inwestycyjne.....	65
31.	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	66
32.	Inne aktywa.....	67

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



33. Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych.....	67
34. Zobowiązania wobec klientów	68
35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	69
36. Pozostałe zobowiązania	72
37. Rezerwy.....	72
38. Kapitał podstawowy.....	73
39. Pozostałe kapitały	74
40. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty.....	74
41. Zobowiązania warunkowe	75
42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.....	75
43. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych.....	79
44. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	80
45. Informacje dotyczące segmentów działalności	81
46. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	83
47. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	86
48. Zatrudnienie	86
49. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	86
III. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W GRUPIE	89
1. Ryzyko kredytowe	89
2. Ryzyko operacyjne	102
3. Ryzyko braku zgodności	104
4. Ryzyko rynkowe	105
5. Ryzyko płynności	113
6. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	115
7. Rachunkowość zabezpieczeń	115
8. Zarządzanie kapitałem	117
9. Współczynnik kapitałowy.....	118

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	II.8	3 595 038	3 816 755
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(2 164 493)	(2 518 921)
Wynik z tytułu odsetek		1 430 545	1 297 834
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	653 620	644 124
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(216 578)	(207 825)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		437 042	436 299
Przychody z tytułu dywidend	II.10	2 932	2 395
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	II.11	109 204	85 502
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	II.12	36 848	36 102
Pozostałe przychody operacyjne	II.13	111 200	182 847
Pozostałe koszty operacyjne	II.13	(171 459)	(154 663)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(60 259)	28 184
Koszty działania	II.14	(923 030)	(878 953)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.15	(733 036)	(624 443)
Wynik z działalności operacyjnej		300 246	382 920
Udział w zyskach jednostek stowarzyszonych	II.27	14 022	5 075
Zysk brutto		314 268	387 995
Podatek dochodowy	II.16	46 225	14 489
Zysk netto		360 493	402 484
Przypadający:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		360 032	399 725
akcjonariuszom niekontrolującym		461	2 759
Zysk na jedną akcję w złotych:	II.17		
podstawowy z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,14	0,15
rozwodniony z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,14	0,15

W 2014 i 2013 roku w Grupie nie wystąpiła działalność zaniechana.

2. Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Zysk netto za okres		360 493	402 484
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:		113	(65)
Zyski/ (straty) aktuarialne	II.37	139	(80)
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	II.16	(26)	15
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty, w tym:		(28 509)	(15 310)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		107	(107)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		37 383	(65 780)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	III.7	(72 712)	47 010
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane na zyski lub straty	II.16	6 713	3 567
Inne całkowite dochody netto		(28 396)	(15 375)
Całkowite dochody za okres		332 097	387 109
Przypadające:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		331 636	384 350
akcjonariuszom niekontrolującym		461	2 759

3. Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	II.18	2 840 583	2 629 838
Należności od banków i instytucji finansowych	II.19	2 444 066	1 379 820
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	II.20	17 072	5 114
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.21	170 371	-
Pochodne instrumenty finansowe	II.22	247 327	241 389
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	II.23	44 910 379	45 353 193
Należności z tytułu leasingu finansowego	II.24	3 622 119	2 599 201
Instrumenty finansowe, w tym:	II.25	11 541 669	8 871 495
dostępne do sprzedaży		11 404 889	8 758 290
utrzymywane do terminu wymagalności		136 780	113 205
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.27	370 012	357 492
Wartości niematerialne	II.28	229 001	205 034
Rzeczowe aktywa trwałe	II.29	385 941	323 236
Nieruchomości inwestycyjne	II.30	452 244	150 806
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	II.31	4 494	9 449
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	II.16	716 919	637 076
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		13 215	8
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		703 704	637 068
Inne aktywa	II.32	878 453	853 952
SUMA AKTYWÓW		68 830 650	63 617 095
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	II.33	4 822 299	3 139 509
Pochodne instrumenty finansowe	II.22	742 815	481 340
Zobowiązania wobec klientów	II.34	53 846 771	51 486 360
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	II.35	3 754 761	3 158 409
w tym zobowiązania podporządkowane		2 103 035	1 824 250
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		-	1 144
Pozostałe zobowiązania	II.36	527 717	543 245
Rezerwy	II.37	25 202	26 633
Suma zobowiązań		63 719 565	58 836 640
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		5 110 894	4 775 105
Kapitał podstawowy	II.38	2 650 143	2 650 143
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		93 519	(264 257)
Zysk netto		360 032	399 725
Pozostałe kapitały	II.39	2 007 200	1 989 494
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		191	5 350
Kapitał własny ogółem		5 111 085	4 780 455
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		68 830 650	63 617 095

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



4. Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

2014	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały			Kapitał zapasowy			
				Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2014	2 650 143	135 468	-	2 084 585	(135 865)	(107)	40 881	4 775 105	5 350	4 780 455
Całkowite dochody za okres	-	-	360 032	-	(28 503)	107	-	331 636	461	332 097
Nabycie udziałów niekontrolujących w jedn. zależnych	-	4 153	-	-	-	-	-	4 153	(5 335)	(1 182)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok i pokrycie niepodzielonej straty z lat ubiegłych	-	(46 102)	-	46 102	-	-	-	-	-	-
Dywidenda dla akcjonariuszy niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	-	(285)	(285)
Na dzień 31.12.2014	2 650 143	93 519	360 032	2 130 687	(164 368)	-	40 881	5 110 894	191	5 111 085

2013	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem		
	Kapitał podstawowy	Skupione akcje własne	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały						Kapitał zapasowy	
					Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji					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 01.01.2013	2 650 143	-	53 809	-	2 090 186	(120 347)	-	7 381	37 493	4 718 665	2 978	4 721 643
Korekty dotyczące zmian zasad rachunkowości	-	-	(362 825)	-	-	(250)	-	-	-	(363 075)	-	(363 075)
Na dzień 01.01.2013 roku po korekcie	2 650 143	-	(309 016)	-	2 090 186	(120 597)	-	7 381	37 493	4 355 590	2 978	4 358 568
Całkowite dochody za okres	-	-	-	399 725	-	(15 268)	(107)	-	-	384 350	2 759	387 109
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	-	44 759	-	(44 759)	-	-	-	-	-	-	-
Przeznaczenie kapitału z wyceny PO na kapitał rezerwowy	-	-	-	-	-	-	-	(7 381)	7 381	-	-	-
Utworzenie kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych	-	-	-	-	(126 007)	-	-	-	126 007	-	-	-
Skup akcji własnych	-	(130 000)	-	-	130 000	-	-	-	(130 000)	(130 000)	-	(130 000)
Sprzedaż akcji własnych	-	130 000	-	-	33 965	-	-	-	-	163 965	-	163 965
Zwrot nadpłaconych kosztów emisji akcji z lat ubiegłych	-	-	-	-	1 200	-	-	-	-	1 200	-	1 200
Dywidendy dla akcjonariuszy niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(387)	(387)
Na dzień 31.12.2013	2 650 143	-	(264 257)	399 725	2 084 585	(135 865)	(107)	-	40 881	4 775 105	5 350	4 780 455

5. Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Nota	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto	360 493	402 484
Korekty razem:	(143 792)	(3 607 756)
Amortyzacja	II.14 68 194	72 786
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	II.27 (14 022)	(5 075)
(Zyski)/ straty z tytułu różnic kursowych	2 859	(16 683)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	10 282	(129 079)
Odsetki i dywidendy	207 376	149 155
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(401 214)	53 661
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(11 958)	11 001
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	16 020	(61 214)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(170 371)	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	442 814	(2 946 090)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(1 022 918)	(764 760)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(2 616 318)	(1 568 701)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	(75)	200
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(66 635)	(42 546)
Zmiana stanu innych aktywów	(24 501)	(51 179)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	738 412	292 669
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	180 620	(136 648)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 360 411	1 300 989
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	44 267	192 160
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(15 528)	41 186
Zmiana stanu rezerw	(1 318)	5 748
Pozostałe korekty	144 163	(7 951)
Zapłacony podatek dochodowy	(28 076)	(29 038)
Bieżący podatek dochodowy	II.16 13 724	31 653
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności operacyjnej	216 701	(3 205 272)
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie udziałów w jednostce zależnej/ stowarzyszonej	-	155 614
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 172	2 143
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	12 500	40 938
Dywidendy otrzymane	II.10 2 932	2 395
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(136 230)	(114 267)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(476 416)	(302 896)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(36 000)	(112 267)
Inne wpływy/ (wydatki) inwestycyjne	3 724	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(622 318)	(328 340)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 232 381	3 159 281
Wpływy z tytułu zaciągniętych kredytów	941 626	1 683 711
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(1 680 296)	(2 159 000)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	(285)	(387)
Sprzedaż/ skup akcji własnych	-	33 965
Zapłacone odsetki	(214 032)	(151 550)
Inne wpływy/ (wydatki) finansowe	-	1 203
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	1 279 394	2 567 223
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	873 777	(966 389)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	3 051 220	4 017 609
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	3 924 997	3 051 220

II. NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Podstawowe informacje o Banku

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”, „Emitent”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 141334039.

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

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	1 011 728 750	1 011 728 750	38,18%	38,18%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	264 626 609	264 626 609	9,99%	9,99%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	220 000 000	220 000 000	8,30%	8,30%
Getin Holding S.A.	200 314 774	200 314 774	7,56%	7,56%
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva BZ WBK	174 300 000	174 300 000	6,58%	6,58%
Pozostali akcjonariusze	779 173 186	779 173 186	29,39%	29,39%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100,00%	100,00%

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

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

2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

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

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
Członkowie Rady Nadzorczej	Krzysztof Bielecki
	Rafał Juszcak
	Jacek Lisik

Z dniem 1 stycznia 2014 roku Pan Marcin Dec objął stanowisko Członka Zarządu Banku zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 7 listopada 2013 roku.

W dniu 27 marca 2014 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu członków Zarządu w niezmienionym składzie na kolejną wspólną kadencję kończącą się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2016.

W dniu 24 kwietnia 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały o powołaniu członków Rady Nadzorczej w niezmienionym składzie na kolejną wspólną kadencję kończącą się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2016.

W dniu 2 października 2014 roku Pan Michał Kowalczewski złożył rezygnację z zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku i pełnienia w niej funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2014 roku.

W dniu 9 października 2014 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Pana Krzysztofa Bieleckiego jako członka Rady Nadzorczej ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2015 roku.

W dniu 12 grudnia 2014 roku Rada Nadzorcza Banku powołała ze skutkiem na dzień 1 stycznia 2015 roku Pana Krzysztofa Basiagę na stanowisko Członka Zarządu Banku oraz podjęła decyzję w sprawie powierzenia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Panu Remigiuszowi Balińskiemu.

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

3. Informacje o Grupie Kapitałowej

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

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

Grupa prowadzi działalność w zakresie:

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

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje 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 samochodowych, a także prowadzi sprzedaż kredytów hipotecznych. Getin Bank oferuje również produkty depozytowe i inwestycyjne oraz jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do klienta firmowego oraz jednostek samorządowych. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany dla zamożnych klientów prowadzony

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



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, m.in. Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., domu maklerskiego Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. oraz Grupy Getin Leasing S.A. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Getin Noble Bank S.A. umożliwia swoim klientom dostęp między innymi do usług maklerskich, concierge, produktów inwestycyjnych oraz leasingowych i wynajmu pojazdów.

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

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	31.12.2014	31.12.2013
Noble Securities S.A.	99,74%/ 99,78%	96,74%/ 97,26%
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Getin Leasing S.A.	100%	97,16%
Getin Leasing S.A. S.K.A.*	100%	100%
Getin Leasing S.A. 2 S.K.A.*	100%	100%
Getin Fleet S.A.*	100%	100%
Pośrednik Finansowy sp. z o.o.*	100%	100%
Pośrednik Finansowy sp. z o.o. S.K.A.*	100%	100%
Pośrednik Finansowy sp. z o.o. 2 S.K.A.*	100%	100%
Green Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych **	100%	100%
LAB sp. z o.o.	100%	-
LAB sp. z o.o. sp. k.	100%	-
Debitum Investment sp. z o.o.	100%	-
Debitum Investment sp. z o.o. sp. k.	100%	-
GNB Auto Plan sp. z o.o.***	0%	0%

* Spółki pośrednio zależne od Banku poprzez Getin Leasing S.A.

** Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych posiada 100% udziałów w 6 spółkach celowych.

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

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną. Grupa posiada 42,15% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A., wycenianej metodą praw własności.

Ze względu na istotę powiązań między Getin Noble Bankiem S.A. a spółką specjalnego przeznaczenia GNB Auto Plan Sp. z o.o., z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji wierzytelności z portfela kredytów samochodowych, SPV została objęta konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

Na dzień 31 grudnia 2014 oraz 2013 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem spółki Noble Securities S.A., w której udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosił 99,78% (97,26% na dzień 31 grudnia 2013 roku).

3.1. Zmiany w Grupie Kapitałowej w 2014 roku

W dniu 28 stycznia 2014 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Getin Leasing S.A. umowę nabycia 214 akcji spółki w ramach realizacji uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Leasing S.A. z dnia 18 grudnia 2013 roku w sprawie przymusowego wykupu akcji akcjonariuszy mniejszościowych. Cena nabytych akcji wyniosła 1 181 tys. zł.

W wyniku realizacji opcji put w 2014 roku Getin Noble Bank S.A. odkupił od spółki Earchena Investments Ltd 104 841 akcji Noble Securities S.A. za łączną kwotę 1 632 tys. zł.

W dniu 22 lipca 2014 roku Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych nabył 100% udziałów w spółkach celowych: Breetley Investments sp. z o.o. (obecnie Suburban Investments Group sp. z o.o.), Gloveree Investments sp. z o.o. (obecnie Green Croft Development sp. z o.o.) oraz Shantill Investments sp. z o.o. (obecnie Śródkowo Europejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.).

W dniu 25 września 2014 roku Bank nabył 100% udziałów w spółce Moline Investments sp. z o.o. (obecnie Debitum Investment sp. z o.o.) oraz objął jako komandytariusz udziały w spółce Moline Investments sp. z o.o. sp. k. (obecnie Debitum Investment sp. z o.o. sp. k.), w której komplementariuszem jest spółka Moline Investments sp. z o.o.

W dniu 7 października 2014 roku Bank nabył 100% udziałów w spółce Channing Investments sp. z o.o. (obecnie LAB sp. z o.o.) oraz objął jako komandytariusz udziały w spółce Channing Investments sp. z o.o. sp. k. (obecnie LAB sp. z o.o. sp. k.), w której komplementariuszem jest spółka Channing Investments sp. z o.o.

W związku z wejściem w życie od dnia 1 stycznia 2014 roku MSSF 10 Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę. W wyniku przeprowadzonej oceny nie stwierdzono konieczności wprowadzenia zmian w dotychczasowej strukturze Grupy Kapitałowej.

4. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 23 marca 2015 roku.

5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

5.1. Oświadczenie o zgodności

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

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej.

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

5.2. Podstawa sporządzenia

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

Niniejsze 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.

5.3. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

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

5.4. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

5.5. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w 2014 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2013 roku, z wyjątkiem zmiany zasad wyceny nieruchomości inwestycyjnych po początkowym ujęciu oraz zastosowania następujących zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2014 roku:

- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 27 (znowelizowany w 2011 roku) *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – zatwierdzony w UE 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- MSR 28 (znowelizowany w 2011 roku) *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – zatwierdzony w UE w dniu 11 grudnia 2012 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 11 *Wspólne ustalenia umowne* oraz MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – objaśnienia na temat przepisów przejściowych, zatwierdzone w UE w dniu 4 kwietnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe*, MSSF 12 *Ujawnienie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* oraz MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – jednostki inwestycyjne, zatwierdzone w UE w dniu 20 listopada 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja* – kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zatwierdzone w UE w dniu 13 grudnia 2012 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 36 *Utrata wartości aktywów* – ujawnianie wartości odzyskiwalnej aktywów niefinansowych, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* – nowacja instrumentów pochodnych oraz kontynuacja rachunkowości zabezpieczeń, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2013 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub po tej dacie).

Zastosowanie powyższych standardów i zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy ani na jej sytuację finansową i wyniki działalności.

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

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

- Interpretacja KIMSF 21 *Opłaty* – zatwierdzona w UE w dniu 13 czerwca 2014 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze* – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)* – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów *Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)* – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 lub po tej dacie).

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie powyższych zmian do standardów i interpretacji, które zostały opublikowane i zatwierdzone do stosowania w UE, lecz nie weszły dotychczas w życie. Według szacunków Grupy, niniejsze zmiany do standardów i interpretacji nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy.

5.6. Zmiany zasad rachunkowości i prezentacji danych

Zmiana zasad (polityki) rachunkowości dla nieruchomości inwestycyjnych

W 2014 roku Grupa dokonała zmiany zasad rachunkowości w zakresie wyceny nieruchomości inwestycyjnych po początkowym ujęciu. W latach poprzednich Grupa stosowała model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, od tego roku obrotowego nastąpiła zmiana modelu wyceny nieruchomości inwestycyjnych na model wartości godziwej. Grupa utrzymuje

w posiadaniu nieruchomości inwestycyjne dla osiągnięcia korzyści ze względu na przyrost ich wartości, dlatego zdaniem Grupy, zmiana modelu ceny nabycia lub kosztu wytworzenia na model wartości godziwej oparty na wartościach rynkowych uczyniła prezentację nieruchomości inwestycyjnych w sprawozdaniach finansowych Grupy bardziej wiarygodną i przydatną.

W związku z dokonaną zmianą przekształcono dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Zmiana dotyczy odwrócenia amortyzacji nieruchomości inwestycyjnych za 2013 rok oraz ujęcia straty netto z wyceny do wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych na koniec 2013 roku. Retrospektywne zastosowanie zmiany zasad (polityki) rachunkowości nie miało wpływu na wysokość wyniku Grupy za 2013 rok.

Pozycja w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2013	Dane przed zmianą tys. zł	Zmiana zasad rachunkowości tys. zł	Dane po zmianie tys. zł
Nieruchomości inwestycyjne	139 692	-	139 692

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 01.01.2013 - 31.12.2013	Dane przed zmianą tys. zł	Zmiana zasad rachunkowości tys. zł	Dane po zmianie tys. zł
Pozostałe koszty operacyjne	(136 505)	(1 097)	(137 602)
Koszty działania	(880 050)	1 097	(878 953)

Zmiana prezentacji danych w rachunku zysków i strat

Dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym. Zmiana prezentacyjna dotyczy przeniesienia kosztów promocji i nagród dla klientów z pozycji „Koszty z tytułu prowizji i opłat” do pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”.

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 01.01.2013 - 31.12.2013	Dane przed przekształceniem tys. zł	Korekty prezentacyjne tys. zł	Dane przekształcone* tys. zł
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(224 886)	17 061	(207 825)
Pozostałe koszty operacyjne	(137 602)	(17 061)	(154 663)

* Dane uwzględniają zmianę zasad rachunkowości i zmianę prezentacyjną.

Grupa dokonała także zmiany prezentacyjnej polegającej na zagregowaniu „Wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy” z „Wynikiem z pozycji wymiany” w jedną pozycję o nazwie „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”.

Przekształcenie danych porównawczych w rachunku zysków i strat w związku ze zmianami prezentacji nie miało wpływu na wysokość wyniku Grupy za 2013 rok.

5.7. Zasady konsolidacji

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

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

Jednostki zależne

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

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

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

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

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

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną, to:

- a) wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej w ich wartości bilansowej na dzień utraty kontroli,

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

Jednostki stowarzyszone

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

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

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

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

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

5.8. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

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

5.9. Aktywa i zobowiązania finansowe

Grupa klasyfikuje aktywa finansowe do następujących kategorii:

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

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

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

Aktywa lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

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

Pożyczki i należności

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

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

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 ujmują się w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe to każde zobowiązanie będące:

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

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

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

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

- koszty dalszej windykacji należności przekraczać będą wpływy z windykacji,
- nie jest możliwe ustalenie majątku dłużnika nadającego się do egzekucji i nie jest znane miejsce pobytu dłużnika,
- roszczenia uległy przedawnieniu bądź umorzeniu,

- nieskuteczność egzekucji należności Banku stwierdzona została odpowiednim dokumentem właściwego organu postępowania egzekucyjnego bądź Bank uzyskał postanowienie o zakończeniu postępowania upadłościowego lub oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości w związku z brakiem majątku dłużnika.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa nie kompensuje aktywów i zobowiązań, chyba że jest to wymagane lub dopuszczone przez standard 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.

5.10. Pochodne instrumenty finansowe

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

- 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),
- 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,
- jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.

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

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

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

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

5.11. Rachunkowość zabezpieczeń

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

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub

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

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

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

Zabezpieczenie wartości godziwej

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

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

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

Zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych

Grupa dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym

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

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

5.12. Utrata wartości aktywów finansowych

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

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

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

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

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

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- trwały brak kontaktu 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 wyznaczeniu terminu licytacji nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie roszczeń Banku w postępowaniu egzekucyjnym prowadzonym z wniosku innego wierzyciela;
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- został ustanowiony zarząd komisaryczny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych);
- pożyczka/ kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;
- restrukturyzacja pożyczki/ kredytu (stan restrukturyzacji dotyczy umów, które powróciły z przeterminowania powyżej 3 miesięcy do najlepszej kategorii ryzyka);
- wyłudzenie pożyczki/ kredytu;
- zarażenie pożyczki/ kredytu utratą wartości przez inną pożyczkę/kredyt tego samego kredytobiorcy w ramach określonych grup produktowych;
- niespełnienie warunków przejścia do stanu restrukturyzacji;
- przyznanie kontrahentowi ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych udogodnienia w postaci wielokrotnej 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, Grupa nalicza grupowy odpis aktualizujący na zaistniałe lecz niezareportowane straty.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu/ pożyczki będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu. W przypadku kredytów, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu jest obniżana o kwotę 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 Grupa dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Główne przesłanki identyfikujące obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości to:

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

Wartość bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji wycenianych w ujęciu grupowym szacuje się w oparciu o oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane efektywną stopą procentową właściwą dla danej

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

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) – oddzielnie dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji i terminowo obsługiwanych oraz dodatkowo dla ekspozycji zarażonych utratą wartości, RR (stopa odzysku), RestrR (wskaźnik przeżycia restrukturyzacji) oraz CR (wskaźnik uzdrowień – przejścia z utraty wartości do stanu restrukturyzacja). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji z częstotliwością miesięczną, przy jednoczesnym ograniczaniu wpływu danych nieadekwatnych do aktualnego poziomu ryzyka portfela kredytowego. Na potrzeby estymacji CR i RR Grupa wykorzystuje szeregi czasowe długości 60 miesięcy, natomiast na potrzeby estymacji PD i RestrR Bank wykorzystuje krótsze szeregi czasowe (od 12 do 24 miesięcy), które lepiej odzwierciedlają bieżące ryzyko tych portfeli. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Zgodnie z przyjętymi przez Grupę zasadami, metodyka estymacji parametrów oraz przyjęte założenia (w tym podział na homogeniczne grupy kredytów) podlegają regularnemu przeglądowi, w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a prognozowanymi wartościami.

Dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP (loss identification period), maksymalny okres kwarantanny dla ekspozycji będących w stanie restrukturyzacji, warunki przejścia ekspozycji z utraty wartości w stan restrukturyzacji i inne.

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

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

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

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

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego 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 wzrosnąć, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w wyniku finansowym, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w wyniku finansowym.

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

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

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

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

5.14. Udzielone zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Grupa zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujemowane 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 ujemowany 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 ujemowane i rozpoznawane zgodnie z MSR 39. Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli Grupa posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz zamierza przeprowadzić rozliczenie w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować dany składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

5.15. Rzeczowe aktywa trwałe

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

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów. Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów.

Typ środków trwałych	Szacowany okres użytkowania
Inwestycje w obiektach obcych	czas trwania umowy najmu – do 10 lat
Budynki	od 40 do 66,6 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	od 4 do 14 lat
Zespoły komputerowe	od 2 do 10 lat
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat
Sprzęt biurowy, meble	od 2 do 10 lat

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

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

Inwestycje rozpoczęte dotyczą środków trwałych będących w toku budowy lub montażu i są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do używania. Każdorazowo, przy wykonywaniu remontu, koszt remontu jest ujmowany w wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych, jeżeli są spełnione kryteria ujmowania.

5.16. Nieruchomości inwestycyjne

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

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

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

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

Przeniesienia aktywów do nieruchomości inwestycyjnych dokonuje się tylko wówczas, gdy następuje zmiana sposobu ich użytkowania potwierdzona przez zakończenie użytkowania składnika aktywów przez Grupę lub zawarcie umowy leasingu operacyjnego. Jeżeli składnik aktywów wykorzystywany przez Grupę staje się nieruchomością inwestycyjną, Grupa stosuje zasady obowiązujące dla rzeczowych aktywów trwałych aż do dnia zmiany sposobu użytkowania tej nieruchomości.

5.17. Wartości niematerialne

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

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

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane, 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.

Relacje z klientami

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

źródeł zewnętrznych (np. rynku międzybankowego) a kosztem oprocentowania rachunków bieżących oszacowanych dla przewidywanego okresu utrzymania klienta depozytowego na podstawie historycznych zachowań klientów i wskaźnika ich odejść z Banku.

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

Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejścia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej nadwyżkę kosztów połączenia jednostek nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto, możliwych do zidentyfikowania aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie podlega amortyzacji. Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości.

5.18. Połączenie jednostek niepozostających pod wspólną kontrolą

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

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

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

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

5.19. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

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

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

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

5.20. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Grupa identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość 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 aktywów. Wartość użytkowa jest ustalana jako szacowane przyszłe przepływy pieniężne generowane przez dany składnik aktywów zdyskontowane stopą rynkową powiększoną o marżę na ryzyko specyficzne dla danej klasy aktywów.

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

5.21. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

5.22. Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

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

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

5.23. Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie Pracy, jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Grupy posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę, a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika

i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odpłaty 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.

5.24. Rezerwy

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

Grupa tworzy następujące rezerwy ujmowane w zobowiązaniach w pozycji „Rezerwy”:

a) odpłaty emerytalne

Poziom rezerw ustalany jest na podstawie wyceny przeprowadzanej przez niezależnego aktuarium i aktualizowany na koniec każdego roku obrotowego. Rezerwa tworzona jest w ciężar kosztów za wyjątkiem zysków lub strat aktuarialnych, które odnoszone są w kapitał z aktualizacji wyceny.

b) niewykorzystane urlopy pracownicze

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

c) inne

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

5.25. Leasing

Grupa jako leasingobiorca

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

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

Grupa jako leasingodawca

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.

Oplaty 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.

5.26. Pozostałe należności

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

5.27. Pozostałe zobowiązania

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

5.28. Kapitał własny

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

Kapitał podstawowy

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

Skupione akcje własne

Jeżeli spółka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym spółki. Nabyte akcje własne w cenie nabycia ujmuje się jako akcje własne do momentu ich anulowania bądź sprzedaży.

Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik z lat ubiegłych)

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

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

Pozostałe kapitały

a) Kapitał zapasowy

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

b) Kapitał z aktualizacji wyceny

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

c) Kapitał rezerwowy

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

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

5.29. Płatności w formie akcji własnych*Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych*

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

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

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

W przypadku anulowania nagrody rozliczanej w instrumentach kapitałowych jest ona traktowana w taki sposób, jakby prawa do niej zostały nabyte w dniu anulowania, a wszelkie jeszcze nieujęte koszty z tytułu nagrody są niezwłocznie ujmowane. Jednakże w przypadku zastąpienia anulowanej nagrody nową nagrodą – określoną jako nagroda zastępcza w dniu jej przyznania, nagroda anulowana i nowa nagroda są traktowane tak, jakby stanowiły modyfikację pierwotnej nagrody, tj. w sposób opisany w paragrafie powyżej. 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.

5.30. Przychody

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

Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Grupa wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

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

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

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

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

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

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

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej Grupa ujmuje w wyniku z tytułu odsetek. Opłaty i prowizje, które są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności. Do takich przychodów zaliczane są jednorazowo ujmowane wszelkie opłaty za czynności, gdzie Grupa występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, produktów inwestycyjnych i strukturyzowanych, przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej należności kredytowych.

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

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych, czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą produktu kredytowego. Ocena bazuje na treści ekonomicznej oferowanych produktów kredytowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaż Bank uczestniczy. Celem osądu jest rozróżnienie na bazie treści ekonomicznej przychodów stanowiących:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu kredytowego,
- wynagrodzenie za usługę agencyjną lub pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu.

Ocena bezpośredniego powiązania produktu kredytowego z ubezpieczeniowym przeprowadzana jest na podstawie:

- możliwości nabycia produktu kredytowego bez produktu ubezpieczeniowego (niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej),
- oceny korelacji między marżą kredytową a zawarciem umowy ubezpieczenia,
- dobrowolności skorzystania z ubezpieczenia,

- możliwości dostarczenia indywidualnej polisy przez klienta z dowolnego towarzystwa ubezpieczeniowego bez udziału Banku,
- oceny rentowności produktu kredytowego w oparciu o raporty zarządcze z uwzględnieniem wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- oceny stopnia sprzedaży produktów łączonych, tzn. procentowy udział produktów kredytowych z ochroną ubezpieczeniową do ilości umów dotyczących produktów kredytowych w portfelu Banku,
- poziomu rezygnacji oraz wysokości zwracanych prowizji,
- poziomu kontynuowanych umów ubezpieczenia po ich pierwotnym okresie obowiązywania.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania Grupa może stwierdzić:

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

W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego, należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu produktu kredytowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonany jest w proporcji odpowiednio wartości godziwej produktu kredytowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości.

Wycena do wartości godziwej opiera się na danych rynkowych z uwzględnieniem:

- dla produktu ubezpieczeniowego – cen rynkowych oraz innych odpowiednich informacji generowanych przez identyczne lub porównywalne transakcje rynkowe,
- dla produktu kredytowego – podejścia dochodowego opartego na przeliczeniu wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych.

Jeśli Bank wykonuje czynności lub usługi wynikające z zaoferowanego produktu ubezpieczeniowego lub jeśli wykonywanie takich czynności jest prawdopodobne, część wynagrodzenia przypisana czynności pośrednictwa (zgodnie z podziałem na bazie wartości godziwej) rozliczana jest zgodnie z MSR 18 w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia z zachowaniem zasady określenia stopnia zaawansowania usługi lub czynności.

Dodatkowo, Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych

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

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

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

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

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

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

5.31. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

5.32. Dywidendy

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

5.33. Podatki

Podatek bieżący

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

Podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

6.1. Profesjonalny osąd

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

Wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń

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

Bank oferując klientom produkty ubezpieczeniowe ujmuje wynagrodzenie otrzymywane za usługi ubezpieczeniowe na podstawie profesjonalnego osądu czy sprzedaż ubezpieczenia jest ograniczona wyłącznie do świadczenia usługi oferowania produktów ubezpieczeniowych, czy też usługa sprzedaży ubezpieczenia jest powiązana ze sprzedażą produktu kredytowego. Ocena bazuje na treści ekonomicznej oferowanych produktów kredytowych oraz produktów ubezpieczeniowych, w których sprzedaży Bank uczestniczy. Celem osądu jest rozróżnienie na bazie treści ekonomicznej przychodów stanowiących:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo produktu kredytowego,
- wynagrodzenie za usługę agencyjną lub pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu.

Ocena bezpośredniego powiązania produktu kredytowego z ubezpieczeniowym przeprowadzana jest na podstawie:

- możliwości nabycia produktu kredytowego bez produktu ubezpieczeniowego (niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej),
- oceny korelacji między marżą kredytową a zawarciem umowy ubezpieczenia,
- dobrowolności skorzystania z ubezpieczenia,
- możliwości dostarczenia indywidualnej polisy przez klienta z dowolnego towarzystwa ubezpieczeniowego bez udziału Banku,
- oceny rentowności produktu kredytowego w oparciu o raporty zarządcze z uwzględnieniem wyniku z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- oceny stopnia sprzedaży produktów łączonych, tzn. procentowy udział produktów kredytowych z ochroną ubezpieczeniową do ilości umów dotyczących produktów kredytowych w portfelu Banku,
- poziomu rezygnacji oraz wysokości zwracanych prowizji,
- poziomu kontynuowanych umów ubezpieczenia po ich pierwotnym okresie obowiązywania.

W wyniku oceny bezpośredniego powiązania Grupa może stwierdzić:

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

W przypadku zidentyfikowania produktu złożonego, należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego dzielone jest pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu produktu kredytowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Podział wynagrodzenia dokonany jest

w proporcji odpowiednio wartości godziwej produktu kredytowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wycena do wartości godziwej opiera się na danych rynkowych z uwzględnieniem:

- dla produktu ubezpieczeniowego – cen rynkowych oraz innych odpowiednich informacji generowanych przez identyczne lub porównywalne transakcje rynkowe,
- dla produktu kredytowego – podejścia dochodowego opartego na przeliczeniu wartości bieżącej przyszłych przepływów pieniężnych.

Jeśli Bank wykonuje czynności lub usługi wynikające z zaoferowanego produktu ubezpieczeniowego lub jeśli wykonywanie takich czynności jest prawdopodobne, część wynagrodzenia przypisana czynności pośrednictwa (zgodnie z podziałem na bazie wartości godziwej) rozliczana jest zgodnie z MSR 18 w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia z zachowaniem zasady określenia stopnia zaawansowania usługi lub czynności.

Dodatkowo, Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Klasyfikacja umów leasingowych

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. (SPV) w świetle zapisów MSSF 10. 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 zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

6.2. Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę szacunków oraz przyjęcia założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do

przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe). Obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika lub grupy aktywów finansowych. Grupa ocenia czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmniejszenia 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 oraz aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych

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

Utraty wartości innych aktywów trwałych

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

Wycena rezerw z tytułu odpraw emerytalnych

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

Utrata wartości firmy

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

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

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

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

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

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

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

Okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

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

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

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

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

6.3. Zmiana szacunków

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

7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

8. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek oraz należności leasingowych	2 869 961	2 967 103
należności od banków i instytucji finansowych	32 622	38 199
instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i utrzymywanych do terminu wymagalności	290 426	275 906
pochodnych instrumentów finansowych	356 425	482 284
rezerwy obowiązkowej	45 604	53 263
Razem przychody z tytułu odsetek	3 595 038	3 816 755
w tym: przychody związane z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości	228 400	223 289
przychody obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do aktywów finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	3 238 613	3 334 471
Koszty z tytułu:		
zobowiązań wobec klientów	1 758 889	2 153 835
zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	83 619	52 986
pochodnych instrumentów finansowych	130 620	147 181
dłużnych papierów wartościowych	191 365	164 919
Razem koszty z tytułu odsetek	2 164 493	2 518 921
w tym: koszty obliczone z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, odnoszące się do zobowiązań finansowych niewycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	2 033 873	2 371 740
Wynik z tytułu odsetek	1 430 545	1 297 834

9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek oraz leasingu	73 372	79 878
obsługi rachunków bankowych	65 017	62 456
kart płatniczych i kredytowych	50 192	45 212
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	214 685	216 835
ubezpieczeń	203 999	210 565
działalności maklerskiej	42 990	26 783
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	3 365	2 395
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	653 620	644 124
Koszty z tytułu:		
kredytów i pożyczek oraz leasingu	16 874	17 879
kart płatniczych i kredytowych	42 198	33 240
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	117 169	106 737
ubezpieczeń *	23 295	43 081
działalności maklerskiej	10 067	1 938
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	6 975	4 950
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	216 578	207 825
Wynik z tytułu prowizji i opłat	437 042	436 299

* W 2014 roku zostały zmienione zasady ewidencji zwrotów prowizji z tytułu rezygnacji klientów z ubezpieczeń – prezentowane dotychczas jako koszty prowizyjne, od 2014 roku pomniejszają przychody z tytułu prowizji od ubezpieczeń.

10. Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Dywidendy otrzymane od emitentów papierów wartościowych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	2 932	2 395
Razem przychody z tytułu dywidend	2 932	2 395

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

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	50 238	10 611
instrumenty dłużne	5 627	4 835
instrumenty kapitałowe	4 688	330
instrumenty pochodne	39 923	5 446
Różnice kursowe dotyczące kredytów walutowych i indeksowanych	39 559	51 224
Pozostałe różnice kursowe	19 407	23 667
Razem wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	109 204	85 502

12. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Wynik na instrumentach dłużnych	34 291	32 027
Wynik na instrumentach kapitałowych	2 557	4 075
Razem wynik na pozostałych instrumentach finansowych	36 848	36 102

13. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone) tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
przychody z czynszów	14 415	25 490
zysk z tytułu okazynego nabycia Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A. oraz zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord i DZ Bank	-	70 300
odzyskane koszty sądowe i windykacji	18 992	22 719
przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	6 790	8 721
przychody ze sprzedaży wierzytelności	8 978	3 076
przychody z działalności leasingowej	38 735	24 981
przychody z działalności maklerskiej	4 886	3 624
pozostałe przychody	18 404	23 936
Razem pozostałe przychody operacyjne	111 200	182 847
Pozostałe koszty operacyjne:		
koszty czynszów	12 229	24 985
koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	13 469	13 180
wyndykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	52 549	45 944
utworzenie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	17 634	10 130
koszty związane z nabyciem zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord i DZ Bank	-	8 484
koszty związane z produktami inwestycyjnymi	10 406	17 138
koszty promocji i nagród dla klientów	29 684	17 061
straty netto z korekt wyceny wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych	10 336	1 097
pozostałe koszty	25 152	16 644
Razem pozostałe koszty operacyjne	171 459	154 663
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(60 259)	28 184

14. Koszty działania

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	402 621	378 142
wynagrodzenia	337 047	316 125
narzuty na wynagrodzenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	63 673	59 548
wycena programów opcji menedżerskich	1 901	2 469
Zużycie materiałów i energii	33 451	37 745
Usługi obce, w tym:	330 894	311 752
marketing i reklama	69 003	56 042
usługi IT	26 284	23 237
wynajem i dzierżawa	124 810	115 643
usługi ochrony i cash processingu	6 815	7 295
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	45 850	52 296
usługi prawne i doradcze	8 907	7 176
inne usługi obce	49 225	50 063
Podatki i opłaty	10 558	14 446
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego	68 881	54 479
Amortyzacja	68 194	72 786
Pozostałe koszty	8 431	9 603
Razem koszty działania	923 030	878 953

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
 (dane w tys. zł)

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

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

2013	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma kredyty i pożyczki	Należności od banków	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	detaliczne						
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł						
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na początek okresu	245 881	695 658	1 845 801	1 329 385	4 116 725	-	1 532	81 590	1 714	4 201 561
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	60 135	110 194	176 381	233 234	579 944	711	8 176	30 913	4 699	624 443
Wykorzystanie - spisane	(2 675)	(5 929)	(9 489)	(12 376)	(30 469)	-	-	(2 510)	-	(32 979)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(15 049)	(28 928)	(18 002)	(73 936)	(135 915)	-	-	-	-	(135 915)
Inne zwiększenia/ (zmniejszenia) netto	(5 411)	(17 233)	(110 792)	(41 470)	(174 906)	(1)	2 762	(2 374)	7	(174 512)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	282 881	753 762	1 883 899	1 434 837	4 355 379	710	12 470	107 619	6 420	4 482 598

16. Podatek dochodowy

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

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

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	13 724	31 653
Bieżące obciążenie podatkowe	10 798	30 219
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	2 926	1 434
Odroczony podatek dochodowy	(59 949)	(46 142)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(47 350)	(81 458)
Korekty dotyczące odroczonego podatku z lat ubiegłych	(344)	-
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	1 499	35 316
Strata podatkowa roku bieżącego	(13 754)	-
Obciążenie/(korzyść) podatkowa w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(46 225)	(14 489)
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(6 687)	(3 582)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(6 687)	(3 582)
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	7 102	(12 499)
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(13 815)	8 932
związany z zyskami/ stratami aktuarialnymi	26	(15)
Obciążenie/ (korzyść) podatkowa w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(6 687)	(3 582)
Razem podstawowe składniki obciążenia/(korzyści) podatkowej	(52 912)	(18 071)

Istotny wpływ na korzyść podatkową wykazaną w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za 2014 rok mają ujemne różnice przejściowe pomiędzy wartością środków trwałych oddanych w leasing a wartością inwestycji leasingowej netto w kwocie 121 677 tys. zł oraz pomiędzy wartością bilansową i podatkową sprzedanych wierzytelności leasingowych w kwocie 2 582 tys. zł powstałe w jednostkach działających w formie spółek komandytowo-akcyjnych (SKA) prowadzących działalność leasingową.

Ujemne różnice przejściowe zostały rozpoznane w SKA w związku z objęciem spółek komandytowo-akcyjnych znowelizowaną ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych. SKA działające w Grupie staną się podatnikami podatku dochodowego od osób prawnych w IV kwartale 2015 roku, tj. począwszy od pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po 1 stycznia 2014 roku. Od tego momentu różnice przejściowe będą podlegać realizacji.

Grupa nie utworzyła rezerwy z tytułu podatku odroczonego związanego z potencjalną wypłatą dywidendy przez SKA, co wynika z faktu, iż Bank jako jednostka dominująca kontroluje politykę dywidendową swoich jednostek zależnych oraz zgodnie z aktualnymi planami biznesowymi i finansowymi Grupy, zyski SKA nie będą podzielone i wypłacone w dającej się przewidzieć przyszłości, lecz zostaną przeznaczone na ich dalszy rozwój i zwiększanie konkurencyjności rynkowej.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
 (dane w tys. zł)


	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Zysk brutto przed podatkiem	314 268	387 995
Podatek według stawki 19%	59 711	73 719
Wpływ przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(9 947)	(5 544)
Wpływ kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodu	26 072	6 649
Wpływ nieujętych strat podatkowych	-	(4 506)
Wpływ różnic przejściowych powstałych w związku z kalkulacją podatku odroczonego w spółkach leasingowych działających w formie SKA	(124 259)	(83 796)
Wpływ pozostałych różnic trwałych	2 198	(1 011)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(46 225)	(14 489)
Wpływ różnic przejściowych dotyczących spółek leasingowych SKA	124 259	83 796
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat po wyłączeniu wpływu różnic przejściowych dotyczących spółek leasingowych SKA	78 034	69 307
Efektywna stawka podatkowa	24,83%	17,86%

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

	Stan na 01.01.2013 tys. zł	Zmiany w okresie			Stan na 31.12.2013 tys. zł
		Odniesione na wynik finansowy tys. zł	Odniesione na kapitał tys. zł	Nabycia/ zbycia jednostek tys. zł	
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	32 335	1 239	-	1 529	35 103
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	68 777	(5 182)	-	416	64 011
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	652	(33)	-	-	619
Koszty prowizji zapłaconych z góry	168 969	21 549	-	198	190 716
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	4 436	2 977	-	-	7 413
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 796	-	(2 307)	-	489
Rezerwa na amortyzację NKUP wartości niematerialnych przejętych w ramach ZORG	-	(281)	-	7 182	6 901
Pozostałe	3 886	(6 742)	3	4 758	1 905
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	281 851	13 527	(2 304)	14 083	307 157
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	131 959	20 839	-	523	153 321
Odpisy aktualizujące na należności kredytowe	463 835	(35 029)	-	-	428 806
Strata podatkowa z lat ubiegłych	48 264	(35 145)	-	4 502	17 621
Przychody opodatkowane z góry	98 232	6 413	-	1 140	105 785
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	14 201	(2 051)	-	333	12 483
Rezerwy na utratę wartości	111	(111)	-	-	-
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	48	-	10 192	-	10 240
Wycena związana z wartością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	30 977	-	(8 932)	-	22 045
Różnica pomiędzy wartością środków trwałych oddanych w leasing a wartością inwestycji leasingowej netto	72 348	97 849	-	-	170 197
Pozostałe	16 398	6 904	18	407	23 727
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	876 373	59 669	1 278	6 905	944 225
Aktywa netto	594 522	46 142	3 582	(7 178)	637 068

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

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres 5 lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Grupy mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Grupy na dzień 31 grudnia 2014 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.

Średnia ważona liczba akcji za 2013 rok została skorygowana o liczbę akcji zwykłych odkupionych przez Bank ważoną wskaźnikiem odzwierciedlającym okres występowania tych akcji.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Zysk za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	360 032	399 725
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	2 650 143 319	2 624 491 350
Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	0,14	0,15

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

W 2014 i 2013 roku Getin Noble Bank S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

18. Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Gotówka	173 780	149 136
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 666 792	2 480 691
Inne środki	11	11
Razem kasa, środki w Banku Centralnym	2 840 583	2 629 838

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy referencyjnej NBP. Na dzień 31 grudnia 2014 roku oprocentowanie to wynosiło 1,8% (na dzień 31 grudnia 2013 roku oprocentowanie wynosiło 0,9 stopy redyskontowej weksli, czyli 2,475%).

19. Należności od banków i instytucji finansowych

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Rachunki bieżące	2 373 479	364 823
Lokaty i inne należności	71 467	1 015 707
Razem należności od banków i instytucji finansowych	2 444 946	1 380 530
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(880)	(710)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	2 444 066	1 379 820

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Wartość należności oprocentowanych stopą zmienną	2 391 533	1 154 044
Wartość należności oprocentowanych stopą stałą	52 533	225 776
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	2 444 066	1 379 820

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Bieżące należności i depozyty O/N	2 373 479	1 195 441
Należności terminowe o okresie spłaty:	71 467	185 089
do 1 miesiąca	49 980	44 894
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 206	26 145
od 3 miesięcy do 1 roku	290	96 881
od 1 roku do 5 lat	19 991	17 169
Razem należności od banków i instytucji finansowych	2 444 946	1 380 530
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(880)	(710)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	2 444 066	1 379 820

20. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Instrumenty kapitałowe, w tym:	135	201
notowane na giełdach	135	201
nienotowane	-	-
Instrumenty dłużne, w tym emitowane przez:	16 937	4 913
banki i podmioty finansowe	4 540	1 123
podmioty niefinansowe	12 397	3 790
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 072	5 114

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

21. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach, w tym:	170 371	-
nienotowane	170 371	-
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	170 371	-

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

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

Wartość godziwa akcji TU Europa na dzień 31 grudnia 2014 roku została oszacowana na podstawie wyceny spółki sporządzonej przez niezależny podmiot specjalizujący się w tego typu usługach. Do wyceny wykorzystano kombinację trzech metod:

- metody wskaźnikowej opartej o wskaźniki Cena/Zysk w szeregu dokonanych porównań retrospektywnych oraz prospektywnych,
- metody wskaźnikowej opartej o wskaźnik Cena/Wartość księgowa, gdzie wskaźnik ten został ustalony dla grupy porównawczej na dzień 31 grudnia 2014 roku,
- metody dochodowej zakładającej modelowanie wyniku finansowego jednostki w kolejnych latach i jej zdolności do wypłaty dywidendy przy założeniu utrzymania odpowiedniego poziomu marginesu wypłacalności.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



22. Pochodne instrumenty finansowe

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
 (dane w tys. zł)


	31.12.2013	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy	od 1 roku	powyżej	Razem	Wartość godziwa	
		tys. zł	tys. zł	do 1 roku	do 5 lat	5 lat		aktywa	zobowiązania
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Transakcje walutowe	Swap walutowy	14 729 031	103 033	126 546	-	-	14 958 610	24 585	27 862
	Zakup	7 360 816	52 561	63 920	-	-	7 477 297		
	Sprzedaż	7 368 215	50 472	62 626	-	-	7 481 313		
	CIRS	319 330	1 404 315	5 686 556	24 044 407	6 111 990	37 566 598	202 009	444 077
	Zakup	150 250	696 005	2 744 564	12 034 497	3 055 995	18 681 311		
	Sprzedaż	169 080	708 310	2 941 992	12 009 910	3 055 995	18 885 287		
	FX/Skup/Sprzedaż	42 334	-	-	-	39 270	81 604	618	57
	Zakup	21 167	-	-	-	25 933	47 100		
	Sprzedaż	21 167	-	-	-	13 337	34 504		
	Opcje	2 664	5 326	2 662	-	-	10 652	307	307
	Zakup	1 332	2 663	1 331	-	-	5 326		
	Sprzedaż	1 332	2 663	1 331	-	-	5 326		
	Forward	78 898	47 022	200 064	-	-	325 984	2 115	3 338
	Zakup	39 020	23 488	100 299	-	-	162 807		
Sprzedaż	39 878	23 534	99 765	-	-	163 177			
Transakcje stopy procentowej	Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	133 912	190 000	323 912	3 404	322
	Zakup	-	-	-	66 956	95 000	161 956		
	Sprzedaż	-	-	-	66 956	95 000	161 956		
	Forward Rate Agreement (FRA)	52 809	17 236	81	-	-	70 126	-	8
	Zakup	-	-	-	-	-	-		
	Sprzedaż	52 809	17 236	81	-	-	70 126		
	Opcje	-	-	-	122 167	849 898	972 065	5 199	5 299
Zakup	-	-	-	61 083	424 841	485 924			
Sprzedaż	-	-	-	61 084	425 057	486 141			
Pozostałe transakcje	Transakcje futures na indeksy	1 000	-	-	-	-	1 000	-	1
	Zakup	-	-	-	-	-	-		
	Sprzedaż	1 000	-	-	-	-	1 000		
	Opcje na indeksy i surowce	17 166	28 542	15 542	-	-	61 250	-	-
	Zakup	8 583	14 271	7 771	-	-	30 625		
	Sprzedaż	8 583	14 271	7 771	-	-	30 625		
	Kontrakty na indeksy i surowce	-	890	-	-	-	890	-	-
	Zakup	-	-	-	-	-	-		
	Sprzedaż	-	890	-	-	-	890		
	Inne	-	-	-	-	40 435	40 435	3 152	69
Zakup	-	-	-	-	29 656	29 656			
Sprzedaż	-	-	-	-	10 779	-			
Razem pochodne instrumenty finansowe	15 243 232	1 606 364	6 031 451	24 300 486	7 231 593	54 413 126	241 389	481 340	

23. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Kredyty i pożyczki	47 966 926	49 171 231
Skupione wierzytelności	364 081	362 095
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	152 358	175 246
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	48 483 365	49 708 572
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(3 572 986)	(4 355 379)
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	44 910 379	45 353 193

31.12.2014	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	4 804 486	550 985	(35 319)	(295 995)	5 024 157
kredyty samochodowe	2 738 079	648 605	(26 553)	(480 170)	2 879 961
kredyty hipoteczne	30 651 166	4 179 642	(134 143)	(1 695 488)	33 001 177
kredyty detaliczne	3 627 218	1 283 184	(62 105)	(843 213)	4 005 084
Razem	41 820 949	6 662 416	(258 120)	(3 314 866)	44 910 379

31.12.2013	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	4 681 583	382 732	(34 298)	(248 583)	4 781 434
kredyty samochodowe	3 024 913	946 700	(38 218)	(715 544)	3 217 851
kredyty hipoteczne	32 006 501	3 659 150	(137 250)	(1 746 649)	33 781 752
kredyty detaliczne	3 246 421	1 760 572	(58 241)	(1 376 596)	3 572 156
Razem	42 959 418	6 749 154	(268 007)	(4 087 372)	45 353 193

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	5 335 989	6 599 705
od 1 do 3 miesięcy	781 203	778 826
od 3 miesięcy do 1 roku	2 958 780	3 194 617
od 1 roku do 5 lat	10 470 649	10 090 113
powyżej 5 lat	28 936 744	29 045 311
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom	48 483 365	49 708 572
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(3 572 986)	(4 355 379)
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	44 910 379	45 353 193

	31.12.2014 mln zł	31.12.2013 mln zł
Wartość kredytów i pożyczek o stałej stopie procentowej	828	1 285
% całego portfela kredytów i pożyczek	1,84%	2,81%

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		
jednostkom budżetowym	1 094 499	951 073
podmiotom finansowym innym niż banki	419 233	138 022
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	6 575 288	6 720 942
osobom fizycznym	36 821 359	37 543 156
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom netto	44 910 379	45 353 193

W 2014 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 1,8 mld zł.

24. Leasing finansowy i operacyjny

Należności z tytułu leasingu finansowego

Grupa Getin Noble Bank S.A. prowadzi działalność leasingową poprzez spółki z Grupy Getin Leasing S.A. Przedmiotem umów leasingu są głównie środki transportu, maszyny i urządzenia, sprzęt specjalistyczny oraz sprzęt medyczny. Umowy leasingu zawierane są w PLN i EUR na okres od 2 do 7 lat.

	Minimalne opłaty leasingowe		Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Należności leasingowe brutto:	4 201 013	3 054 376	3 761 159	2 706 820
do 1 roku	1 695 778	1 260 535	1 472 707	1 086 580
od 1 roku do 5 lat	2 388 261	1 754 475	2 176 792	1 583 532
powyżej 5 lat	116 974	39 366	111 660	36 708
Niezrealizowane przychody finansowe	(439 854)	(347 556)		
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 761 159	2 706 820	3 761 159	2 706 820
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(139 040)	(107 619)		
Razem należności z tytułu leasingu finansowego netto	3 622 119	2 599 201		

Niegwarantowana wartość końcowa aktywów objętych leasingiem finansowym na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosi 330 390 tys. zł (267 677 tys. zł na dzień 31 grudnia 2013 roku).

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Wartość brutto bez utraty wartości	3 567 246	2 534 763
Wartość brutto z utratą wartości	193 913	172 057
Odpisy aktualizujące na należności bez utraty wartości	(6 581)	(5 549)
Odpisy aktualizujące na należności z utratą wartości	(132 459)	(102 070)
Razem należności z tytułu leasingu finansowego netto	3 622 119	2 599 201

Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego

Grupa użytkuje część sprzętu komputerowego w ramach leasingu finansowego. Po zakończeniu umowy leasingu Grupie przysługuje prawo do nabycia przedmiotu leasingu pod warunkiem wcześniejszego wywiązania się ze wszystkich zobowiązań wobec leasingodawcy. W przypadku, gdy Grupa nie skorzysta z opcji zakupu przedmiotu leasingu, zobowiązana

jest do jego zwrotu leasingodawcy. Umowy leasingu nie przewidują możliwości przedłużenia okresu leasingu. Nie występują żadne inne restrykcje. Nie występują warunkowe opłaty leasingowe.

	Minimalne opłaty leasingowe		Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania leasingowe:	9 064	20 329	8 964	19 723
do 1 roku	7 293	111	7 230	110
od 1 roku do 5 lat	1 771	20 218	1 734	19 613
Przyszłe obciążenia finansowe	(100)	(606)		
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	8 964	19 723		

Na dzień 31 grudnia 2014 roku wartość bilansowa netto środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wynosiła 14 503 tys. zł (14 517 tys. zł na dzień 31 grudnia 2013 roku).

Umowy leasingu operacyjnego – Grupa jako leasingobiorca

Umowy leasingu operacyjnego, w których Grupa występuje jako leasingobiorca, dotyczą najmu nieruchomości oraz ruchomości użytkowanych przez Grupę w ramach zwykłej działalności operacyjnej. Zgodnie z zawartymi umowami przez cały okres trwania umowy przedmiot leasingu pozostaje w użytkowaniu Grupy. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu Grupa zobowiązana jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu. Niektóre umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy lub wykorzystania możliwości zakupu.

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Opłaty o pozostałym od dnia bilansowego terminie spłaty:		
do 1 roku	54 142	58 524
powyżej 1 roku do 5 lat	79 648	106 192
powyżej 5 lat	9 246	11 310
Razem przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływanego leasingu operacyjnego	143 036	176 026

Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. W 2014 i 2013 roku nie wystąpiły istotne warunkowe opłaty leasingowe ani nieodwołalne umowy subleasingowe.

Umowy leasingu operacyjnego – Grupa jako leasingodawca

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

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Opłaty o pozostałym od dnia bilansowego terminie spłaty:		
do 1 roku	18 105	608
powyżej 1 roku do 5 lat	3 661	365
Razem przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływanego leasingu operacyjnego	21 766	973

25. Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	11 304 511	8 759 832
emitowane przez banki centralne	3 299 621	3 699 168
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	123 628	84 579
emitowane przez podmioty niefinansowe	71 879	41 431
emitowane przez Skarb Państwa	7 809 383	4 934 654
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(5 051)	(5 801)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(5 051)	(5 801)
Razem dłużne instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	11 299 460	8 754 031
Kapitałowe instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	112 964	10 928
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	103 231	2 281
emitowane przez podmioty niefinansowe	9 733	8 647
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(7 535)	(6 669)
emitowane przez podmioty niefinansowe	(7 535)	(6 669)
Razem kapitałowe instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	105 429	4 259
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	11 404 889	8 758 290

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży na początek okresu	8 758 290	7 199 792
Zwiększenia	274 834 389	242 778 734
Zmniejszenia	(272 227 537)	(241 179 817)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(126)	(8 176)
Zmiany wartości godziwej	39 873	(32 243)
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży na koniec okresu	11 404 889	8 758 290

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży o terminie zapadalności:	11 304 511	8 759 832
do 1 miesiąca	3 355 531	3 731 118
od 1 do 3 miesięcy	3 294	2 808
od 3 miesięcy do 1 roku	166 094	50 784
od 1 roku do 5 lat	6 837 464	4 092 513
powyżej 5 lat	942 128	882 609
Instrumenty kapitałowe o nieokreślonym terminie zapadalności	112 964	10 928
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży brutto	11 417 475	8 770 760
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(12 586)	(12 470)
Razem instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży netto	11 404 889	8 758 290

Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto	136 780	113 205
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	40 923	40 934
emitowane przez jednostki samorządowe	95 857	72 271
Utrata wartości instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	-	-
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności netto	136 780	113 205

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności na początek okresu	113 205	-
Zwiększenia	36 000	112 267
Zmniejszenia	(12 500)	-
Odpisy z tytułu utraty wartości	-	-
Naliczone odsetki i korekty z tytułu rozliczenia według zamortyzowanego kosztu	75	938
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności na koniec okresu	136 780	113 205

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności o terminie:	136 780	113 205
do 1 miesiąca	71	78
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	1 098	1 495
od 1 roku do 5 lat	57 843	50 574
powyżej 5 lat	77 768	61 058
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności brutto	136 780	113 205
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-	-
Razem instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności netto	136 780	113 205

26. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie	
	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Z portfela instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży:		
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych BFG	328 723	307 574
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie otrzymanych kredytów	3 609 568	2 651 676
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji repo	1 644 426	644 222
Obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie spłaty wierzytelności	22 923	-
Razem aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	5 605 640	3 603 472

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

27. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Informacje o podmiotach stowarzyszonych Grupy przedstawiają się następująco:

	Procentowa wielkość udziałów oraz praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	31.12.2014	31.12.2013
Open Finance S.A.	42,15%	42,15%

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

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	357 492	386 075
Nabywanie/ (zbycie) udziałów	-	(53 107)
Udział w zysku/ (stracie) *	12 520	24 524
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	370 012	357 492

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

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

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Aktywa trwałe	496 977	459 873
Aktywa obrotowe	201 020	179 786
Zobowiązania krótkoterminowe	190 651	75 458
Zobowiązania długoterminowe	54 570	144 116

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Przychody ze sprzedaży	348 366	440 274
Zysk netto *	29 700	56 186
Całkowite dochody razem *	29 700	56 186

* Przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej

Wartość udziałów w spółce Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe według kursu giełdowego na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła 60 482 tys. zł.

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

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

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

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

Za wartość odzyskiwalną inwestycji w jednostkę stowarzyszoną przyjęto wartość przepływów pieniężnych zdyskontowanych według powyższych założeń powiększoną o saldo gotówki oraz aktywów w skonsolidowanym bilansie Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. W wyniku porównania tej wartości odzyskiwalnej z wartością bilansową inwestycji ustalono, iż na dzień 31 grudnia 2014 roku nie zachodzi utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną.

28. Wartości niematerialne

	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Patenty i licencje	84 800	64 581
Wartość firmy	51 307	51 307
Inne wartości niematerialne	49 895	56 736
Nakłady na wartości niematerialne	42 999	32 410
Razem wartości niematerialne	229 001	205 034

Getin Noble Bank S.A. ujmuje wartości niematerialne w postaci relacji z klientami depozytowymi (Core Deposit Intangible), które zostały zidentyfikowane i wycenione w transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A. oraz DZ Bank Polska S.A. Relacje z klientami odzwierciedlają korzyści w postaci uzyskania tańszego źródła finansowania działalności Banku i są wycenione według bieżącej wartości przyszłych korzyści w postaci różnicy pomiędzy kosztem finansowania działalności Banku ze źródeł zewnętrznych a kosztem oprocentowania przejętych rachunków bieżących z uwzględnieniem oszacowanych zachowań klientów.

Relacje z klientami depozytowymi podlegają amortyzacji liniowej przez okres 103 miesięcy, tj. okres w jakim zgodnie z założeniami spodziewana jest realizacja większości korzyści ze składników wartości niematerialnych. Pozostały okres amortyzacji od końca 2014 roku to odpowiednio 84 miesiące dla relacji zidentyfikowanych w transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DnB Nord Polska S.A. i 88 miesięcy dla relacji zidentyfikowanych w transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa DZ Bank Polska S.A.

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

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

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne (CGU), które zostały przyporządkowane do wartości firmy powstałej z przejęcia Banku Przemysłowego S.A. Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych za okres 5 lat z uwzględnieniem wartości końcowej (rezydualnej) CGU. Wartość rezydualna CGU obliczana jest poprzez ekstrapolację projekcji przepływów

pieniężnych poza okres prognozy, przy zastosowaniu długoterminowej stopy wzrostu przyjętej na poziomie założonego przez NBP długoterminowego celu inflacyjnego (2,5%).

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

- historycznych danych odzwierciedlających potencjał CGU w zakresie generowania przepływów pieniężnych,
- projekcji bilansu oraz rachunku zysków i strat CGU na dzień sporządzania testu na utratę wartości (według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku wartość bilansowa CGU wynosiła 3 770 mln zł),
- prognozach bilansu i rachunku zysków i strat na okres objęty prognozą,
- założeniach zawartych w budżecie Banku,
- analizie przyczyn rozbieżności pomiędzy prognozami a faktycznie uzyskanymi przepływami środków pieniężnych.

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

Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu stopy dyskontowej w wysokości 8,02%, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka, premię za ryzyko, premię za niską kapitalizację oraz premię za ryzyko specyficzne.

Wartość bilansowa wartości firmy z przejścia Banku Przemysłowego S.A. na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła 51 307 tys. zł i nie odnotowano utraty wartości dla wartości firmy.

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
 (dane w tys. zł)


2013	Patenty i licencje	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne	Nakłady na wartości niematerialne	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2013	151 931	51 307	7 379	16 842	227 459
Zwiększenia, w tym:	28 529	-	59 338	20 140	108 007
nabycie	24 615	-	59 069	20 140	103 824
przeniesienie z inwestycji	3 878	-	-	-	3 878
nabycie jednostek zależnych	36	-	269	-	305
Zmniejszenia, w tym:	(92)	-	(19)	(4 572)	(4 683)
likwidacja i sprzedaż	(92)	-	(19)	-	(111)
przeniesienie z inwestycji	-	-	-	(3 878)	(3 878)
inne zmniejszenia	-	-	-	(694)	(694)
Wartość brutto na dzień 31.12.2013	180 368	51 307	66 698	32 410	330 783
Umorzenie na dzień 01.01.2013	83 085	-	3 672	-	86 757
Zwiększenia, w tym:	16 063	-	4 595	-	20 658
odpis amortyzacyjny za okres	15 584	-	4 420	-	20 004
nabycie jednostek zależnych	30	-	166	-	196
inne zwiększenia	449	-	9	-	458
Zmniejszenia, w tym:	(73)	-	(19)	-	(92)
likwidacja i sprzedaż	(73)	-	(19)	-	(92)
Umorzenie na dzień 31.12.2013	99 075	-	8 248	-	107 323
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2013	14 562	-	1 714	-	16 276
Zwiększenia	2 150	-	-	-	2 150
Zmniejszenia	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2013	16 712	-	1 714	-	18 426
Wartość netto na dzień 01.01.2013	54 284	51 307	1 993	16 842	124 426
Wartość netto na dzień 31.12.2013	64 581	51 307	56 736	32 410	205 034

29. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Grunty i budynki	187 904	191 027
Maszyny i urządzenia	81 156	71 176
Środki transportu	84 414	19 333
w tym samochody oddane w najem długoterminowy	81 216	2 087
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	20 073	16 160
Środki trwałe w budowie	12 394	25 540
Razem rzeczowe aktywa trwałe	385 941	323 236

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



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

2013	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Wartość brutto na dzień 01.01.2013	200 754	190 608	45 801	29 382	108 737	575 282
Zwiększenia, w tym:	129 664	22 500	2 768	11 668	24 127	190 727
nabycie	25 958	19 823	2 360	11 422	24 127	83 690
nabycie wskutek połączenia jednostek	-	381	228	222	-	831
przeniesienie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	61	-	-	-	-	61
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	103 645	2 296	-	24	-	105 965
inne zwiększenia	-	-	180	-	-	180
Zmniejszenia, w tym:	(12 059)	(2 003)	(5 143)	(2 333)	(106 270)	(127 808)
likwidacja i sprzedaż	(12 059)	(2 003)	(5 141)	(2 333)	(298)	(21 834)
przeniesienie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	(105 965)	(105 965)
inne zmniejszenia	-	-	(2)	-	(7)	(9)
Wartość brutto na dzień 31.12.2013	318 359	211 105	43 426	38 717	26 594	638 201
Umorzenie na dzień 01.01.2013	111 606	113 070	20 956	20 399	-	266 031
Zwiększenia, w tym:	15 808	26 248	7 288	4 177	-	53 521
odpis amortyzacyjny za okres	15 808	25 917	7 047	4 010	-	52 782
nabycie wskutek połączenia jednostek	-	331	228	167	-	726
inne zwiększenia	-	-	13	-	-	13
Zmniejszenia, w tym:	(11 466)	(1 938)	(4 151)	(2 279)	-	(19 834)
likwidacja i sprzedaż	(11 466)	(1 938)	(4 151)	(2 279)	-	(19 834)
Umorzenie na dzień 31.12.2013	115 948	137 380	24 093	22 297	-	299 718
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2013	9 878	2 567	-	260	1 222	13 927
Zwiększenia	1 506	11	-	-	-	1 517
Zmniejszenia	-	(29)	-	-	(168)	(197)
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2013	11 384	2 549	-	260	1 054	15 247
Wartość netto na dzień 01.01.2013	79 270	74 971	24 845	8 723	107 515	295 324
Wartość netto na dzień 31.12.2013	191 027	71 176	19 333	16 160	25 540	323 236

30. Nieruchomości inwestycyjne

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

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Grupa ma wynikające z umów zobowiązania do zakupu nieruchomości inwestycyjnych na kwotę 3 625 tys. zł, nie ma natomiast wynikających z umowy zobowiązań do wybudowania lub dostosowania nieruchomości inwestycyjnej ani zobowiązań dotyczących napraw, utrzymania i ulepszenia nieruchomości. Nie występują też ograniczenia realizacji korzyści z nieruchomości inwestycyjnych lub przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

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

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych Grupy na dzień 31 grudnia 2014 roku została obliczona na podstawie wyceny przeprowadzonej na ten dzień przez niezależnych rzeczoznawców oraz Zespół Wycen Nieruchomości w Getin Noble Banku S.A., którzy posiadają kwalifikacje odpowiednie do przeprowadzania wycen nieruchomości, a także aktualne

doświadczenie w takich wycenach dokonywanych w lokalizacjach, w których znajdują się aktywa Grupy. Wyceny nieruchomości inwestycyjnych przeprowadzono poprzez odniesienie do rynkowych cen transakcyjnych dotyczących podobnych nieruchomości z zastosowaniem metody korygowania ceny średniej lub porównywania parami w podejściu porównawczym. W przypadku braku odnotowanych transakcji obiektami podobnymi wartość nieruchomości określono w podejściu dochodowym metodą inwestycyjną, techniką kapitalizacji prostej. W szacowaniu wartości godziwej nieruchomości zastosowano podejście najkorzystniejszego i najlepszego zastosowania nieruchomości (co stanowi aktualne zastosowanie tych nieruchomości).

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych została sklasyfikowana na poziomie 2 w hierarchii wartości godziwej.

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013 (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych na początek okresu	150 806	32 204
Zwiększenia, w tym:	318 714	119 699
nabycie nieruchomości	309 265	115 725
przeniesienie z aktywów przeznaczonych do sprzedaży	9 449	3 974
Zmniejszenia, w tym:	(6 940)	-
zbycie nieruchomości	(1 966)	-
przeniesienie do aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(4 494)	-
przeniesienie do rzeczowych aktywów trwałych	(480)	-
Zyski/ (straty) netto z korekt wyceny wartości godziwej	(10 336)	(1 097)
Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych na koniec okresu	452 244	150 806

W 2014 i 2013 roku w skonsolidowanym rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	3 191	413
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	838	347
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych, które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	1 456	212

31. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku zaklasyfikowano nieruchomości nieużytkowane przez Grupę, których oczekiwany termin zbycia wynosi jeden rok.

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży na początek okresu	9 449	4 522
Zwiększenia, w tym:	4 494	8 962
nabycie/ aktywowanie późniejszych nakładów	-	8 962
przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych	4 494	-
Zmniejszenia, w tym:	(9 449)	(4 035)
przeniesienie do nieruchomości inwestycyjnych	(9 449)	(3 974)
przeniesienie do rzeczowych aktywów trwałych	-	(61)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży na koniec okresu	4 494	9 449

32. Inne aktywa

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Należności od dłużników różnych, w tym:	808 523	807 231
należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	99 420	75 269
rozliczenia kart płatniczych	3 956	15 682
pozostałe należności	705 147	716 280
Koszty do rozliczenia w czasie	38 997	13 484
Przychody do otrzymania	33 544	30 503
Regresy i kaucje	7 370	9 577
Pozostałe aktywa	9 953	5 519
Razem inne aktywa	898 387	866 314
Odpisy aktualizujące	(19 934)	(12 362)
Razem inne aktywa netto	878 453	853 952

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów na początek okresu	12 362	9 230
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	8 879	2 757
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(1 431)	(185)
Inne zwiększenia	359	562
Inne zmniejszenia	(235)	(2)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości innych aktywów na koniec okresu	19 934	12 362

33. Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Rachunki bieżące	17 598	261
Depozyty innych banków i instytucji finansowych	157 722	447 363
Otrzymane kredyty i pożyczki	3 107 792	2 146 183
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu (repo)	1 538 207	544 842
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	980	860
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	4 822 299	3 139 509

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym kolejne umowy kredytu o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 250 mln euro w celu finansowania akcji kredytowej i leasingowej na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw.

Grupa pozyskuje środki także poprzez sprzedaż instrumentów finansowych z przyrzeczeniem ich odkupu w przyszłości po z góry ustalonej cenie (transakcje repo). Przedmiotem transakcji repo są obligacje Skarbu Państwa z portfela instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży. Z tytułu tych transakcji na dzień 31 grudnia 2014 roku Grupa ujęła zobowiązanie wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu w wysokości 1 538 207 tys. zł.

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania oprocentowane stopą zmienną	3 696 511	2 763 341
Zobowiązania oprocentowane stopą stałą	1 125 788	376 168
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	4 822 299	3 139 509

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania bieżące	101 141	50 721
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	4 721 158	3 088 788
do 1 miesiąca	1 013 307	37 586
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	44 521	5 390
od 3 miesięcy do 1 roku	128 368	395 382
od 1 roku do 5 lat	3 057 945	2 173 554
powyżej 5 lat	477 017	476 876
Razem zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	4 822 299	3 139 509

34. Zobowiązania wobec klientów

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	10 936 428	9 636 722
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 869 392	1 701 407
depozyty terminowe	9 067 036	7 935 315
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	2 757 360	2 342 485
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 336 607	1 058 319
depozyty terminowe	1 420 753	1 284 166
Zobowiązania wobec osób fizycznych	40 152 983	39 507 153
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	5 232 220	5 911 960
depozyty terminowe	34 920 763	33 595 193
Razem zobowiązania wobec klientów	53 846 771	51 486 360

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania oprocentowane stopą zmienną	9 103 544	10 124 003
Zobowiązania oprocentowane stopą stałą	44 715 422	41 327 012
Należności nieoprocentowane	27 805	35 345
Razem zobowiązania wobec klientów	53 846 771	51 486 360

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	8 438 219	8 671 686
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	45 408 552	42 814 674
do 1 miesiąca	9 331 010	9 141 328
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	13 473 766	12 044 624
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	10 892 621	10 042 990
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	7 679 402	4 821 462
od 1 roku do 5 lat	2 453 423	5 109 076
powyżej 5 lat	1 578 330	1 655 194
Razem zobowiązania wobec klientów	53 846 771	51 486 360

35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania z tytułu emisji, w tym:	3 718 231	3 126 055
obligacji podporządkowanych	2 072 766	1 797 675
pozostałych obligacji	1 623 704	1 328 380
bankowych papierów wartościowych	21 761	-
Odsetki, w tym:	36 530	32 354
od obligacji podporządkowanych	30 269	26 575
od pozostałych obligacji	6 133	5 779
od bankowych papierów wartościowych	128	-
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 754 761	3 158 409

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	68 959	173 203
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	235 478	331 260
od 3 miesięcy do 1 roku	642 709	266 207
od 1 roku do 5 lat	1 959 012	1 487 064
powyżej 5 lat	848 603	900 675
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 754 761	3 158 409

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Zobowiązania oprocentowane stopą zmienną	3 173 632	2 435 993
Zobowiązania oprocentowane stopą stałą	581 129	722 416
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 754 761	3 158 409

W 2014 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data zapadalności	Liczba Papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank PP3-IX	2014-02-14	2021-02-15	100 000	100 000
Obligacje Getin Noble Bank PP3-X	2014-03-12	2021-03-12	80 000	80 000
Obligacje Getin Noble Bank PP3-XI	2014-04-07	2021-04-07	81 583	81 583
Razem obligacje podporządkowane			261 583	261 583
Obligacje Getin Noble Bank 1/2014	2014-01-10	2014-04-10	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 2/2014	2014-01-10	2014-07-10	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 3/2014	2014-01-10	2015-01-09	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 4/2014	2014-01-15	2014-07-15	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 5/2014	2014-01-16	2015-01-21	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 6/2014	2014-01-16	2014-07-15	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank 7/2014	2014-01-30	2014-07-30	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 8/2014	2014-01-30	2014-04-30	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 9/2014	2014-02-14	2014-08-14	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 10/2014	2014-02-14	2014-05-16	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 11/2014	2014-02-21	2014-05-21	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 12/2014	2014-02-21	2014-08-21	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 13/2014	2014-02-28	2014-08-28	250	25 000
Obligacje Getin Noble Bank 14/2014	2014-03-05	2014-06-13	500	50 000

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Obligacje Getin Noble Bank 15/2014	2014-03-05	2014-09-05	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 16/2014	2014-04-10	2014-07-25	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank 17/2014	2014-04-10	2014-10-10	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank 18/2014	2014-04-30	2014-08-07	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 19/2014	2014-05-16	2014-09-12	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 20/2014	2014-05-16	2014-11-14	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 21/2014	2014-05-21	2014-09-19	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14001	2014-06-30	2017-06-30	35 000	350 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14002	2014-07-10	2014-10-10	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14003	2014-07-18	2017-07-18	6 500	65 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14004	2014-07-30	2014-10-30	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14005	2014-08-05	2014-11-05	550	55 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14006	2014-08-14	2015-08-14	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14007	2014-08-14	2015-02-16	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14008	2014-08-21	2014-11-21	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14009	2014-08-21	2015-02-20	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14010	2014-08-28	2015-02-27	800	80 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14011	2014-09-05	2015-03-05	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14012	2014-09-19	2015-03-19	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14013	2014-10-10	2015-04-10	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14014	2014-10-30	2015-04-30	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14015	2014-11-05	2015-05-05	250	25 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14016	2014-11-18	2015-05-18	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14017	2014-11-25	2015-05-25	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14018	2014-12-19	2017-12-19	10 000	100 000
Razem pozostałe obligacje			65 900	1 955 000
Razem			327 483	2 216 583

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba Papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank 42/2013	2013-10-11	2014-01-10	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank 43/2013	2013-10-14	2014-01-15	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 44/2013	2013-10-30	2014-01-30	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 45/2013	2013-11-04	2014-01-30	650	65 000
Obligacje Getin Noble Bank 46/2013	2013-11-14	2014-02-14	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 47/2013	2013-11-14	2014-02-14	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 48/2013	2013-11-22	2014-02-21	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 49/2013	2013-11-22	2014-02-21	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 50/2013	2013-11-29	2014-02-28	250	25 000
Obligacje Getin Noble Bank 51/2013	2013-12-05	2014-03-05	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 52/2013	2013-12-05	2014-06-05	1 200	120 000
Obligacje Getin Noble Bank 1/2014	2014-01-10	2014-04-10	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 8/2014	2014-01-30	2014-04-30	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank 10/2014	2014-02-14	2014-05-16	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 11/2014	2014-02-21	2014-05-21	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 14/2014	2014-03-05	2014-06-13	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 2/2014	2014-01-10	2014-07-10	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 4/2014	2014-01-15	2014-07-15	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 6/2014	2014-01-16	2014-07-15	450	45 000
Obligacje Getin Noble Bank 16/2014	2014-04-10	2014-07-25	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank 7/2014	2014-01-30	2014-07-30	500	50 000
Obligacje Getin Noble Bank 18/2014	2014-04-30	2014-08-07	400	40 000

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Obligacje Getin Noble Bank 9/2014	2014-02-14	2014-08-14	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 12/2014	2014-02-21	2014-08-21	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank 13/2014	2014-02-28	2014-08-28	250	25 000
Obligacje Getin Noble Bank 15/2014	2014-03-05	2014-09-05	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 19/2014	2014-05-16	2014-09-12	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 21/2014	2014-05-21	2014-09-19	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank 17/2014	2014-04-10	2014-10-10	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14002	2014-07-10	2014-10-10	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14004	2014-07-30	2014-10-30	300	30 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14005	2014-08-05	2014-11-05	550	55 000
Obligacje Getin Noble Bank 20/2014	2014-05-16	2014-11-14	200	20 000
Obligacje Getin Noble Bank GNB14008	2014-08-21	2014-11-21	400	40 000
Obligacje Getin Noble Bank 53/2013	2013-12-13	2014-12-15	650	65 000
Razem			16 050	1 605 000

W dniu 28 kwietnia 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. zatwierdziła uchwalony przez Zarząd Banku Publiczny Program Emisji Obligacji Podporządkowanych. Obligacje w ramach Programu emitowane będą w wielu seriach do maksymalnej kwoty 750 mln zł, będą zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela i zostaną wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalyst organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W dniu 11 czerwca 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny sporządzony przez Bank.

W dniu 12 czerwca 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zmianę funkcjonującego programu emisji papierów dłużnych, ustanowionego na podstawie umowy emisyjnej oraz umowy dealerskiej zawartych w dniu 20 października 2005 roku przez Bank oraz BRE Bank S.A. (obecnie mBank S.A.). W ramach uchwalonych zmian zwiększono wartość funkcjonującego Programu Emisji do 2 mld zł, doprecyzowano terminy zapadalności papierów oraz ustalono wartość nominalną nowo emitowanej obligacji na 1 tys. zł lub wielokrotność tej kwoty.

W dniu 7 lipca 2014 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. zatwierdziła uchwalony przez Zarząd Banku Publiczny Program Emisji Obligacji. Obligacje w ramach Programu emitowane będą w wielu seriach w trybie oferty publicznej zgodnie z art. 9 pkt 1 ustawy o obligacjach, do maksymalnej kwoty 1,5 mld zł, będą zdematerializowanymi papierami wartościowymi na okaziciela i zostaną wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalyst organizowanego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W dniu 12 sierpnia 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny sporządzony przez Bank.

W czerwcu 2014 roku spółka zależna Banku – Getin Leasing S.A. wyemitowała obligacje o łącznej wartości 15,8 mln zł w ramach Programu Emisji Obligacji, którego wartość wyniesie nie więcej niż 300 mln 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.

36. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	19 297	34 457
Wierzyciele różni, w tym:	212 436	211 586
zobowiązania wobec budżetu	45 661	48 077
z tytułu kart płatniczych	15 504	3 015
pozostałe	151 271	160 494
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	8 964	19 723
Rozliczenia międzyokresowe bierne	44 146	44 172
Przychody przyszłych okresów	119 688	80 762
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	8 066	4 342
Zobowiązania związane z działalnością leasingową	30 534	43 909
Rozrachunki z tytułu programów opcji	2 266	7 280
Pozostałe zobowiązania	82 320	97 014
Razem pozostałe zobowiązania	527 717	543 245

37. Rezerwy

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

Zgodnie z MSR 37 Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej rezerwę na przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją zatrudnienia w Getin Noble Banku S.A. Rezerwa utworzona została w oparciu o plan reorganizacji struktury zatrudnienia w związku z realizacją strategii Banku i dostosowywaniem jego struktury do obecnej sytuacji rynkowej.

	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia pracownicze	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rezerwy na 01.01.2013	2 355	4 235	12 356	1 714	20 660
Utworzenie/ aktualizacja	-	70	3 634	6 339	10 043
Wykorzystanie	(1 703)	(1)	(1 344)	-	(3 048)
Rozwiązanie	(652)	-	(266)	(1 640)	(2 558)
Inne zwiększenia	-	-	1 529	7	1 536
Rezerwy na 31.12.2013	-	4 304	15 909	6 420	26 633

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	1 334	1 326
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	15 077	14 583
Razem rezerwa na świadczenia pracownicze	16 411	15 909

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

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Wartość bieżąca zobowiązania na początek okresu	1 326	991
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:	223	177
koszty bieżącego zatrudnienia	171	138
koszty odsetek	52	39
Koszty ujęte w innych całkowitych dochodach, w tym:	(139)	80
(zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek korekt założeń ex post	(408)	667
(zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń demograficznych	13	(542)
(zyski)/ straty aktuarialne powstałe na skutek zmian założeń finansowych	256	(45)
Wypłacone świadczenia	(76)	(35)
Wpływ przejęcia zorganizowanej części banku DnB Nord Polska	-	113
Wartość bieżąca zobowiązania na koniec okresu	1 334	1 326
Wartość bilansowa zobowiązań krótkoterminowych	184	113
Wartość bilansowa zobowiązań długoterminowych	1 150	1 213

Do dyskontowania przyszłych wypłat świadczeń przyjęto stopę dyskontową w wysokości 2,7%, tj. na poziomie rentowności najbezpieczniejszych długoterminowych papierów wartościowych notowanych na polskim rynku kapitałowym według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku (4,4% według stanu na 31 grudnia 2013 roku). Wpływ zwiększenia/ zmniejszenia stopy dyskonta na zmianę wartości rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe przedstawia poniższa tabela:

	31.12.2014		31.12.2013	
	+0,25 pp.	-0,25 pp.	+0,25 pp.	-0,25 pp.
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	1 375	1 285	1 366	1 290

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

38. Kapitał podstawowy

Kapitał zakładowy Getin Noble Banku S.A. wynosi 2 650 143 319 zł i dzieli się na 2 650 143 319 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

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

39. Pozostałe kapitały

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Kapitał zapasowy	2 130 687	2 084 585
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:	(164 368)	(135 865)
wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(11 288)	(41 569)
wycena zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(152 878)	(93 981)
zyski/ (straty) aktuarialne	(202)	(315)
Różnice kursowe	-	(107)
Pozostałe kapitały rezerwowe	40 881	40 881
Razem pozostałe kapitały	2 007 200	1 989 494

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży na początek okresu	(41 569)	11 712
Zwiększenie/ (zmniejszenie) wynikające z przeszacowania	38 412	(46 996)
Skumulowany (zysk)/ strata przeniesiony do rachunku zysków i strat z tytułu utraty wartości	-	2 087
Skumulowany (zysk)/ strata przeniesiony do rachunku zysków i strat z tytułu sprzedaży/ wykupu	(8 131)	(8 372)
Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży na koniec okresu	(11 288)	(41 569)

40. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W 2014 roku jednostka dominująca nie wypłaciła ani nie zaproponowała do wypłaty dywidendy.

W dniu 24 kwietnia 2014 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku Banku za 2013 rok na pokrycie niepodzielonej straty netto Banku z lat ubiegłych powstałej w związku z dokonaną w sprawozdaniach finansowych za 2013 rok korektą wyniku finansowego z lat ubiegłych wynikającą ze zmiany zasad rachunkowości. Zgodnie z przyjętą Polityką dywidendową Zarząd Banku nie rekomenduje wypłaty dywidendy z zysku Banku wypracowanego w 2014 roku.

41. Zobowiązania warunkowe

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

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

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	1 934 915	2 448 799
na rzecz podmiotów finansowych	42 561	1 003
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 809 312	2 095 502
na rzecz budżetu	83 042	352 294
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	168 569	115 224
na rzecz podmiotów finansowych	12 368	10 777
na rzecz podmiotów niefinansowych	110 765	103 359
na rzecz budżetu	45 436	1 088
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 103 484	2 564 023

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Finansowe	406 558	250 000
Gwarancyjne	304 461	456 702
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	711 019	706 702

42. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, które w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej są następujące:

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności leasingowe

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Przyjęto, że wartością godziwą wyemitowanych obligacji nienotowanych na aktywnym rynku jest ich wartość bilansowa. Wartość godziwą dłużnych papierów wartościowych notowanych na rynku obligacji Catalyst oszacowano na podstawie kwotowań rynkowych.

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

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

	31.12.2014		31.12.2013	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 840 583	2 840 583	2 629 838	2 629 838
Należności od banków i instytucji finansowych	2 444 066	2 444 066	1 379 820	1 379 820
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 910 379	44 097 018	45 353 193	45 011 186
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 622 119	3 672 926	2 599 201	2 634 015
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	136 780	132 923	113 205	112 588
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	4 822 299	4 822 299	3 139 509	3 139 509
Zobowiązania wobec klientów	53 846 771	54 311 577	51 486 360	51 789 184
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 754 761	3 743 295	3 158 409	3 162 815

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)

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

31.12.2013	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	724	1 201	3 189	5 114
Pochodne instrumenty finansowe	-	241 389	-	241 389
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 936 158	3 699 340	122 792	8 758 290
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	481 340	-	481 340

W 2014 ani 2013 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

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

Instrumenty pochodne

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

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

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji, sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 543 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 552 tys. zł.

Bony pieniężne NBP

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

Akcje i udziały w spółkach nienotowanych

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

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

Obligacje korporacyjne

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

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

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od 1% do 4,5%) wynosi 190 451 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 1 000 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 991 tys. zł dla wzrostu marż.

Zasady wyceny papierów korporacyjnych reguluje procedura wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku. Wycena dokonywana jest w systemie transakcyjnym Banku na podstawie cen skalkulowanych przez Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen – komórke odpowiedzialną w Banku za wycenę instrumentów finansowych. Cena jednostkowa papieru szacowana jest okresowo na podstawie opisanego powyżej modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych.

43. Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Ustawa z dnia 4 marca 1994 roku o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z późniejszymi zmianami stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający 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 2014 roku i 2013 roku wynosiło 0 zł.

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Odpisy na Fundusz w okresie obrotowym	5 620	3 502

44. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

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

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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Gotówka i środki w Banku Centralnym	2 840 583	2 629 838
Bieżące należności od banków	1 084 287	361 331
Lokaty krótkoterminowe w bankach	127	60 051
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3 924 997	3 051 220

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

2014	Bilansowa zmiana stanu tys. zł	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych tys. zł	Różnica tys. zł	
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(1 064 246)	(401 214)	(663 032)	1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(5 938)	16 020	(21 958)	2)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(2 646 599)	(2 616 318)	(30 281)	3)
Zmiana stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	(23 575)	(75)	(23 500)	4)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	1 682 790	738 412	944 378	5)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	261 475	180 620	80 855	6)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	596 352	44 267	552 085	7)
Zmiana stanu rezerw	(1 431)	(1 318)	(113)	8)

- 1) Ze "Zmiany stanu należności od banków i instytucji finansowych" wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych (rachunki bieżące i lokaty jednodniowe w innych bankach) i zaprezentowano ją w pozycji "Zwiększenie/ zmniejszenie środków pieniężnych netto",

- 2) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 3) „Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży” nie uwzględnia wyceny aktywów finansowych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 4) Ze „Zmiany stanu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności” wyłączono zmianę stanu z tytułu nabycia instrumentów finansowych zaprezentowaną w działalności inwestycyjnej,
- 5) Ze „Zmiany stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych” wyłączono zmianę stanu z tytułu otrzymanego kredytu długoterminowego zaprezentowaną w działalności finansowej,
- 6) „Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)” nie uwzględnia wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny,
- 7) Ze „Zmiany stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych” wyłączono zmianę z tytułu emisji i wykupu długoterminowych papierów wartościowych (obligacji i certyfikatów depozytowych) zaprezentowaną w działalności finansowej.
- 8) „Zmiana stanu rezerw” nie uwzględnia zysków/ strat aktuarialnych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.

45. Informacje dotyczące segmentów działalności

W ramach Grupy istnieją następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

Bankowość

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

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

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

Pośrednictwo finansowe

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

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

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

Zarządzanie aktywami

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

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

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

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

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

2014	Bankowość tys. zł	Pośrednictwo finansowe tys. zł	Zarządzanie aktywami tys. zł	Korekty konsolidacyjne tys. zł	Razem tys. zł
Przychody segmentu					
zewnątrzne	4 284 369	58 393	52 213	4 703	4 399 678
wewnętrzne	469 773	8 275	8 582	(486 630)	-
Razem przychody segmentu	4 754 142	66 668	60 795	(481 927)	4 399 678
Zysk brutto segmentu					
zewnątrzne	258 873	41 020	4 785	9 590	314 268
wewnętrzne	114 285	(6 994)	1 242	(108 533)	-
Razem zysk/ (strata) segmentu	373 158	34 026	6 027	(98 943)	314 268
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2014	73 240 970	912 080	396 416	(5 718 816)	68 830 650

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



2013	Bankowość tys. zł	Pośrednictwo finansowe tys. zł	Zarządzanie aktywami tys. zł	Korekty konsolidacyjne tys. zł	Razem tys. zł
Przychody segmentu					
zewnątrzne	4 613 979	39 868	61 612	(31 310)	4 684 149
wewnętrzne	334 652	15 998	4 427	(355 077)	-
Razem przychody segmentu	4 948 631	55 866	66 039	(386 387)	4 684 149
Zysk brutto segmentu					
zewnątrzne	359 426	19 145	30 918	(21 494)	387 995
wewnętrzne	21 859	20 956	(1 562)	(41 253)	-
Razem zysk/ (strata) segmentu	381 285	40 101	29 356	(62 747)	387 995
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2013	66 833 588	240 170	183 897	(3 640 560)	63 617 095

Przychody w segmencie bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 4 086 115 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 2 815 384 tys. zł.

46. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2013	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzycel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
Jednostki stowarzyszone:	6 529	74 848	263 758	2 812 149	6 342	35	-
Spółki z Grupy Open Finance S.A.	6 529	74 848	263 758	2 812 149	6 342	35	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	191 237	15 232	335 952	260 098	20 719	944	2 892
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	43 217	38	333 936	56 167	20 238	308	2 674
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	148 011	15 194	2 016	202 229	-	635	60
Pozostałe spółki	9	-	-	1 702	481	1	158
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	1 077	-	6 160	8 303	-	6	1 650

2013	Rachunek zysków i strat				
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
Jednostki stowarzyszone:	209 506	350 146	2 041	8 738	-
Spółki z Grupy Open Finance S.A.	209 506	350 146	2 041	8 738	-
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	49 196	39 374	42 867	231 688	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	39 956	31 725	8 260	230 872	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V. oraz LC Corp S.A.	9 222	7 590	23 562	605	-
Pozostałe spółki	18	59	11 045	211	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	89	394	-	177	-

Inne transakcje z podmiotami powiązаныmi

W dniu 20 marca 2014 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł umowę zobowiązującą Getin Holding S.A. do sprzedaży 858 334 akcji zwykłych imiennych Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A., o łącznej wartości nominalnej 3 433 tys. zł, stanowiących łącznie 9,08 % kapitału zakładowego spółki i uprawniających łącznie do 9,08 % głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy, za łączną cenę 165 658 tys. zł. Rozliczenie transakcji i przeniesienie własności akcji nastąpiło w dniu 8 kwietnia 2014 roku. Jednocześnie w dniu 8 kwietnia 2014 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę, na mocy której Bank ustanowił na rzecz Getin Holding S.A. zastaw rejestrowy na akcjach z prawem wykonywania z nich prawa głosu do kwoty zabezpieczenia równej 50 015 tys. euro. Ponadto Getin Noble Bank S.A. posiada opcję sprzedaży tych akcji. Wycena opcji jest ujmowana w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany” w rachunku zysków i strat oraz „Pochodne instrumenty finansowe” w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

W 2014 roku w Grupie funkcjonowały programy motywacyjne dla kadry Banku oraz jego spółek zależnych.

W pierwszym półroczu 2014 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał rozliczenia świadczeń z tytułu ostatniej transzy Programu Opcji Menedżerskich obejmującego niektórych członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Rozliczenie nastąpiło w formie gotówkowej.

W 2014 roku w wyniku realizacji opcji put Getin Noble Bank S.A. odkupił od spółki Earchena Investments Ltd łącznie 104 841 akcji Noble Securities S.A. za kwotę 1 632 tys. zł.

W 2013 roku Grupa wprowadziła program motywacyjny dla członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu spółki zależnej Getin Fleet S.A. Po spełnieniu warunków opcji kupna uczestnicy programu w latach 2017-2019 mogą objąć akcje spółki stanowiące 30% kapitału zakładowego. W każdym z trzech kolejnych lat uczestnicy programu będą mogli objąć 1/3 przysługującego udziału za cenę 1,00 zł, przy czym łączna cena za akcje nie może być wyższa niż 20% wartości księgowej spółki. Jednocześnie, uczestnicy programu posiadają prawo do wezwania Getin Leasing S.A. do odkupu posiadanych przez nich akcji (opcja wyjścia) w terminie 30 dni od nabycia części udziału. W przypadku braku wykonania opcji wyjścia, Getin Leasing S.A. ma prawo wezwania uczestników programu do sprzedaży akcji (opcja odkupu). Program został zaklasyfikowany jako transakcja płatności na bazie akcji rozliczana w środkach pieniężnych zgodnie z MSSF 2. W 2014 roku Grupa rozpoznała koszty z tytułu wyceny programu w wysokości 1 389 tys. zł ujęte w korespondencji z zobowiązaniami.

Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Zarząd Banku	10 578	9 853
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 143	6 164
Płatności w formie akcji	4 435	3 689
Rady Nadzorcza Banku	236	935
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	236	92
Płatności w formie akcji	-	843
Razem wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	10 814	10 788

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

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

W 2014 i 2013 roku nie wypłacono świadczeń po okresie zatrudnienia ani świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy.

Świadczenia dla kierownictwa Banku wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu Getin Noble Banku S.A. jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację przyjętej w Banku Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń. Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy z uwzględnieniem 3-letniego horyzontu i wyników finansowych Banku. Wyniki Banku przyjmowane do określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Głównym kryterium finansowym determinującym wysokość wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń jest zysk netto skonsolidowany, natomiast głównym kryterium niefinansowym jest przyjęcie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania finansowego Banku.

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

- 50% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok (dalej dany rok określany jako „R”) płatne jest w formie gotówkowej w roku kolejnym (R+1) zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi sposobu i terminu wypłaty, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny;

- 10% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok płatne jest w formie instrumentów finansowych (akcji fantomowych uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji Banku) w roku kolejnym (R+1), zgodnie z dotychczas obowiązującymi w Banku zasadami dotyczącymi sposobu i terminu wypłaty, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny;
- płatność 40% wynagrodzenia zmiennego przyznanego za dany rok rozłożona jest w równych ratach płatnych z dołu w formie instrumentów finansowych (akcji fantomowych uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których wysokość uzależniona jest od wartości akcji Banku) na kolejne 3 lata tj. R+2, R+3, R+4, z uwzględnieniem 3-letniego okresu oceny.

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

47. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wypłacone lub należne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 i 2013 roku w podziale na rodzaje usług w wartościach netto:

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	386	386
Inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	997	279
Razem wynagrodzenie biegłego rewidenta	1 383	665

Wynagrodzenie nie obejmuje obowiązkowego badania jednostkowych sprawozdań spółek zależnych Banku.

48. Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku kształtowało się następująco:

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Liczba zatrudnionych w osobach	6 179	6 417
Liczba zatrudnionych w etatach	5 877,1	6 148,7

49. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Sprzedaż pakietu akcji Getin Leasing S.A.

W dniu 30 stycznia 2015 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Getin Holding S.A. umowę sprzedaży 3 712 akcji Getin Leasing S.A., stanowiących 49,28% kapitału zakładowego oraz 49,28% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Getin Leasing S.A. Zgodnie z postanowieniami umowy łączna cena sprzedaży akcji wyniosła 172 491 tys. zł i składa się z ceny za akcje oraz kwoty 7 779 tys. zł z tytułu udzielenia Getin Holding S.A. odroczonego terminu płatności przez Bank. Kupujący może żądać odstąpienia od umowy lub też proporcjonalnego obniżenia ceny w przypadku ujawnienia w okresie 3 miesięcy od daty transakcji, iż kwota kapitałów netto Grupy Getin Leasing S.A. jest mniejsza o 5% lub więcej od kwoty kapitałów netto uwzględnionej w umowie.

Wpływ aprecjacji franka szwajcarskiego na portfel kredytów w CHF

W dniu 15 stycznia 2015 roku Narodowy Bank Szwajcarii wycofał się z utrzymywania sztywnego kursu EUR/CHF. Po tej decyzji nastąpiło znaczne umocnienie się franka szwajcarskiego wobec euro, a także polskiego złotego. Równocześnie Narodowy Bank Szwajcarii obniżył stopę procentową do -0,75%, powodując spadek stopy LIBOR CHF. Z uwagi na gwałtowną aprecjację CHF oraz fakt, że około 0,5 mln gospodarstw domowych w Polsce posiada kredyty mieszkaniowe denominowane we frankach szwajcarskich, w dniu 20 stycznia 2015 roku odbyło się posiedzenie Komitetu Stabilności Finansowej z udziałem banków posiadających największe zaangażowanie kredytowe w CHF, na którym Komitet potwierdził, iż polski sektor bankowy jest stabilny i odporny na szoki walutowe.

Z myślą o klientach posiadających kredyty hipoteczne indeksowane lub denominowane do CHF, Getin Noble Bank S.A. wprowadził program „Pomoc CHF”. Pakiet ułatwień dostępny dla kredytobiorców jest bezpośrednią odpowiedzią na zawirowania na rynku walutowym będące następstwem decyzji Szwajcarskiego Banku Centralnego.

W ramach programu „Pomoc CHF” Bank podjął następujące działania:

- uwzględnił w oprocentowaniu kredytów ujemną stawkę LIBOR w obliczaniu rat kredytowych klientów posiadających zobowiązania w CHF, przy czym zgodnie z obowiązującymi regulacjami i opiniami prawnymi, oprocentowanie kredytu nie będzie mogło być mniejsze niż zero,
- wprowadził uproszczoną procedurę zawieszania spłaty raty kapitałowej na 3 miesiące, bez pobierania opłat za przygotowanie aneksu, skorzystanie z propozycji nie wiąże się z wydłużeniem okresu kredytowania ani z koniecznością weryfikacji wartości zabezpieczenia kredytu,
- czasowo obniżył o ponad połowę poziom spreadu na CHF,
- wprowadził procedurę ułatwiającą kredytobiorcom posiadającym zobowiązanie w CHF zamianę zabezpieczenia w postaci nieruchomości na inne akceptowane przez Bank, zachowując nie wyższy niż obecnie poziom LTV oraz możliwości czasowego zabezpieczenia kredytu na środkach pieniężnych,
- umożliwił kredytobiorcom bezprowidzynie przewalutowanie kredytu w CHF na PLN po średnim kursie NBP, rezygnując jednocześnie z wymogu ponownej weryfikacji wartości zabezpieczenia kredytu, wszystkie koszty związane z formalnym przygotowaniem procedury przewalutowania (opłaty za aneks, prowizje, koszty aktualizacji wpisów w Księdze wieczystej) pokrywa Bank.

W efekcie wprowadzenia powyższych zmian, po przeszacowaniu stawek bazowych LIBOR, wysokość rat kredytów nie powinna być wyższa niż wysokość raty z końca grudnia 2014 roku.

Poniżej przedstawiono strukturę oraz jakość kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych we frankach szwajcarskich na dzień 31 grudnia 2014 roku:

31.12.2014	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty hipoteczne	11 762 462	1 113 045	(69 186)	(208 206)	12 598 115

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

W strukturze kredytów w CHF około 82% stanowiły kredyty indeksowane.

Zmiana kursu CHF wpłynęła na skokowy wzrost wartości salda kredytowego wyrażonego w złotych – przy kursie CHF/PLN z dnia 28 lutego 2015 roku (3,8919) saldo kredytowe brutto wyrażone w złotych przyrosło o ok. 1,3 mld zł. Wzrost

ten zmniejszyłby szacunkowo poziom łącznego współczynnika kapitałowego o ok. 0,3 pp., nie powodując naruszenia wymaganych minimalnych poziomów współczynnika adekwatności kapitałowej.

Pozycja walutowa na kredytach hipotecznych denominowanych w CHF jest zabezpieczana przede wszystkim poprzez transakcje pochodne (CIRS) w ramach globalnego zarządzania pozycją walutową w Grupie Getin Noble Banku S.A. Szczegółowe informacje na temat zarządzania ryzykiem walutowym są zawarte w nocie III.4.1.

W dniu 9 marca 2015 roku Warszawski Sąd Okręgowy oddalił pozew zbiorowy, jaki przeciw Getin Noble Bankowi S.A. złożyła grupa kilkudziesięciu posiadaczy kredytów we frankach szwajcarskich. W wydanym werdykcie sąd zgodził się ze stanowiskiem reprezentantów Banku, że sytuacja członków grupy, która złożyła pozew była niejednorodna i mieli oni w różny sposób sformułowane umowy, dlatego na gruncie prawnym nie jest możliwe dochodzenie roszczeń przeciw Bankowi w ramach postępowania grupowego. Ponadto sąd stwierdził, iż w zakresie umów Getin Banku nie można mówić o dowolności Banku w ustalaniu kursów walut obcych. Na postanowienie sądu przysługuje apelacja do sądu wyższej instancji.

Po dniu 31 grudnia 2014 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 W GRUPIE

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

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

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

1. Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

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

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

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

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

Zarząd Banku

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

Komitet Kredytowy Banku

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

Komitet Konsultacyjny Banku

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

Komitet Ryzyka Kredytowego

Komitet Ryzyka Kredytowego spełnia rolę organu opiniodawczo-doradczego w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Do zakresu jego zadań należy m.in.: dokonywanie oceny występującego w Banku poziomu ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji, kontrahentów, produktów oraz ryzyka kredytowego występującego w spółkach zależnych Banku, rekomendowanie poziomu „apetytu na ryzyko” na dany rok kalendarzowy oraz przyjmowanie sprawozdań z jego realizacji w ciągu roku, ocena wyników przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz ewentualna rekomendacja podjęcia określonych działań, rozpatrywanie raportów, symulacji, informacji dotyczących ryzyka kredytowego i/lub procesów windykacyjnych.

Obszar Ryzyka Kredytowego Banku

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

- Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.
- Departament Analiz Systemowych Ryzyka Kredytowego, który realizuje zadania związane ze sprawozdawaniem o ryzyku kredytowym w działalności Banku. Do zadań Departamentu należy również wyznaczanie poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

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

Komórka audytu wewnętrznego

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

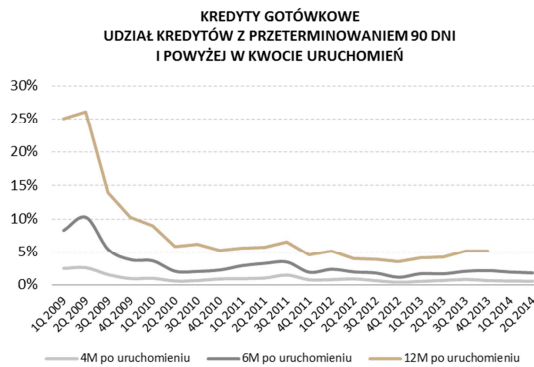
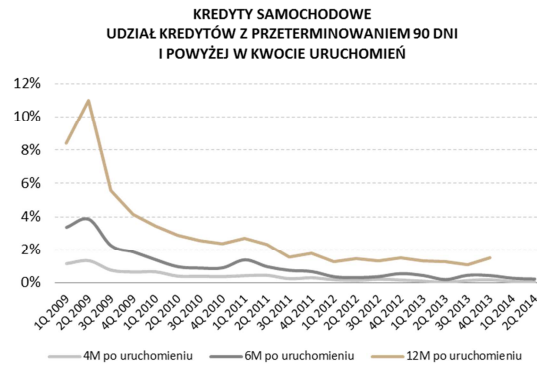
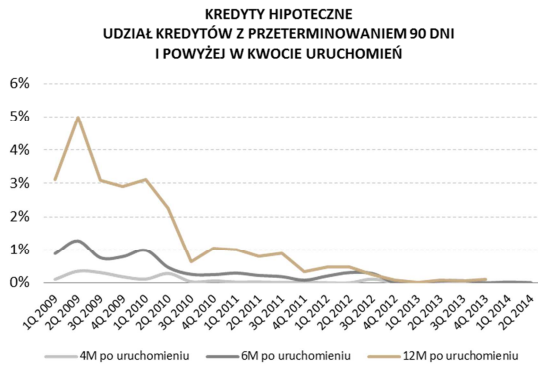
Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

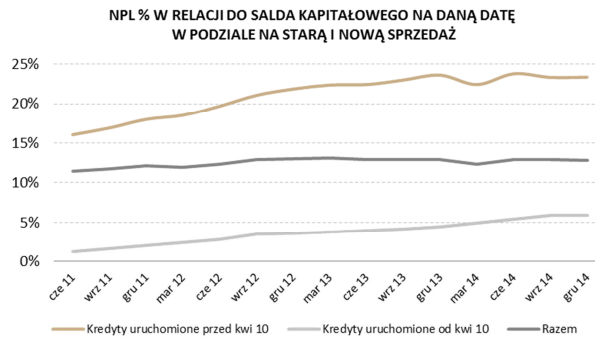
Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądom i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. W szczególności, Bank od 2010 roku w sposób ciągły monitoruje ryzyko kredytowe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

W 2014 roku wprowadzono zmiany w Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w zakresie ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, wynikające z zaleceń znowelizowanej Rekomendacji S. Bank kontynuuje politykę ograniczania udzielania kredytów walutowych poprzez zapewnienie pełnej zgodności waluty ekspozycji z walutą dochodów klienta w przypadku nowo udzielonych kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów detalicznych. Dodatkowo wprowadzono dalsze ograniczenia w zakresie kredytowania klientów w segmentach o podwyższonym ryzyku w kredytach hipotecznych, a w kredytach udzielanych na cele związane z prowadzoną działalnością gospodarczą rozszerzono zakres analizy ekonomicznej o ocenę prognoz. Z portfela kredytów detalicznych wycofano ofertę Planu ratalnego z powodu niskiej rentowności produktu.

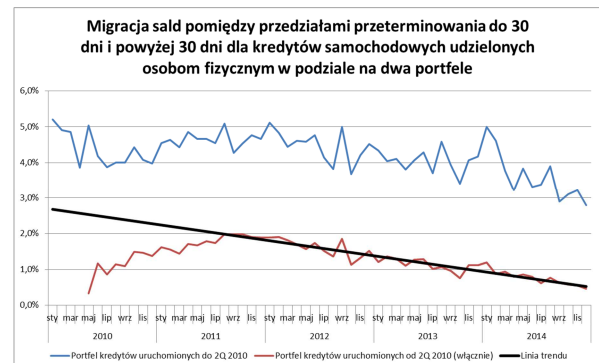
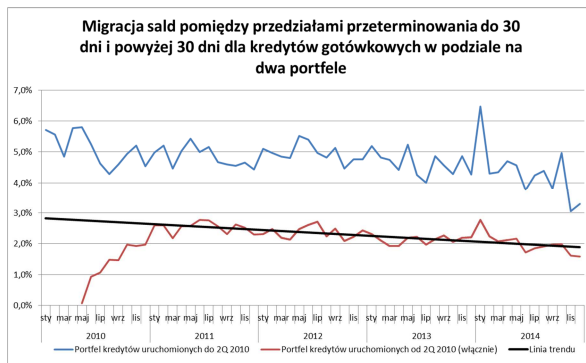
Podejmowane przez Bank działania mają wymierne przełożenie na utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach zaakceptowanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą „apetytu na ryzyko”. Różnice w poziomie spłacalności poszczególnych produktów kredytowych na przestrzeni ostatnich lat prezentują poniższe wykresy – widoczna jest istotna poprawa jakości sprzedaży w 2010 roku i jej utrzymanie w latach kolejnych.

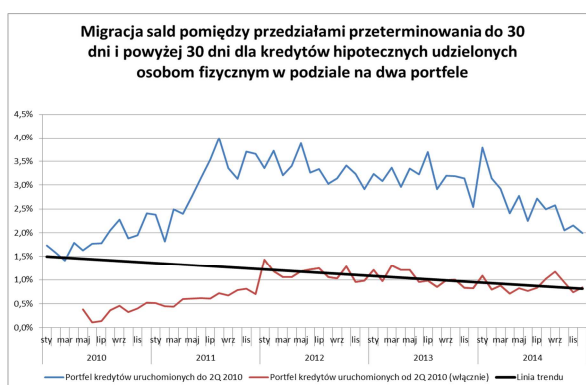
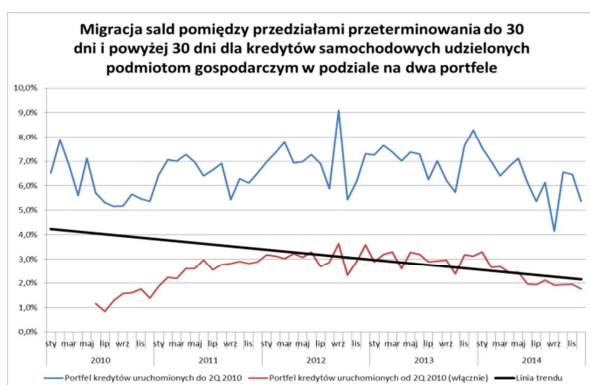


Poprawa jakości nowo generowanego portfela kredytowego widoczna jest także na poziomie miernika NPL (Non-Performing Loans) – sprzedaż generowana od momentu fuzji Banków cechuje dużo niższy poziom ryzyka kredytowego.



Dodatkowo, poprawa jakości udzielanych kredytów, w szczególności w porównaniu z jakością kredytów udzielonych przez 2010 rokiem, wyraźnie widoczna jest także w miesięcznym poziomie migracji salda opóźnionego do 30 dni do wyższych kategorii opóźnień. Wyniki analiz dla głównych produktów Banku prezentują poniższe wykresy:





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

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

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

W ramach wymienionych obszarów biznesowych funkcjonują procedury dla poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych odpowiedzialny jest wydzielony Obszar Decyzji Kredytowych.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom są podejmowane przez Komitety Kredytowe, funkcjonujące w centrach akceptacyjnych. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům 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, kredytów na zakup pojazdów, kart kredytowych oraz limitów w ROR stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

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

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

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

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

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

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

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

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

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

2014 roku (poza zaangażowaniem wobec Rządu i Banku Centralnego) tylko zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z Bankiem przez podmiot dominujący przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

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.

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

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 oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksła 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.

Restrukturyzacja

Celem działalności restrukturyzacyjnej Banku jest maksymalizacja efektywności zarządzania wierzytelnościami trudnymi tj. uzyskanie najwyższych odzysków przy jednoczesnym ograniczeniu ponoszonych kosztów, związanych z odzyskaniem wierzytelności, obciążających docelowo dłużnika.

Działalność restrukturyzacyjna polega na zmianie warunków spłaty zobowiązania, które są indywidualnie ustalane wobec każdego kontraktu. Zmiany mogą dotyczyć w szczególności:

- okresu spłaty,
- harmonogramu,
- oprocentowania,
- kolejności zarachowania wpływów,
- zabezpieczenia.

W wyniku zawarcia i terminowej obsługi aneksu restrukturyzacyjnego, wierzytelność staje się wierzytelnością niewymagalną. Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Czynne umowy zrestrukturyzowane podlegają bieżącemu monitoringowi.

W 2014 roku, po wejściu w życie Rozporządzenia CRR, Bank na potrzeby wyliczenia wymogów kapitałowych wprowadził definicję restrukturyzacji CRR. Restrukturyzacja CRR to restrukturyzacja zobowiązania kredytowego kredytobiorcy przeprowadzona przez Bank, powodująca zmniejszenie zobowiązań finansowych w wyniku umorzenia istotnej części kwoty głównej, odsetek, opłat lub odroczenia spłaty lub zapłaty. Bank renegotjuje umowy z dłużnikami, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie wywiązać się z pierwotnych warunków umowy kredytowej.

Elementem procesu restrukturyzacji jest ocena możliwości wywiązania się przez dłużnika z warunków określanych aneksem restrukturyzacyjnym (spłaty zadłużenia w ustalonych terminach). Bank udzielając udogodnienia klientowi (restrukturyzacji) dokonuje stosownych zapisów w systemach, co umożliwia identyfikację portfela należności restrukturyzowanych. W wyniku zawarcia i terminowej obsługi aneksu restrukturyzacyjnego dla ekspozycji klasyfikowanych w utracie wartości, wierzytelność po okresie kwarantanny traci status ekspozycji w stanie restrukturyzacji i jest zaliczana do ekspozycji uzdrowionych/ terminowo regulowanych .

Dodatkowo dla ekspozycji indywidualnie istotnych poddanych wielokrotnej restrukturyzacji ekspozycje te nie mogą powrócić do ekspozycji uzdrowionych w przypadku regularnej obsługi aneksu restrukturyzacyjnego.

W poniższej tabelach zaprezentowano ekspozycje podlegające restrukturyzacji CRR na dzień 31 grudnia 2014 roku:

31.12.2014	Wartość brutto bez utraty wartości tys. zł	Wartość brutto z utratą wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości tys. zł	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Ekspozycje restrukturyzowane	922 579	1 234 912	(19 196)	(320 465)	1 817 830

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura geograficzna 31.12.2014	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Polska	2 107 901	(335 418)	1 772 483
Pozostałe kraje	49 590	(4 243)	45 347
Razem	2 157 491	(339 661)	1 817 830

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura podmiotowa 31.12.2014	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone:			
jednostkom budżetowym	65	(35)	30
podmiotom finansowym innym niż banki	5 441	(1 161)	4 280
podmiotom niefinansowym innym niż osoby fizyczne	281 588	(60 212)	221 376
osobom fizycznym	1 870 397	(278 253)	1 592 144
Razem	2 157 491	(339 661)	1 817 830

Ekspozycje restrukturyzowane – struktura rodzajowa 31.12.2014	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
kredyty korporacyjne	115 641	(23 401)	92 240
kredyty samochodowe	39 817	(13 282)	26 535
kredyty hipoteczne	1 950 039	(291 628)	1 658 411
kredyty detaliczne	51 994	(11 350)	40 644
Razem	2 157 491	(339 661)	1 817 830

Ekspozycje restrukturyzowane – według okresów przeterminowania 31.12.2014	Wartość brutto tys. zł	Odpisy, w tym IBNR tys. zł	Razem wartość netto tys. zł
nieprzeterminowane oraz przeterminowane do 30 dni	1 356 942	(68 517)	1 288 425
przeterminowane powyżej 30 dni do 90 dni	275 395	(35 297)	240 098
przeterminowane powyżej 90 dni	525 154	(235 847)	289 307
Razem	2 157 491	(339 661)	1 817 830

Wyniki przeprowadzonego w 2014 roku badania jakości aktywów i stress testu Banku

W 2014 roku Getin Noble Bank S.A. brał udział w europejskim badaniu stress test przeprowadzonym przez Europejski Bank Centralny, jak również w koordynowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego badaniu jakości aktywów (AQR). Łączne wyniki przeprowadzonych analiz wskazują, iż Getin Noble Bank S.A. pomyślnie przeszedł najważniejszy i najbardziej rygorystyczny stress test warunków skrajnych w tzw. wariancie szokowym. Niewielki, oparty o dane historyczne, niedobór kapitałowy (0,1%) wykazany w testach w scenariuszu bazowym, został już z nadwyżką (+0,9%) uzupełniony poprzez podwyższenie kapitału Banku w 2014 roku o kwotę 258 mln zł, tj. kwotę pełnego zysku za I połowę br. Podjęte w 2014 roku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



działania w zakresie dalszego wzmocnienia kapitałowego, m.in. poprzez pozostawienie całości zysku za rok 2013 w Banku, jak również zatrzymanie bieżących zysków oznaczają, iż analogiczne testy przeprowadzone obecnie Bank przeszedłby pomyślnie w każdym scenariuszu testowym.

Strukturę portfela kredytowego Grupy według rodzaju kredytów, segmentów geograficznych rynku i branż gospodarki na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku prezentują poniższe tabele. Zaprezentowany udział procentowy w portfelu kredytowym liczony jest od wartości nominalnych.

	Udział % w portfelu	
	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Dolnośląskie	11,06	10,44
Kujawsko-Pomorskie	4,01	3,95
Lubelskie	3,14	3,06
Lubuskie	2,35	2,32
Łódzkie	5,25	5,40
Małopolskie	6,59	6,52
Mazowieckie	24,81	24,97
Opolskie	1,78	1,78
Podkarpackie	2,38	2,41
Podlaskie	1,32	1,32
Pomorskie	7,8	7,85
Śląskie	10,97	11,19
Świętokrzyskie	1,38	1,42
Warmińsko-Mazurskie	3,06	3,03
Wielkopolskie	8,08	8,09
Zachodniopomorskie	4,83	4,92
Siedziba poza obszarem Polski	1,19	1,33
Razem	100,00	100,00

	Udział % w portfelu	
	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Rolnictwo i łowiectwo	0,32	0,30
Górnictwo i kopalnictwo	0,07	0,06
Działalność produkcyjna	1,80	1,57
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,10	0,13
Budownictwo	2,89	2,07
Handel hurtowy i detaliczny	4,54	4,00
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,37	2,93
Pośrednictwo finansowe	1,02	0,41
Obsługa nieruchomości	2,98	2,85
Administracja publiczna	1,44	1,44
Pozostałe sekcje	5,17	5,78
Osoby fizyczne	76,30	78,46
Razem	100,00	100,00

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



	Udział % w portfelu	
	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Kredyty dla osób fizycznych:	76,30	78,46
samochodowe	2,08	2,68
ratalne	0,87	0,92
mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	64,18	65,95
pozostałe	9,17	8,91
Kredyty dla podmiotów gospodarczych	23,70	21,54
Razem	100,00	100,00

Poniżej przedstawiono maksymalne narażenie Grupy na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku bez uwzględnienia posiadanych zabezpieczeń ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania:

	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	2 666 803	2 480 702
Należności od banków i instytucji finansowych	2 444 066	1 379 820
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	17 072	5 114
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	170 371	-
Pochodne instrumenty finansowe	247 327	241 389
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	44 910 379	45 353 193
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 622 119	2 599 201
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	11 404 889	8 758 290
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	136 780	113 205
Pozostałe aktywa finansowe	791 577	788 299
Razem aktywa finansowe	66 411 383	61 719 213
Zobowiązania gwarancyjne	168 569	115 224
Zobowiązania warunkowe	1 934 915	2 448 799
Razem zobowiązania pozabilansowe	2 103 484	2 564 023
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	68 514 867	64 283 236

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:

	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Kredyty korporacyjne	247 116	134 416
Kredyty samochodowe	302	418
Kredyty mieszkaniowe	2 384 350	1 561 981
Kredyty detaliczne	30 436	1 769
Razem kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	2 662 204	1 698 584

Kwota zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniosła 1,2 mld zł (0,7 mld zł na dzień 31 grudnia 2013 roku).

Wartość aktywów przejętych za długi w 2014 roku wyniosła 242 821 tys. zł (113 574 tys. zł w 2013 roku).

Poniżej przedstawiono informację o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2013	Niezależnie bez utraty wartości tys. zł	Bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. zł	Odsetki tys. zł	Odpisy (w tym IBNR) tys. zł	Razem tys. zł
		do 1 m-ca tys. zł	powyżej 1 m-ca do 2 m-cy tys. zł	powyżej 2 m-cy tys. zł				
Należności od banków i instytucji finansowych	1 369 463	-	-	-	-	11 067	(710)	1 379 820
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	5 114	-	-	-	-	-	-	5 114
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	35 565 104	5 558 586	1 099 398	454 298	6 708 791	322 395	(4 355 379)	45 353 193
kredyty korporacyjne	4 007 852	563 266	51 831	29 103	381 082	31 181	(282 881)	4 781 434
kredyty samochodowe	2 554 101	358 497	66 657	30 256	946 183	15 919	(753 762)	3 217 851
kredyty hipoteczne	26 085 506	4 419 194	930 520	363 094	3 624 473	242 864	(1 883 899)	33 781 752
kredyty detaliczne	2 917 645	217 629	50 390	31 845	1 757 053	32 431	(1 434 837)	3 572 156
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 148 196	329 309	49 253	8 005	172 057	-	(107 619)	2 599 201
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	8 756 545	-	-	-	14 215	-	(12 470)	8 758 290
emitowane przez banki centralne	3 699 168	-	-	-	-	-	-	3 699 168
emitowane przez banki i inne podmioty finansowe	86 860	-	-	-	-	-	-	86 860
emitowane przez podmioty niefinansowe	35 863	-	-	-	14 215	-	(12 470)	37 608
emitowane przez Skarb Państwa	4 934 654	-	-	-	-	-	-	4 934 654
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności, w tym:	113 205	-	-	-	-	-	-	113 205
emitowane przez inne podmioty finansowe	40 934	-	-	-	-	-	-	40 934
emitowane przez budżety terenowe	72 271	-	-	-	-	-	-	72 271
Razem aktywa finansowe	47 957 627	5 887 895	1 148 651	462 303	6 895 063	333 462	(4 476 178)	58 208 823

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 Biura Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

Ze względu na skalę i rodzaj działalności Getin Noble Banku S.A., w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Grupie wiodące role spełniają Rada Nadzorcza i Zarząd Banku, 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 opiniodawczo-doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach struktury Biura Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym.

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

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

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 zaradczych 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 nieprzebrzegania w działalności spółek Grupy przepisów prawa (ustaw, rozporządzeń, uchwał), regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest:

- kreowanie wizerunku Banku i Grupy jako podmiotów działających zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny;
- przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych, które mogą być konsekwencją naruszenia 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 niewralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku, pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. Proces ograniczania ryzyka braku zgodności obejmuje następujące aspekty: prewencyjny tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność oraz łagodzący tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka. W szczególności prewencyjne ograniczanie ryzyka braku zgodności jest realizowane w związku z rozwijaniem nowych modeli biznesowych i tworzeniem nowych produktów. Raportowanie obejmuje wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności, informacje

nt. przypadków braku zgodności oraz najważniejsze zmiany otoczenia regulacyjnego. Odbiorcami raportów są Komitet Ryzyka Operacyjnego, Prezes Zarządu, Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

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

Główne zmiany w otoczeniu prawnym w 2014 roku, do których Grupa była zobowiązana się dostosować, dotyczyły zmian i nowelizacji przepisów prawa, a w szczególności rekomendacji ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego (w tym rekomendacje J i S). Ponadto Bank podjął działania przygotowawcze związane z wdrożeniem rekomendacji D i U Komisji Nadzoru Finansowego oraz FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

4. Ryzyko rynkowe

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

4.1. Ryzyko walutowe

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

Zarządzanie bieżące ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, który na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej wynikającej z działalności Banku związanej w szczególności z obsługą klientów Banku i zawiera transakcje na rynku międzybankowym ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko walutowe, które mają charakter kasowy, jak również na instrumentach pochodnych w ramach przyznanych limitów. Skuteczność zarządzania ryzykiem oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko. Dodatkowo, w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, w ramach której dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float.

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

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej. 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%)	31.12.2014	31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Ryzyko walutowe	299	526

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

Na dzień 31 grudnia 2014 roku udział pozycji całkowitej walutowej (suma długich lub suma krótkich pozycji netto na poszczególnych walutach – w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa) w funduszach własnych regulacyjnych Grupy wyniósł 0,4% (0,78% na dzień 31 grudnia 2013 roku).

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

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

Poniższe tabele przedstawiają zaangażowanie walutowe Grupy na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2014	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	
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 634 505	179 474	8 570	15 574	2 458	2	-	2 840 583
Należności od banków i instytucji finansowych	1 205 023	1 109 409	31 450	89 287	4 206	1 337	3 354	2 444 066
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30 317 579	1 475 221	12 762 220	65 758	2	289 599	-	44 910 379
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 399 325	222 794	-	-	-	-	-	3 622 119
Pozostałe aktywa	15 004 597	8 713	-	101	-	-	92	15 013 503
Suma aktywów	52 561 029	2 995 611	12 802 240	170 720	6 666	290 938	3 446	68 830 650
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	3 458 401	820 293	532 619	10 986	-	-	-	4 822 299
Zobowiązania wobec klientów	51 002 782	1 558 268	235 763	1 021 594	26 358	242	1 764	53 846 771
Pozostałe zobowiązania	5 029 688	9 128	8 828	1 731	166	198	756	5 050 495
Suma zobowiązań	59 490 871	2 387 689	777 210	1 034 311	26 524	440	2 520	63 719 565
Kapitał własny	5 111 085	-	-	-	-	-	-	5 111 085
Suma zobowiązań i kapitału własnego	64 601 956	2 387 689	777 210	1 034 311	26 524	440	2 520	68 830 650
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(12 040 927)	607 922	12 025 030	(863 591)	(19 858)	290 498	926	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	18 675 230	2 421 377	4 042 026	2 944 201	22 963	11 856	68 474	28 186 127
Pasywa	7 094 275	3 010 143	16 051 354	2 071 621	2 290	304 732	68 592	28 603 007
LUKA	(459 972)	19 156	15 702	8 989	815	(2 378)	808	(416 880)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2013	WALUTA							Razem tys. zł
	PLN tys. zł	EUR tys. zł	CHF tys. zł	USD tys. zł	GBP tys. zł	JPY tys. zł	Inne tys. zł	
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 350 688	255 016	6 542	15 425	2 164	3	-	2 629 838
Należności od banków i instytucji finansowych	422 924	654 475	51 710	187 868	25 582	2 728	34 533	1 379 820
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30 108 441	1 739 428	13 126 283	58 530	-	298 377	22 134	45 353 193
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 453 001	146 200	-	-	-	-	-	2 599 201
Pozostałe aktywa	11 654 918	42	-	83	-	-	-	11 655 043
Suma aktywów	46 989 972	2 795 161	13 184 535	261 906	27 746	301 108	56 667	63 617 095
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 942 424	688 968	508 116	1	-	-	-	3 139 509
Zobowiązania wobec klientów	48 634 733	1 656 362	221 277	943 110	27 409	266	3 203	51 486 360
Pozostałe zobowiązania	4 196 199	500	11 935	51	-	206	1 880	4 210 771
Suma zobowiązań	54 773 356	2 345 830	741 328	943 162	27 409	472	5 083	58 836 640
Kapitał własny	4 780 455	-	-	-	-	-	-	4 780 455
Suma zobowiązań i kapitału własnego	59 553 811	2 345 830	741 328	943 162	27 409	472	5 083	63 617 095
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(12 563 839)	449 331	12 443 207	(681 256)	337	300 636	51 584	-
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	18 941 469	2 387 781	2 990 933	2 877 553	7 295	4 350	49 009	27 258 390
Pasywa	6 594 559	2 810 705	15 424 999	2 200 219	658	305 538	97 578	27 434 256
LUKA	(216 929)	26 407	9 141	(3 922)	6 974	(552)	3 015	(175 866)

4.2. Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

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

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej

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

	31.12.2014		31.12.2013	
	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)	EaR (+/- 25 pb)	VAR (1D, 99,9%)
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Ryzyko stopy procentowej	21 779	18 852	23 041	17 803

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

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

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

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

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

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

Ryzyko stopy procentowej w działalności leasingowej jest eliminowane poprzez 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 EUR) 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 2014 i 2013 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów utrzymywanych do terminów zapadalności/ wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów według umownych dat przeszacowania oprocentowania. Zobowiązania typu a’vista (rachunki ROR, bieżące) będące pozycjami o nieokreślonym terminie wymagalności oprocentowane są według zmiennych stóp procentowych i zostały wykazane w najkrótszym terminie przeszacowania tj. do 1 m-ca. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/ pasywów nieoprocentowanych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2014	do 1 miesiąca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	aktywa/ pasywa nieoprocent.	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
POZYCJE BILANSOWE							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 666 810	-	-	-	-	173 773	2 840 583
Należności od banków i instytucji finansowych	2 422 580	16 563	4 923	-	-	-	2 444 066
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 361 599	21 714 392	1 500 119	293 882	40 387	-	44 910 379
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 622 119	-	-	-	-	-	3 622 119
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	17 072	-	-	-	170 371	187 443
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu zapadalności	7 544 197	106 579	262 125	3 524 709	-	104 059	11 541 669
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	3 284 391	3 284 391
Suma aktywów	37 617 305	21 854 606	1 767 167	3 818 591	40 387	3 732 594	68 830 650
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 114 004	3 681 117	27 178	-	-	-	4 822 299
Zobowiązania wobec klientów	19 377 022	12 832 741	17 759 689	2 552 801	1 296 713	27 805	53 846 771
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	287 613	1 750 484	1 710 526	6 138	-	-	3 754 761
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	1 295 734	1 295 734
Suma zobowiązań	20 778 639	18 264 342	19 497 393	2 558 939	1 296 713	1 323 539	63 719 565
Kapitał własny	-	-	-	-	-	5 111 085	5 111 085
Suma zobowiązań i kapitału własnego	20 778 639	18 264 342	19 497 393	2 558 939	1 296 713	6 434 624	68 830 650
LUKA BILANSOWA	16 838 666	3 590 264	(17 730 226)	1 259 652	(1 256 326)	(2 702 030)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Należności	5 450 129	7 416 392	1 789 353	2 424 086	166 227	10 939 940	28 186 127
Zobowiązania	5 679 437	7 723 478	1 830 855	2 484 325	69 280	10 815 632	28 603 007
LUKA POZABILANSOWA	(229 308)	(307 086)	(41 502)	(60 239)	96 947	124 308	(416 880)
LUKA RAZEM	16 609 358	3 283 178	(17 771 728)	1 199 413	(1 159 379)	(2 577 722)	(416 880)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2013	do 1 miesiąca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	aktywa/ pasywa nieoprocent.	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
POZYCJE BILANSOWE							
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 480 702	-	-	-	-	149 136	2 629 838
Należności od banków i instytucji finansowych	1 239 947	38 649	101 025	199	-	-	1 379 820
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	21 110 054	21 841 264	1 863 135	521 210	17 530	-	45 353 193
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 599 201	-	-	-	-	-	2 599 201
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	5 114	-	-	-	-	5 114
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i utrzymywane do terminu zapadalności	6 288 367	46 720	163 255	2 369 474	-	3 679	8 871 495
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-	2 778 434	2 778 434
Suma aktywów	33 718 271	21 931 747	2 127 415	2 890 883	17 530	2 931 249	63 617 095
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	90 163	2 712 212	337 134	-	-	-	3 139 509
Zobowiązania wobec klientów	21 628 544	10 409 106	13 455 548	4 636 711	1 321 107	35 344	51 486 360
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	317 180	1 727 446	1 049 794	63 989	-	-	3 158 409
Pozostałe zobowiązania	-	-	-	-	-	1 052 362	1 052 362
Suma zobowiązań	22 035 887	14 848 764	14 842 476	4 700 700	1 321 107	1 087 706	58 836 640
Kapitał własny	-	-	-	-	-	4 780 455	4 780 455
Suma zobowiązań i kapitału własnego	22 035 887	14 848 764	14 842 476	4 700 700	1 321 107	5 868 161	63 617 095
LUKA BILANSOWA	11 682 384	7 082 983	(12 715 061)	(1 809 817)	(1 303 577)	(2 936 912)	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Należności	5 298 414	8 026 963	2 762 423	657 069	218 775	10 294 746	27 258 390
Zobowiązania	5 456 485	8 140 469	2 750 503	656 653	127 672	10 302 474	27 434 256
LUKA POZABILANSOWA	(158 071)	(113 506)	11 920	416	91 103	(7 728)	(175 866)
LUKA RAZEM	11 524 313	6 969 477	(12 703 141)	(1 809 401)	(1 212 474)	(2 944 640)	(175 866)

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.

Strategia zarządzania ryzykiem płynności w Grupie Getin Noble Banku S.A. określona jest w Strategii działania Banku zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku.

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 Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego oraz rozporządzenia CRR.

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 Biuro Ryzyk Rynkowych i Wycen.

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 według 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,
- wskaźników LCR i NSFR.

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

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

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

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

Ponadto Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. Procedura dotycząca planu awaryjnego utrzymania płynności w Getin Noble Bank S.A. w sytuacjach kryzysowych. W ramach Procedury określono m.in. symptomy pogarszania się sytuacji płynnościowej Banku, tzw. stany ostrzegawcze i kryzysowe, które mają za zadanie wskazywać z wyprzedzeniem potencjalne zagrożenia. Ich monitoring odbywa się w trybie dziennym. W przypadku wystąpienia sytuacji zagrażającej płynności Banku, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami są informowani o wystąpieniu zagrożenia.

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

	Wartość minimalna	Wartość na dzień	
		31.12.2014	31.12.2013
M1 Luka płynności krótkoterminowej (w mln PLN)	0,00	4 264	3 813
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,4	1,38
M3 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1,00	2,54	3,39
M4 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,21	1,18

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

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

31.12.2013	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca	Powyżej 3 m-cy	Powyżej 1 roku	Powyżej 5 lat	Razem
	tys. zł	do 3 m-cy	do 1 roku	do 5 lat	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	88 307	16 997	433 579	2 308 872	516 512	3 364 267
Pochodne instrumenty finansowe	47 330	21 528	221 038	185 866	5 578	481 340
Zobowiązania wobec klientów	17 839 301	12 107 747	15 119 816	5 505 774	2 434 245	53 006 883
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	180 197	364 443	352 965	1 998 081	980 087	3 875 773
Razem zobowiązania finansowe	18 155 135	12 510 715	16 127 398	9 998 593	3 936 422	60 728 263

Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej Grupy; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 100%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów klientów firmowych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania. Getin Noble Bank S.A. kontynuował emisje długoterminowych papierów wartościowych, które stanowiły dodatkowe źródło finansowania działalności kredytowej – w 2014 roku Bank pozyskał 262 mln zł środków w ramach pożyczki podporządkowanej oraz 515 mln zł w ramach 3-letnich papierów własnej emisji. Ponadto Bank pozyskał finansowanie z rynku międzybankowego poprzez zawarcie kredytów bankowych na okres 4 lat w wysokości 774 mln zł oraz 40 mln euro.

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 redestynacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela. Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosi -152 879 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 stycznia 2015 roku do 15 grudnia 2020 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS (w wartości nominalnej) według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku i 2013 roku:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



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

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

Poniższa tabela prezentuje wartość godziwą instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych według stanu na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku. Jako wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego podano wartość wyceny bilansowej.

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
CIRS - wycena dodatnia	945	110 857
CIRS - wycena ujemna	(665 611)	(444 077)

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

	01.01.2014- 31.12.2014 tys. zł	01.01.2013- 31.12.2013 tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(116 026)	(163 036)
Zyski/(straty) na instrumencie zabezpieczającym	(429 607)	315 084
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	356 895	(268 074)
przychody odsetkowe	(231 383)	(306 537)
zyski/(straty) z tytułu różnic kursowych	588 278	38 463
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	(188 738)	(116 026)
Efekt podatkowy	35 860	22 045
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	(152 878)	(93 981)
Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(17 413)	14 905
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	(72 712)	47 010
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	13 815	(8 932)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	(58 897)	38 078

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

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

Wartość godziwa transakcji IRS wyznaczonych na instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów złotych o stałym oprocentowaniu przed ryzykiem stopy procentowej na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	31.12.2014 tys. zł	31.12.2013 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	15 352	1 563

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

	01.01.2014 - 31.12.2014		01.01.2013 - 31.12.2013	
	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł
Zyski	13 789	-	-	3 334
Straty	-	(12 847)	(3 064)	-
Razem	13 789	(12 847)	(3 064)	3 334

8. Zarządzanie kapitałem

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest posiadanie odpowiedniego poziomu kapitału zabezpieczającego podejmowane ryzyko, który pozwalałby na bezpieczne funkcjonowanie Banku i pozostałych spółek Grupy i zwiększanie wartości dla ich akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie poszczególnych spółek Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek. W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 i 2013 roku nie wprowadzono istotnych 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 zakresie preferowanej struktury kapitału Getin Noble Bank S.A. zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych (Tier 1), co ma istotne znaczenie w zakresie spełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu CRR.

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. Współczynniki kapitałowe w 2014 roku utrzymywały się na bezpiecznym poziomie, tj. łączny współczynnik kapitałowy powyżej 12% oraz współczynnik kapitału Tier1 powyżej 9%.

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

Nadzorcą. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny zapotrzebowania na kapitał wewnętrzny, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I (ryzyko płynności, ryzyko wyniku, ryzyko reputacji, ryzyko kapitałowe).

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

Noble Securities S.A., jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z ustawą z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi i Rozporządzeniem CRR w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej Noble Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu funduszy własnych przekazywane są w formie raportu (kwartalnego lub bieżącego) do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2014 roku spółka posiadała fundusze własne w wysokości 48 365 tys. zł. Ustawowy minimalny kapitał założycielski (suma kapitału zakładowego w wielkości w jakiej został wpłacony, kapitał zapasowy, niepodzielony wynik z lat ubiegłych, kapitały rezerwowe z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny, pomniejszona o niepokrytą stratę z lat ubiegłych) dla Noble Securities S.A. wynosi 3 083 tys. zł. Ponadto na dzień 31 grudnia 2014 roku spółka wyznaczyła łączną kwotę ekspozycji na ryzyko w wysokości 451 810 tys. zł, wyliczyła kapitał wewnętrzny (wymóg z tzw. II Filaru) w wysokości 39 772 tys. zł oraz posiadała poziom funduszy własnych i kapitału podstawowego Tier 1 w wysokości 43 873 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2014 roku spółka nie posiadała kapitału dodatkowego Tier 1 ani kapitału Tier 2. Poziom funduszy własnych Noble Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2014 roku był wyższy od kapitału wewnętrznego, współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 był wyższy niż 4,5%, współczynnik kapitału Tier 1 był wyższy niż 6%, łączny współczynnik kapitałowy był wyższy niż 8%, co oznacza, że spółka przestrzegała wymogów w zakresie adekwatności kapitałowej.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w Noble Funds TFI S.A. przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez spółkę, poziomu zarządzanych aktywów, wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31 grudnia 2014 roku spółka posiadała kapitały własne w wysokości 20 796 tys. zł, co znacznie przewyższało minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31 grudnia 2014 roku minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3 416 tys. zł.

9. Współczynnik kapitałowy

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

Przewidziane Rozporządzeniem CRR tzw. „opcje narodowe” dotyczące ustalania funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych do dnia opublikowania niniejszego sprawozdania nie zostały wdrożone w polskim porządku prawnym. Po dokonaniu analizy zapisów Rozporządzenia CRR, a także opublikowanego w dniu 6 listopada 2014 roku Projektu Ustawy Prawo Bankowe, w którym określono mające zastosowanie wartości procentowe dla odstępstw stosowanych w okresie przejściowym, Grupa przyjęła podejście ostrożnościowe, uznając za zasadne zastosowanie tylko w jednym przypadku wartości procentowej opublikowanej w Projekcie Ustawy w odniesieniu do rezydualnej kwoty aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności. Należy wziąć pod uwagę, że w przypadku ustalenia i opublikowania odpowiednich wytycznych w ramach tzw. „opcji narodowych”, współczynnik wypłacalności Grupy na dzień

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



31 grudnia 2014 roku mógłby różnić się od zaprezentowanego w niniejszym sprawozdaniu.

	31.12.2014 tys. zł
Kapitał Tier 1	4 936 033
Kapitał Tier 2	1 742 616
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	6 678 649
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	4 089 447
WSPÓLCZYNNIKI KAPITAŁOWE	
Współczynnik kapitału Tier 1	9,7%
Łączny współczynnik kapitałowy	13,1%

Współczynnik wypłacalności na dzień 31 grudnia 2013 roku wyniósł 12,4% i został obliczony zgodnie z przepisami obowiązującymi do końca 2013 roku.

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec grudnia 2014 roku był wyższy o 0,7 pp. w porównaniu do grudnia 2013 roku. Fundusze własne wzrosły w tym okresie o 14%, głównie w wyniku decyzji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. o przeznaczeniu całości zysku Banku za 2013 rok na zwiększenie kapitałów własnych, a także zaliczeniu za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego do funduszy własnych środków pozyskanych z tytułu emisji obligacji podporządkowanych serii PP3-IX, PP3-X i PP3-XI oraz zweryfikowanego przez biegłego rewidenta zysku skonsolidowanej ostrożnościowo Grupy Getin Noble Banku S.A. za I półrocze 2014 roku.

Zarówno na dzień 31 grudnia 2014 i 2013 roku w portfelu Grupy nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Grupę jako nieistotne.

Konsolidacja ostrożnościowa

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

Skonsolidowane ostrożnościowo dane finansowe sporządzono zgodnie z przyjętymi przez Grupę zasadami rachunkowości, które zostały zastosowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku, sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, spełniając wymogi art. 24 CRR w zakresie wyceny aktywów i pozycji pozabilansowych.

Konsolidacji ostrożnościowej metodą pełną podlegają następujące jednostki zależne Getin Noble Banku S.A.:

- instytucje: BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. i Noble Securities S.A.,
- instytucje finansowe: Noble Funds TFI S.A. oraz spółki z Grupy Getin Leasing S.A.

Pozostałe jednostki zależne Banku nie spełniają definicji instytucji bądź instytucji finansowej. W Grupie Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. nie występują przedsiębiorstwa usług pomocniczych, które podlegałyby konsolidacji ostrożnościowej zgodnie z art. 18 ust. 8 CRR.

Zgodnie z art. 18 ust. 5 CRR właściwe organy określają, czy i w jaki sposób należy przeprowadzić konsolidację w przypadku udziałów kapitałowych lub powiązań kapitałowych innych niż określone w art. 18 ust 1 i 2 CRR. Do dnia sporządzenia niniejszych danych finansowych regulacje w tym zakresie nie zostały podjęte i opublikowane przez właściwe organy. W przypadku Grupy Getin Noble Banku S.A. dotyczy to ujęcia w konsolidacji ostrożnościowej jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A., która w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy wyceniana jest metodą praw własności.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku
(dane w tys. zł)



Ze względu na brak wytycznych w tym zakresie, Bank przyjął konserwatywne podejście i nie ujął danych finansowych jednostki stowarzyszonej wycenianych metodą praw własności w konsolidacji ostrożnościowej. Należy wziąć pod uwagę, że w przypadku ustalenia i opublikowania odpowiednich wytycznych, zysk skonsolidowanej ostrożnościowo Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku mógłby różnić się od zaprezentowanego w niniejszych informacjach finansowych.

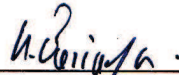
Poniżej przedstawiono skonsolidowany rachunek zysków i strat według konsolidacji ostrożnościowej sporządzony w celu zaliczenia skonsolidowanego wyniku finansowego do funduszy własnych na użytek kalkulacji współczynnika wypłacalności na poziomie skonsolidowanym zgodnie z art. 26 ust. 2. CRR.

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu odsetek	3 641 921	3 856 464
Koszty z tytułu odsetek	(2 221 062)	(2 572 879)
Wynik z tytułu odsetek	1 420 859	1 283 585
Przychody z tytułu prowizji i opłat	654 889	645 168
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(216 700)	(207 948)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	438 189	437 220
Przychody z tytułu dywidend	3 466	2 395
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	109 208	85 502
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	36 848	87 052
Pozostałe przychody operacyjne	104 580	172 120
Pozostałe koszty operacyjne	(151 384)	(145 225)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(46 804)	26 895
Koszty działania	(928 191)	(882 189)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(733 101)	(624 443)
Wynik z działalności operacyjnej	300 474	416 017
Zysk brutto	300 474	416 017
Podatek dochodowy	46 714	17 222
Zysk netto	347 188	433 239
Przypadający:		
akcjonariuszom jednostki dominującej	346 727	430 480
akcjonariuszom niekontrolującym	461	2 759

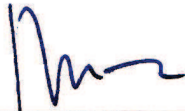
Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:



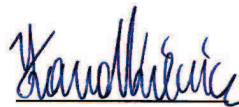
Krzysztof Rosiński
Prezes Zarządu



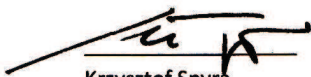
Krzysztof Basłaga
Członek Zarządu



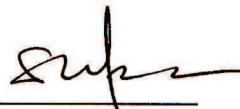
Marcin Dec
Członek Zarządu



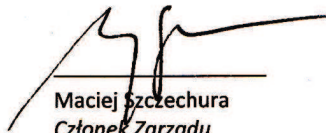
Karol Karolkiewicz
Członek Zarządu



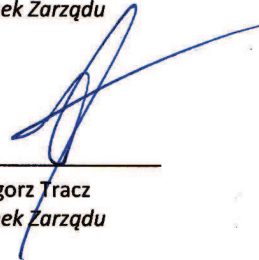
Krzysztof Spyra
Członek Zarządu



Radosław Stefurak
Członek Zarządu



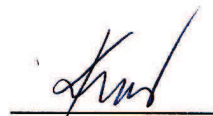
Maciej Szczechura
Członek Zarządu



Grzegorz Tracz
Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kruczyńska-Nurek - Główny Księgowy Dyrektor Banku



Warszawa, 23 marca 2015 roku