



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ

GETIN NOBLE BANKU S.A.

ZA I KWARTAŁ 2020 ROKU

Warszawa, maj 2020 roku

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia

31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane skonsolidowane

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	284 566	221 101	64 729	51 445
Wynik z tytułu prowizji i opłat	10 803	11 764	2 457	2 737
Zysk/ (strata) brutto	(115 462)	(176 829)	(26 263)	(41 144)
Zysk/ (strata) netto	(109 630)	(159 618)	(24 937)	(37 139)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(109 630)	(159 618)	(24 937)	(37 139)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(177 208)	(98 149)	(40 308)	(22 837)
Przepływy pieniężne netto	861 711	336 520	196 008	78 301

	31.03.2020 (niebadane)	31.12.2019	31.03.2020 (niebadane)	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	37 224 035	37 126 889	8 176 973	8 718 302
Suma aktywów	51 050 918	52 828 439	11 214 313	12 405 410
Zobowiązania wobec klientów	43 971 807	46 169 373	9 659 251	10 841 698
Kapitał własny ogółem	2 357 741	2 534 949	517 923	595 268
Kapitał Tier 1	2 788 661	3 216 844	612 583	755 394
Kapitał Tier 2	608 296	684 792	133 624	160 806
Łączny współczynnik kapitałowy	8,8%	10,0%	8,8%	10,0%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

Dane jednostkowe

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	277 010	213 529	63 010	49 683
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 890	3 759	430	875
Zysk/ (strata) brutto	(109 449)	(166 196)	(24 896)	(38 670)
Zysk/ (strata) netto	(100 710)	(146 938)	(22 908)	(34 189)
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(168 233)	(85 496)	(38 267)	(19 893)
Przepływy pieniężne netto	882 351	181 343	200 703	42 194

	31.03.2020 (niebadane)	31.12.2019	31.03.2020 (niebadane)	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. EUR	tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	38 131 279	38 075 969	8 376 267	8 941 169
Suma aktywów	51 763 417	53 547 310	11 370 827	12 574 219
Zobowiązania wobec klientów	43 982 408	46 201 096	9 661 579	10 849 148
Kapitał własny ogółem	2 377 820	2 546 053	522 334	597 876
Kapitał Tier 1	2 698 864	3 146 386	592 857	738 848
Kapitał Tier 2	608 296	684 792	133 624	160 806
Łączny współczynnik kapitałowy	8,6%	9,9%	8,6%	9,9%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia

31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 marca 2020 roku w wysokości 1 EUR = 4,5523 zł oraz na 31 grudnia 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,2585 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku oraz 31 marca 2019 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,3963 zł i 1 EUR = 4,2978 zł).

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia

31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



SPIS TREŚCI:

I.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
1.	Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat	5
2.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6
3.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
4.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8
5.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
II.	JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE GETIN NOBLE BANKU	10
1.	Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat	10
2.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	11
3.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	12
4.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	13
5.	Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	14
III.	NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
1.	Podstawowe informacje o Banku	15
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	16
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej	16
4.	Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	17
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości	18
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	26
7.	Korekty błędów poprzednich okresów	27
8.	Wynik z tytułu odsetek	28
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat	29
10.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	29
11.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	30
12.	Koszty działania	30
13.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	31
14.	Podatek dochodowy	32
15.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję	33
16.	Należności od banków i instytucji finansowych	34
17.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	34
18.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	35
19.	Pozostałe instrumenty finansowe	36
20.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	36
21.	Rzeczowe aktywa trwałe	37
22.	Zobowiązania wobec klientów	38
23.	Pozostałe zobowiązania	38
24.	Rezerwy i zobowiązania warunkowe	39
25.	Rachunkowość zabezpieczeń	44

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia

31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



26. Sezonowość działalności	46
27. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych	47
28. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	47
29. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji	47
30. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	48
31. Informacje dotyczące segmentów działalności	54
32. Współczynnik kapitałowy	56
33. Transakcje z podmiotami powiązanymi	57
34. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	59
IV. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA	61
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 3 miesiącach 2020 roku	61
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	63
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia	66
4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi	66
5. Czynniki, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie, co najmniej kolejnego kwartału, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka	67
6. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego	70
7. Pozostałe informacje	70

I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	II.8	510 742	529 346
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		407 088	442 961
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		40 718	22 388
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		45 804	49 677
od zobowiązań finansowych		17 132	14 320
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(226 176)	(308 245)
Wynik z tytułu odsetek		284 566	221 101
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	38 388	46 675
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(27 585)	(34 911)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		10 803	11 764
Przychody z tytułu dywidend		-	6
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		9 159	3 980
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.10	42 809	(2)
Pozostałe przychody operacyjne	II.11	14 661	14 769
Pozostałe koszty operacyjne	II.11	(31 216)	(28 156)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych		(16 555)	(13 387)
Koszty działania	II.12	(273 940)	(299 216)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych		(580)	(1 369)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.13	(171 945)	(100 240)
Wynik z działalności operacyjnej		(115 683)	(177 363)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		221	534
Zysk/ (strata) brutto		(115 462)	(176 829)
Podatek dochodowy	II.14	5 832	17 211
Zysk/ (strata) netto		(109 630)	(159 618)
Przypadający:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		(109 630)	(159 618)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	-
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>1 044 553 267</i>	<i>1 044 553 267</i>
Zysk/ (strata) na jedną akcję w złotych:			
podstawowy z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.15	(0,10)	(0,15)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.15	(0,10)	(0,15)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

		01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)
	Nota	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres		(109 630)	(159 618)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		(14 678)	40 652
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(18 082)	45 370
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.14	3 435	(4 838)
Udział w innych całkowitych dochodach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych		(31)	120
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		(52 900)	20 817
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(84 179)	(14 092)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.25	18 870	39 792
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.14	12 409	(4 883)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto		(67 578)	61 469
Całkowite dochody/ (straty) za okres		(177 208)	(98 149)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		2 667 496	1 837 847
Należności od banków i instytucji finansowych	II.16	2 649 815	1 608 664
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		4 544	6 549
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.18	123 161	123 850
Pochodne instrumenty finansowe		89 937	124 509
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	II.17	37 224 035	37 126 889
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		37 089 835	36 985 466
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		134 200	141 423
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	II.19	6 072 600	9 716 588
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		5 740 492	9 382 629
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		332 108	333 959
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.20	116 007	117 241
Wartości niematerialne		294 991	292 501
Rzeczowe aktywa trwałe		336 179	353 118
Nieruchomości inwestycyjne		148 981	150 338
Aktywa przejęte za długi		338 765	354 478
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		1 789	1 164
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		674 514	650 450
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		8 312	8 237
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		666 202	642 213
Inne aktywa		308 104	364 253
SUMA AKTYWÓW		51 050 918	52 828 439
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		844 960	806 398
Pochodne instrumenty finansowe		1 253 297	418 027
Zobowiązania wobec klientów	II.22	43 971 807	46 169 373
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		1 727 400	2 071 855
zobowiązania podporządkowane		1 434 422	1 578 024
Pozostałe zobowiązania	II.23	662 825	581 214
Rezerwy	II.24	232 888	246 623
Suma zobowiązań		48 693 177	50 293 490
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej			
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 851 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(851 538)	(259 987)
Zysk/ (strata) netto		(109 630)	(591 551)
Pozostałe kapitały		467 274	534 852
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		5	5
Kapitał własny ogółem		2 357 741	2 534 949
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		51 050 918	52 828 439

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)**4. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym**

01.01.2020 – 31.03.2020 (niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej						Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały					
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2020	2 851 630	(851 538)	-	382 796	(127 338)	279 394	2 534 944	5	2 534 949
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(109 630)	-	(67 578)	-	(177 208)	-	(177 208)
Na dzień 31.03.2020	2 851 630	(851 538)	(109 630)	382 796	(194 916)	279 394	2 357 736	5	2 357 741

01.01.2019 – 31.03.2019 (przekształcone niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej						Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem	
	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały					
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny				Pozostałe kapitały rezerwowe
tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		
Na dzień 01.01.2019	2 751 630	100 000	(1 816 042)	-	1 938 855	(237 256)	279 394	3 016 581	5	3 016 586
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(159 618)	-	61 469	-	(98 149)	-	(98 149)
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej (zarejestrowany w KRS 10 stycznia 2019)	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-	-	-
Na dzień 31.03.2019	2 851 630	-	(1 816 042)	(159 618)	1 938 855	(175 787)	279 394	2 918 432	5	2 918 437

5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)
		tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk/ (strata) netto		(109 630)	(159 618)
Korekty razem:		1 378 141	5 673 507
Amortyzacja	II.12	40 663	36 374
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych		(221)	(534)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej		3 720	2 383
Odsetki i dywidendy		31 710	41 859
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		(1 009 089)	10 499
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		2 005	(418)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		689	3 073
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		36 661	31 201
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(97 146)	930 799
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 559 274	(4 958 151)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		1 851	67 140
Zmiana stanu innych aktywów		56 149	146 230
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży		(625)	5 443
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		41 436	(18 595)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		848 466	33 236
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		(2 197 566)	9 199 454
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(1 117)	(1 284)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		81 611	149 241
Zmiana stanu rezerw		(13 735)	509
Zapłacony podatek dochodowy		(1 669)	(1 745)
Podatek dochodowy		(22 395)	(8 115)
Pozostałe korekty		17 469	4 908
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 268 511	5 513 889
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		9 779	9 600
Dywidendy otrzymane		-	4
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(22 073)	(24 655)
Otrzymane odsetki		742	740
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(11 552)	(14 311)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		(343 338)	(207 105)
Splata zaciągniętych kredytów		(2 874)	(4 899 934)
Zapłacone odsetki od kredytów, leasingu i wyemitowanych papierów wartościowych		(32 452)	(42 603)
Płatności leasingowe		(16 584)	(13 416)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(395 248)	(5 163 058)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		861 711	336 520
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>		57 469	6 866
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		2 507 421	2 317 176
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		3 369 132	2 653 696

II. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE GETIN NOBLE BANKU

1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA		
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	517 757	538 170
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	405 331	440 399
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38 526	19 384
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	56 768	64 067
od zobowiązań finansowych	17 132	14 320
Koszty z tytułu odsetek	(240 747)	(324 641)
Wynik z tytułu odsetek	277 010	213 529
Przychody z tytułu prowizji i opłat	26 179	36 556
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(24 289)	(32 797)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 890	3 759
Przychody z tytułu dywidend	20 202	21 700
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	4 206	252
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	42 809	(2)
Pozostałe przychody operacyjne	11 257	11 087
Pozostałe koszty operacyjne	(25 456)	(24 431)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(14 199)	(13 344)
Koszty działania	(265 580)	(289 729)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	(580)	(1 369)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(173 241)	(101 407)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(2 187)	(119)
Wynik z działalności operacyjnej	(109 670)	(166 730)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	221	534
Zysk/ (strata) brutto	(109 449)	(166 196)
Podatek dochodowy	8 739	19 258
Zysk/ (strata) netto	(100 710)	(146 938)

2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) netto za okres	(100 710)	(146 938)
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(14 623)	40 625
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(18 015)	45 337
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	3 423	(4 832)
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	(31)	120
Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	(52 900)	20 817
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(84 179)	(14 092)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	18 870	39 792
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	12 409	(4 883)
Inne całkowite dochody/ (straty) netto	(67 523)	61 442
Całkowite dochody/ (straty) za okres	(168 233)	(85 496)

3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	31.03.2020 (niebadane)	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 667 494	1 837 845
Należności od banków i instytucji finansowych	2 308 618	1 257 578
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	273 628	274 648
Pochodne instrumenty finansowe	75 782	117 201
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	38 131 279	38 075 969
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	37 173 034	37 073 551
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	958 245	1 002 418
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	5 928 351	9 566 560
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 596 403	9 232 761
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	331 948	333 799
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	598 216	601 139
Wartości niematerialne	293 821	291 178
Rzeczowe aktywa trwałe	276 790	294 781
Aktywa przejęte za długi	269 576	278 911
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 789	1 164
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	662 872	638 226
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8 312	8 237
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	654 560	629 989
Inne aktywa	275 201	312 110
SUMA AKTYWÓW	51 763 417	53 547 310
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	844 960	806 398
Pochodne instrumenty finansowe	1 242 328	413 547
Zobowiązania wobec klientów	43 982 408	46 201 096
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:	1 431 476	1 582 937
zobowiązania podporządkowane	1 431 476	1 574 455
Pozostałe zobowiązania	1 651 552	1 750 671
Rezerwy	232 873	246 608
Suma zobowiązań	49 385 597	51 001 257
Kapitał własny		
Kapitał podstawowy	2 851 630	2 851 630
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(647 664)	(6 819)
Zysk/ (strata) netto	(100 710)	(640 845)
Pozostałe kapitały	274 564	342 087
Kapitał własny ogółem	2 377 820	2 546 053
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	51 763 417	53 547 310

4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
				tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2020	2 851 630	(647 664)	-	190 792	(127 789)	279 084	2 546 053
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	(100 710)	-	(67 523)	-	(168 233)
Na dzień 31.03.2020	2 851 630	(647 664)	(100 710)	190 792	(195 312)	279 084	2 377 820

01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
					tys. zł	tys. zł	tys. zł	
Na dzień 01.01.2019	2 751 630	100 000	(1 560 066)	-	1 744 039	(237 683)	279 084	3 077 004
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(146 938)	-	61 442	-	(85 496)
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku(zarejestrowany w KRS 10 stycznia 2019)	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-
Na dzień 31.03.2019	2 851 630	-	(1 560 066)	(146 938)	1 744 039	(176 241)	279 084	2 991 508

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk/ (strata) netto	(100 710)	(146 938)
Korekty razem:	1 193 153	5 267 851
Amortyzacja	41 512	35 417
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(221)	(534)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	3 427	2 502
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	24 177	30 892
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(998 338)	14 364
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 020	3 623
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	43 508	31 402
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(55 310)	940 219
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 553 582	(4 959 622)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 851	67 137
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	(625)	153 983
Zmiana stanu innych aktywów	36 909	1 317
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	41 436	(18 585)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	841 977	33 201
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(2 218 688)	9 051 723
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 167	455
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(99 119)	(115 842)
Zmiana stanu rezerw	(13 735)	528
Zapłacony podatek dochodowy	(75)	(982)
Podatek dochodowy	(24 571)	(9 541)
Pozostałe korekty	13 269	6 194
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 092 443	5 120 913
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 684	30 726
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(499)	(997)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(22 014)	(24 655)
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	742	740
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(13 087)	5 814
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(152 628)	(402)
Splata zaciągniętych kredytów	(2 874)	(4 899 934)
Zapłacone odsetki	(24 919)	(31 632)
Płatności leasingowe	(16 584)	(13 416)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(197 005)	(4 945 384)
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	882 351	181 343
<i>w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</i>	<i>57 459</i>	<i>6 448</i>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 162 668	1 932 467
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	3 045 019	2 113 810

III. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Noty objaśniające stanowią integralną część Śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin noble Banku S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku.

1. Podstawowe informacje o Banku

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”, „Emitent”, „GNB”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 141334039. Podstawą prawną działalności Banku jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 marca 2008 roku (z późniejszymi zmianami).

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

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 31 marca 2020 roku zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostali akcjonariusze	389 841 109	389 841 109	37,32%	37,32%
Razem	1 044 553 267	1 044 553 267	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku i Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem podmiotów zależnych posiada w sumie 62,78% akcji Getin Noble Banku S.A. Dane dotyczące akcji posiadanych przez dr. Leszka Czarneckiego i jego podmioty zależne przedstawiono w poniższej tabeli:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	499 731 696	499 731 696	47,85%	47,85%
dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	88 208 870	88 208 870	8,44%	8,44%
Getin Holding S.A.	66 771 592	66 771 592	6,39%	6,39%
Pozostałe	1 016 091	1 016 091	0,10%	0,10%
Razem	655 728 249	655 728 249	62,78%	62,78%

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

Zarząd Getin Noble Banku S.A.

Prezes Zarządu	Artur Klimczak
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maciej Kleczkiewicz
	Tomasz Misiak
	Maja Stankowska
	Wojciech Tomasik

W dniu 28 kwietnia 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu w/w osób do pełnienia wskazanych funkcji na 3-letnią łączną kadencję rozpoczynającą się od dnia 9 maja 2020 roku.

Pan Marcin Romanowski nie wyraził intencji powołania do Zarządu Banku na kolejną kadencję, w związku z czym pełnił funkcję Członka Zarządu do dnia 8 maja 2020 roku.

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Członkowie Rady Nadzorczej	Barbara Bakalarska
	Mariusz Grendowicz
	Tadeusz Hołyński
	Jacek Lisik

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

3. Informacje o Grupie Kapitałowej

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

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

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje ofertą produktową w zakresie finansowania oraz oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem – poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, po rozwiązania technologiczne wykorzystane w ramach bankowości internetowej i placówkach bankowych nowej generacji.

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, który specjalizuje się w obsłudze depozytowej klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. Getin Bank oferuje również produkty inwestycyjne oraz jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do klientów prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego. Pion bankowości prywatnej (private banking) dedykowany do obsługi zamożnych klientów prowadzony jest pod marką Noble Bank.

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



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

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

	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Grupę	
	31.03.2020	31.12.2019
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych ¹⁾	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	87,98%	87,47%
GNB Leasing Plan DAC ²⁾	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. ²⁾	0%	0%

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

²⁾ Spółka specjalnego przeznaczenia, z którą Bank przeprowadził transakcję sekurytyzacji wierzytelności; Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tej jednostce.

Wszystkie jednostki zależne są objęte konsolidacją metodą pełną.

Na dzień 31 marca 2020 i 31 grudnia 2019 roku Grupa posiadała 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. oraz 36,39% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wycenianych metodą praw własności.

Ze względu na istotę powiązań między Getin Noble Bankiem S.A. a spółkami specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan DAC oraz GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o., z którymi Bank przeprowadził transakcje sekurytyzacji wierzytelności, spółki zostały objęte konsolidacją metodą pełną, pomimo iż Grupa nie posiada zaangażowania kapitałowego w tych jednostkach.

W dniu 20 kwietnia 2020 roku Bank dokonał ostatecznego rozliczenia i zamknięcia transakcji sekurytyzacji portfela wierzytelności wynikających z nabytych przez Bank portfeli umów leasingu, zawartej w listopadzie 2015 roku ze spółką specjalnego przeznaczenia – GNB Leasing Plan DAC. Wyemitowane przez spółkę obligacje zostały wykupione, udzielone kredyty i zobowiązanie z tytułu sekurytyzacji w pełni rozliczone.

Na dzień 31 marca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach podporządkowanych jest równy udziałowi w kapitałach tych jednostek.

3.1. Zmiany w Grupie Kapitałowej w 2020 roku

Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ

W trakcie pierwszych 3 miesięcy 2020 roku Bank nabył certyfikaty inwestycyjne Funduszu w ilości 9 900 sztuk i zwiększył swój udział do 87,98% na dzień 31 marca 2020 roku.

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 20 maja 2020 roku.

5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

5.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych. MSSF obejmują standardy i interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości.

5.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku, które zostały opisane w nocie II.5.4.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku.

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

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

Dokonując tej oceny uwzględnione zostały znaczące niepewności mogące mieć wpływ na zdolność Banku do kontynuacji działalności. Na podstawie analizy wszelkich aspektów działania Banku oraz jego bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej Zarząd Banku uznał, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia niniejszych sprawozdań finansowych jest zasadne. Pomimo tego identyfikuje kilka obszarów znaczących niepewności oraz potencjalnego ryzyka, które pomimo podjętych przez Bank działań, mogą mieć wpływ na dalsze działanie Banku, a w konsekwencji budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności.

Podstawą wyrażenia opinii o zasadności kontynuacji działania są analizy i działania przeprowadzone na użytek Planu Naprawy, który został opracowany w IV kwartale 2019 roku i zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 9 stycznia 2020 roku, zaktualizowane o zdarzenia mające miejsce po dniu sporządzenia i zatwierdzenia Planu Naprawy.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Zarząd Banku poniżej przedstawia zidentyfikowane obszary znaczących niepewności oraz czynniki potencjalnego ryzyka mogące niekorzystnie wpływać na przyszłą sytuację finansową Banku, w tym na zdolność do kontynuacji działalności. Dotyczą one w szczególności niespełniania wskaźników kapitałowych, rentowności i płynności. Wyeliminowanie zidentyfikowanych zagrożeń i doprowadzenie do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności wymaga osiągnięcia określonych w Planie Naprawy celów biznesowych. Zarząd Banku zwraca uwagę na ryzyko związane z restrukturyzacją Banku i Grupy oraz niepewność dotyczącą skutków trwającej pandemii koronawirusa COVID-19. W wyniku pandemii ujawniły się negatywne czynniki o charakterze makroekonomicznym mające wpływ na zjawiska gospodarcze na całym świecie, jak i specyficznym w Polsce. Dynamika tych zjawisk wpływająca na otoczenie gospodarcze i społeczne nie pozwala jeszcze precyzyjnie zidentyfikować i oszacować ich konsekwencji dla przyszłej sytuacji Banku, jednak obserwowane zmniejszenie aktywności gospodarczej wpływa już na ograniczenie aktywności klientów i zmniejszenie poziomu sprzedaży produktów finansowych. Może to mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Banku oraz Grupy Kapitałowej oraz tempo osiągnięcia celów określonych w Planie Naprawy.

1) Sytuacja finansowa

Getin Noble Bank S.A. jest w trakcie realizacji uruchomionego w dniu 10 stycznia 2020 roku Planu Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A. zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 9 stycznia 2020 roku. Zastąpił on realizowany wcześniej przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 – 2021. Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2019” („Plan Postępowania Naprawczego”). Działania naprawcze podejmowane w ramach uruchomionego Planu Naprawy mają na celu odbudowę efektywności finansowej Banku poprzez rozwój organiczny, a w konsekwencji powrót na ścieżkę trwałej dochodowości oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych w okresie 5 lat. Przyjęty plan działania oparty na akumulacji zysków nie wyklucza podjęcia w sprzyjających okolicznościach rynkowych działań w celu pozyskania zewnętrznego kapitału.

Przyczyną uruchomienia Planu Postępowania Naprawczego był ujemny wynik finansowy i utrata rentowności prowadzonej działalności, czego konsekwencją było, poczynając od stycznia 2018 roku, niespełnianie minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego. Czynniki wpływające na realizację założeń Planu Postępowania Naprawczego zostały opisane w punkcie II.5.2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GNB SA za 2019.

Wynik finansowy Grupy za I kwartał 2020 roku wyniósł -110 mln złotych i nie odbiegał istotnie od poziomu zakładanego w Planie Naprawy.

2) Sytuacja kapitałowa

Współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 31 marca 2020 roku kształtowały się następująco:

Współczynnik	Wymóg połączonego bufora* /	Norma kapitałowa CRR (Filar1 + Filar2)**	Osiągnięty poziom	
			Bank	Grupa Kapitałowa
TCR	11,82%	9,32%	8,60%	8,76%
TIER 1	9,49%	6,99%	7,02%	7,19%
CET 1	7,74%	5,24%	7,02%	7,19%

*/ na podstawie art. 55 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym

**/na podstawie art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy Prawo Bankowe

Poziom współczynników adekwatności kapitałowej Banku poniżej wymogów połączonego bufora ma swoje historyczne źródło w czynnikach prawno-regulacyjnych, które weszły w życie w 2017 roku, w tym szczególnie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku dotyczącego wyższych (150%) wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach oraz w pogarszającym się wyniku finansowym Banku.

W ramach realizowanego od 2018 r. Planu Ochrony Kapitału Bank koncentrował się na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier1). W konsekwencji dokonano podwyższenia kapitału zakładowego Banku o 390 mln zł oraz zrealizowano połączenie z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A., co zapewniło zwiększenie funduszy własnych Banku o 38 mln zł.

Ze względu na negatywny wpływ na wyniki finansowe Banku zdarzeń jakie miały miejsce w latach 2018 i 2019 szczegółowo opisanych w nocie II.5.2 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej GNB SA za 2019, skutkujących brakiem możliwości uzyskania przez Bank dodatknych wyników finansowych, inne działania przewidziane w Planie Ochrony Kapitału, takie jak emisje dłużnych papierów wartościowych AT1, emisje zobowiązań podporządkowanych, czy sprzedaż pakietu akcji DM Noble Securities S.A. stały się w praktyce niemożliwe do realizacji w zakładanej formule i czasie.

Niepowodzeniem zakończyły się w 2019 roku procesy połączenia z Idea Bankiem SA oraz pozyskania inwestora finansowego.

W dniu 16 marca 2020 roku wskutek nagłej decyzji Banku Centralnego Stanów Zjednoczonych (Systemu Rezerwy Federalnej – FED) o obniżce stóp procentowych oraz reakcji rynków finansowych na rozwój pandemii w Europie nastąpiła gwałtowna przecena instrumentów finansowych oraz silna deprecjacja polskiego złotego, w szczególności w relacji do franka szwajcarskiego. W następstwie tych zdarzeń Bank odnotował naruszenie wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”) tj. poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy.

Według szacunków Banku poziom wymogu kapitałowego, o którym mowa powyżej obliczony na dzień 16 marca 2020 r. wynosił: ok. 8,9% tj. o ok. 0,4 p.p. poniżej wymaganego przepisami prawa poziomu w wysokości 9,32%. Do zaistniałej sytuacji w całości przyczyniły się czynniki o charakterze zewnętrznym, niezależne od prowadzonej działalności operacyjnej Banku, których źródłem są działania związane z minimalizacją skutków rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa COVID-19.

O zaistniałym zdarzeniu wystąpienia naruszenia wymogu kapitałowego Bank zawiadomił w trybie art. 142 ust. 1 Ustawy Komisję Nadzoru Finansowego oraz Bankowy Fundusz Gwarancyjny niezwłocznie po powzięciu informacji, tj. w dniu 17 marca br. Przepisy Ustawy przyznają Komisji Nadzoru Finansowego szereg uprawnień nadzorczych związanych z powyższą sytuacją, opisanych m.in. w art. 138 ust. 3, art. 142 ust. 3, czy art. 144 Ustawy. W opinii Zarządu działania organów nadzorczych powinny być dostosowane do charakteru i skali przekroczenia normy. Zarząd Banku nie zidentyfikował i nie spodziewa się zastosowania środków nadzorczych, które mogłyby mieć negatywny wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania na potrzeby sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego.

Poza powyższym, istotny negatywny wpływ w kontekście wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Ustawy miała również decyzja Zarządu Banku z dnia 24 marca 2020 r. w przedmiocie utworzenia w sprawozdaniu finansowym za 2019 rok dodatkowych rezerw obniżających wynik Banku w IV kwartale 2019 roku :

1. portfelowej na ryzyko prawne związane z umowami kredytów hipotecznych i mieszkaniowych indeksowanych kursem CHF w wysokości 158,2 mln złotych;
2. na koszty związane z wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 11 września 2019 r., w sprawie C-383/18 dotyczącej prawa konsumenta do obniżenia kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie w wysokości 101,6 mln zł;
3. na inwestycje Banku w jednostki stowarzyszone w wysokości 49,2 mln zł.

Bank podejmuje wszelkie niezbędne działania w celu poprawy wskaźników kapitałowych, w szczególności te zawarte w realizowanym od stycznia 2020 r. Planie Naprawy. Należy jednocześnie wskazać, iż czynniki wpływające na przekroczenie minimalnego poziomu normy kapitałowej mają swoje źródło w wykraczającym poza polską gospodarkę zjawisku kryzysowym związanym z pandemią koronawirusa COVID-19. Wychodząc naprzeciw konsekwencjom wspomnianego zjawiska Komisja Nadzoru Finansowego opracowała i opublikowała w dniu 18 marca 2020 roku pakiet działań wzmacniających odporność sektora bankowego i możliwości finansowania gospodarki (tzw. „Pakiet Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju”), w którym w kontekście egzogenicznego charakteru negatywnych zjawisk obecnie obserwowanych wskazała m.in. na pragmatyczne podejście do środków sankcyjnych związanych z przejściowym brakiem wypełniania norm nadzorczych.

3) Płynność finansowa Banku

W listopadzie 2018 roku, jak zostało to szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2018 rok, w konsekwencji zmasowanych, nierzetelnych informacji medialnych wywołujących atmosferę niepewności wśród klientów, wystąpił w Banku poważny kryzys płynnościowy.

Przełożyło się to na konieczność podjęcia ze strony Banku szeregu działań mających na celu odbudowę pozycji płynnościowej. W konsekwencji powyższych zdarzeń wskaźniki płynności Banku spadły okresowo poniżej wskazanych w regulacjach nadzorczych poziomów minimalnych, osiągając najniższy poziom w dniu 3 grudnia 2018 roku (wskaźnik LCR wyniósł wówczas 21,3%). Najniższy poziom miary nadzorczej M4 miał miejsce na przełomie grudnia 2018 roku i stycznia 2019 roku (0,94).

Bank uruchomił wówczas działania awaryjne mające na celu utrzymanie płynności, w ramach których pozyskał dwa kredyty refinansowe z Narodowego Banku Polskiego na łączną kwotę 4,79 mld zł. W grudniu 2018 roku Bank podjął również szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowanie wskaźników nadzorczych. Działania te zostały ujęte w postaci sformalizowanej jako Plan Odbudowy Płynności. Podstawowym założeniem ww. planu było pozyskanie finansowania z rynku detalicznego dzięki atrakcyjnej ofercie instrumentów lokacyjnych, to jest lokat terminowych oraz kont oszczędnościowych. Cel ten został osiągnięty. Równocześnie Zarząd Banku podjął decyzję o ograniczeniu działalności kredytowej w wybranych segmentach.

W wyniku realizacji Planu Odbudowy Płynności wskaźnik LCR osiągnął w dniu 24 stycznia 2019 roku wymagany poziom 100%. W lutym 2019 roku Bank dokonał całkowitej spłaty kredytów refinansowych z Narodowego Banku Polskiego. Wskaźniki płynnościowe zostały odbudowane do poziomów gwarantujących właściwe bufor bezpieczeństwa. Po ustabilizowaniu sytuacji płynnościowej działania Banku były skoncentrowane na dążeniu do obniżenia kosztu finansowania. Od momentu wyjścia z kryzysu finansowego wskaźniki płynności były utrzymywane powyżej minimalnych wymaganych poziomów.

W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Getin Noble Banku S.A. na dzień 31 marzec 2020 roku w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	31.03.2020
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	117,77%
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Grupa	100%	123,95%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi - Bank	1	1,65
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - Bank	1	1,14

4) Portfel kredytów walutowych

Bank, posiada nadal istotny portfel kredytów indeksowanych do walut obcych. Dominującą walutą kredytów indeksowanych jest frank szwajcarski. Portfel ten jest narażony na ryzyka finansowe oraz prawne. Ryzyka te zostały wycenione odpowiednio według standardu MSSF 9 i MSR 37, co zostało odzwierciedlone w utworzonych odpisach i rezerwach na dzień 31.03.2020 roku. Informacja o aktualnej wysokości portfela tzw. kredytów frankowych znajduje się w nocie II.17, natomiast informacja o liczbie i wartości przedmiotu sporu postępowań sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych znajduje się w nocie II.24 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wydał orzeczenie w związku z pytaniami prejudycjalnymi skierowanymi przez polski sąd rozpoznający sprawę dotyczącą kredytu indeksowanego do CHF mającymi na celu ustalenie, między innymi, jakie są konsekwencje abuzywności poszczególnych postanowień zawartych w umowie ww. kredytu, w szczególności, czy dopuszczalne jest wypełnienie luk w umowie spowodowanych usunięciem z niej postanowień niedozwolonych na podstawie przepisów krajowych o charakterze ogólnym przewidujących, że skutki czynności prawnej obejmują również skutki wynikające z zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów.

Zgodnie z orzeczeniem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej nie jest dopuszczalne wypełnienie luk w umowie powstałych na skutek usunięcia z niej postanowień niedozwolonych przepisem krajowym o charakterze ogólnym odwołującym się do zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów. Zdaniem Trybunału dopuszczalne jest natomiast uzupełnienie tych luk przepisem dyspozytywnym, gdy strony umowy wyrażą na to zgodę, przy czym możliwość ta jest ograniczona do przypadków, w których usunięcie takiego nieuczciwego postanowienia zobowiązywałoby sąd do unieważnienia umowy w całości narażając tym samym konsumenta na szczególnie szkodliwe skutki. TSUE pozostawił natomiast do rozstrzygnięcia przez sądy krajowe dopuszczalność dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR wyrażając jednocześnie pogląd, że taka konstrukcja może budzić wątpliwości.

W ocenie Banku powyższe orzeczenie będzie wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów indeksowanych czy denominowanych do CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, jednak obecnie trudno w pełni przewidzieć, w jaki sposób ukształtuje się orzecznictwo polskich sądów w zakresie kredytów udzielonych przez Bank, zwłaszcza w sytuacji gdy żadna z klauzul zawartych we wzorcach umownych stosowanych przez Bank nie została wpisana do rejestru klauzul abuzywnych prowadzonego przez Prezesa UOKiK. Bieżący stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych jest monitorowany przez Bank na bieżąco.

W związku ze wspomnianym wyrokiem Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej Bank ocenia, iż przepływy pieniężne

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, mogą nie być w pełni odzyskane oraz może powstać po stronie Banku zobowiązanie do wypływu środków pieniężnych, w wyniku czego stosując MSR 37 oszacował i rozpoznał rezerwę w oparciu o podejście o charakterze portfelowym na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą w kwocie 158 mln złotych. Łącznie z rezerwami na spory sądowe związane z tego typu kredytami istniejące na dzień 31 marca 2020 roku, utworzone przez Bank rezerwy wynoszą 180,9 mln złotych.

Finansowanie walutowe portfela kredytów indeksowanych do franka szwajcarskiego odbywa się głównie poprzez transakcje pochodne CIRS oraz FX swap. Struktura terminowa tych transakcji nie jest w pełni dostosowana do okresów zapadalności kredytów CHF, co w warunkach znaczących zaburzeń na rynkach finansowych powoduje występowanie ryzyka związanego ze zdolnością do odnowienia kontraktów, a przede wszystkim wzrostem kosztów ich odnawiania.

5) Wpływ rozprzestrzeniania się koronawirusa COVID-19

Wybuch pandemii i obawy przed dalszym rozprzestrzenianiem się koronawirusa COVID-19 skutkowały występowaniem w I kwartale 2020 roku zwiększonej niepewności na rynkach finansowych, co szczególnie w marcu 2020 roku znalazło odzwierciedlenie w istotnych wahaniami kursów walut, jak i silnej przecenie cen akcji i innych instrumentów rynku finansowego. Zaburzenia rynkowe wywołane rozprzestrzenianiem się koronawirusa COVID-19 kreują czynniki destabilizujące wpływające na cały sektor bankowy bezpośrednio, jak również pośrednio, m.in. w konsekwencji podejmowanych przez władze państwowe działań pomocowych i stabilizujących.

Pandemia stanowi olbrzymie zagrożenie dla światowej, w tym polskiej gospodarki. Trudno w tej chwili jednoznacznie określić jakie będą jej skutki. Należy jednak podkreślić, że znajdą one swoje odzwierciedlenie zarówno w pogarszających się wskaźnikach makroekonomicznych, krótko i średnioterminowych zmianach kursów, ale także w problemach poszczególnych branż naszej gospodarki w różny sposób eksponowanych na źródła kryzysu. Potencjalnie spadająca dynamika wzrostu (w skrajnym wypadku spadek) PKB będzie wiązała się z problemami poszczególnych gałęzi gospodarki, a w konsekwencji z rosnącą stopą bezrobocia. Innym skutkiem jest osłabienie PLN względem kluczowych walut, mogące negatywnie wpływać na części firm uzależnionych od importu, a także banki z istotnym udziałem walut obcych w strukturze bilansu. Ograniczenia administracyjne, potencjalne zmiany w zachowaniu konsumentów, pracodawców i pracowników będą odmiennie oddziaływały na poszczególne branże oraz podmioty prowadzące działalność gospodarczą. Będzie to miało swoje bezpośrednie przełożenie na sytuację finansową klientów, którzy zaciągnęli kredyty w bankach.

Bank w okresie pandemii zachował pełną ciągłość operacyjną zapewniając utrzymanie sprawnego funkcjonowania wszystkich głównych procesów. Wdrożono rozwiązania mające na celu ograniczenie ryzyka epidemicznego zarówno w stosunku do pracowników, jak i klientów korzystających z usług banku. Wśród podjętych działań m.in. rozszerzono pracę zdalną, dokonano alokacji pracowników na posiadanej przestrzeni biurowej, udostępniono środki ochrony, zwiększono limity transakcji zbliżeniowych, podjęto działania zachęcające klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości, czy też wdrożono oferty „wakacji kredytowych” dla kredytobiorców umożliwiających odroczenie rat kredytowych.

Aktualnie nie można jeszcze oszacować pełnych skutków pandemii, a w związku z tym nie można też przedstawić jednoznacznych jej skutków wpływu na Bank. Z pewnością jednak zjawiska te stanowią czynnik niepewności co do możliwości osiągnięcia przez Bank i Grupę Kapitałową zamierzonych celów biznesowych.

5.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

5.4. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

Standardy i interpretacje, które weszły w życie i obowiązują od 1 stycznia 2020 roku

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku, za wyjątkiem zastosowania następujących nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowej interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku:

- Zmiany do *Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* i MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów* – Definicja istotności; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 9 *Instrumenty finansowe*, MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena* i MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji* – reforma wskaźników stóp procentowych; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

Zmiany do MSSF 9 Instrumenty finansowe, MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji

Zmiana standardów MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 opublikowana dnia 16 stycznia 2020 roku Rozporządzeniem Komisji (UE) dotyczy wpływu reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych na zasady stosowania rachunkowości zabezpieczeń do momentu zastąpienia istniejących wskaźników referencyjnych alternatywnym oprocentowaniem.

Zmiana ta pozwala na tymczasowe odstępstwa od stosowania szczególnych wymogów rachunkowości zabezpieczeń poprzez przyjęcie założenia, że wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się zabezpieczane przepływy lub zabezpieczone ryzyko oraz wskaźnik referencyjny stopy procentowej, na którym opierają się przepływy pieniężne wynikające z instrumentu zabezpieczającego, nie ulegają zmianie w wyniku reformy wskaźnika referencyjnego stopy procentowej.

Grupa skorzystała z możliwości zastosowania wyżej wymienionych zmian i nie uwzględniła niepewności w zakresie kształtowania się wskaźników referencyjnych po okresie ich zastąpienia w wyniku reformy w ramach prowadzonej w Grupie rachunkowości zabezpieczeń.

Reforma wskaźników referencyjnych stopy LIBOR może mieć wpływ na prowadzoną w Banku rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych dla waluty CHF. Wszystkie instrumenty zabezpieczające wchodzące w skład rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych to transakcje CIRS CHF/PLN, których przepływy odsetkowe na nodze CHF oparte są o LIBOR CHF 3M. Kwoty nominalne oraz wartości godziwe instrumentów zabezpieczających CIRS w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych przedstawione są w nocie II.25.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez RMSR, z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 20 maja 2020 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiana do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* – zmiany mają wpływ na wymogi dotyczące prezentacji zobowiązań, w szczególności wyjaśniają jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie.

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

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

Przekształcenie danych porównawczych

Dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić poniżej wymienione zmiany wprowadzone od dnia opublikowania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres zakończony 31 marca 2019 roku. W ocenie Grupy wprowadzone zmiany w lepszy sposób odzwierciedlają charakter transakcji z punktu widzenia operacyjnej działalności Banku, a tym samym dostarczą inwestorom bardziej przydatnej i wiarygodnej informacji.

Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmiany jakie zostałyby ujęte, gdyby opisane modyfikacje zostały wprowadzone w dniu 1 stycznia 2019 roku. Łączny wpływ na wynik finansowy opisanych zmian wyniósł -1,9 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli poniżej.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2019-31.03.2019	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dane opublikowane	Zmiana sposobu ujmowania przychodów z tytułu udziału w zyskach	Przekształcone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	527 399	1 947	529 346
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	441 014	1 947	442 961
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22 388	-	22 388
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	49 677	-	49 677
od zobowiązań finansowych	14 320	-	14 320
Koszty z tytułu odsetek	(308 245)	-	(308 245)
Wynik z tytułu odsetek	219 154	1 947	221 101
Przychody z tytułu prowizji i opłat	50 936	(4 261)	46 675
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(34 911)	-	(34 911)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	16 025	(4 261)	11 764
Przychody z tytułu dywidend	6	-	6
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	3 980	-	3 980
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(2)	-	(2)
Pozostałe przychody operacyjne	14 769	-	14 769
Pozostałe koszty operacyjne	(28 156)	-	(28 156)
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(13 387)	-	(13 387)
Koszty działania	(299 216)	-	(299 216)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	(1 369)	-	(1 369)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(100 240)	-	(100 240)
Wynik z działalności operacyjnej	(175 049)	(2 314)	(177 363)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	534	-	534
Zysk/ (strata) brutto	(174 515)	(2 314)	(176 829)
Podatek dochodowy	16 771	440	17 211
Zysk/ (strata) netto	(157 744)	(1 874)	(159 618)

6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

6.1. Profesjonalny osąd

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

- wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń,
- konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia,
- przewidywane rozstrzygnięcia w zakresie spraw spornych (szczegółowo opisane w nocie II.24),
- identyfikacja umów leasingowych o niskiej wartości.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Szczegóły w powyższym zakresie zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

6.2. Niepewność szacunków

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

Główne obszary, dla których Bank dokonał szacunków obejmują:

- utratę wartości instrumentów finansowych,
- instrumenty pochodne oraz aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- utratę wartości innych aktywów trwałych, w tym inwestycji w jednostki stowarzyszone,
- cenę sprzedaży netto aktywów przejętych za długi,
- jednostki stowarzyszone,
- wartość godziwą nieruchomości/ aktywów przejętych za długi,
- wycenę rezerw z tytułu odpraw emerytalnych,
- rezerwy na sprawy sporne,
- wycenę rezerw na koszty ryzyka prawnego kredytów walutowych,
- rezerwę na oczekiwaną kwotę zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich,
- składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego (nota II.14),
- leasing – Grupa jako leasingobiorca,
- okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych,
- szacunki dotyczące zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów konsumenckich,
- szacunki dotyczące rezerw portfelowych na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi w walutach obcych.

Opis szacunków stosowanych przez Grupę w powyższym zakresie został zawarty w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za okres zakończony 31 grudnia 2019 roku.

7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku Grupa nie dokonała korekt błędów poprzednich okresów.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



8. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:		
Aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	407 088	442 961
<i>kredytów i pożyczek</i>	401 344	431 994
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	1 959	3 969
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	2 932	6 311
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	853	687
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40 718	22 388
Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	45 804	49 677
<i>kredytów i pożyczek</i>	2 110	3 284
<i>pozostałych instrumentów finansowych</i>	-	3
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	43 694	46 390
Zobowiązań finansowych	17 132	14 320
Razem przychody z tytułu odsetek	510 742	529 346
Koszty z tytułu:		
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	193 037	244 660
<i>zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych</i>	2 203	23 010
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	4 209	1 994
<i>wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych</i>	23 362	35 846
<i>zobowiązań leasingowych</i>	739	1 103
<i>aktywów finansowych</i>	2 626	1 632
Razem koszty z tytułu odsetek	226 176	308 245
Wynik z tytułu odsetek	284 566	221 101

W pozycji przychody z tytułu zobowiązań finansowych ujęto przychody odsetkowe z tytułu zobowiązań finansowych (instrumentów pochodnych) podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej. W pozycji koszty z tytułu aktywów finansowych ujęto koszty odsetkowe z tytułu aktywów finansowych (należności od banków i instytucji finansowych oraz instrumentów pochodnych) podlegających ujemnej efektywnej stopie procentowej.

W I kwartale 2020 roku przychody odsetkowe Grupy zostały pomniejszone o kwotę 12,3 mln złotych z tytułu rozliczeń wynikających z decyzji TSUE z września 2019 roku dotyczącej zwrotów części pobranych prowizji przy przedterminowej spłacie kredytów konsumenckich – szczegółowy opis przedstawiono w nocie II.24.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek	3 453	3 533
obsługi rachunków bankowych	6 705	6 511
kart płatniczych i kredytowych	6 731	6 706
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	3 665	10 047
ubezpieczeń	11 134	15 882
działalności maklerskiej	6 421	3 724
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	279	272
Razem przychody z tytułu prowizji i opłat	38 388	46 675
Koszty z tytułu:		
kredytów i pożyczek	305	739
kart płatniczych i kredytowych	13 477	12 074
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	5 642	14 730
ubezpieczeń	1 318	1 354
promocji i nagród dla klientów	2 458	2 653
działalności maklerskiej	3 390	2 209
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	995	1 152
Razem koszty z tytułu prowizji i opłat	27 585	34 911
Wynik z tytułu prowizji i opłat	10 803	11 764

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

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:		
wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	43 243	-
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-	(2)
Wynik z tytułu modyfikacji skutkującej zaprzestaniem ujmowania	(434)	-
Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	42 809	(2)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



11. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
przychody z czynszów	959	1 120
przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 164	2 873
odzyskane koszty sądowe i windykacji	2 980	3 774
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	2 455	3 729
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	94	223
zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	1 975	687
przychody z działalności maklerskiej	830	875
pozostałe przychody	3 204	1 488
Razem pozostałe przychody operacyjne	14 661	14 769
Pozostałe koszty operacyjne:		
koszty sprzedanych produktów i usług	1 600	2 058
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	12 127	13 118
utworzenie rezerw (w tym na sprawy sporne) i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	8 914	7 526
koszty związane z nieruchomościami i ruchomościami własnymi oraz będącymi zabezpieczeniem kredytów	5 960	3 620
pozostałe koszty	2 615	1 834
Razem pozostałe koszty operacyjne	31 216	28 156
Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	(16 555)	(13 387)

12. Koszty działania

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł
Świadczenia pracownicze	103 002	114 628
Zużycie materiałów i energii	5 229	4 408
Usługi obce, w tym:	43 839	50 358
marketing i reklama	6 092	10 048
usługi IT	10 665	10 385
wynajem i dzierżawa	5 286	9 188
usługi ochrony i cash processingu	1 702	1 803
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	7 942	6 507
usługi prawne i doradcze	4 460	3 623
inne usługi obce	7 692	8 804
Podatki i opłaty	7 284	10 898
Amortyzacja	40 663	36 374
Pozostałe koszty	2 701	3 278
Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	202 718	219 944
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	71 222	79 272
składka na fundusz gwarancyjny banków	25 872	10 848
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji	45 350	68 424
Razem koszty działania	273 940	299 216

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



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

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	(172 879)	(145 293)
korporacyjne	(5 869)	(19 483)
samochodowe	(3 519)	(2 859)
hipoteczne	(66 228)	(38 692)
detaliczne	(97 263)	(84 259)
Należności od banków i instytucji finansowych	(1 911)	23
Pozostałe instrumenty finansowe	1 773	9 835
Zobowiązania pozabilansowe	(672)	140
Inne aktywa finansowe	1 744	35 055
Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(171 945)	(100 240)

W pierwszym kwartale 2020 roku nastąpił znaczny wzrost kursu CHF, co miało wpływ na wysokość salda i poziom odpisów aktualizujących dla ekspozycji hipotecznych obsługiwanych w walucie. W marcu 2020 r. wdrożono uproszczony i w pełni zdalny proces wnioskowania o prolongatę bądź karencję w spłacie, mający na celu pomoc Klientom dotkniętym negatywnymi skutkami wdrożonych obostrzeń w prowadzeniu działalności gospodarczej, związanych z pandemią COVID-19. Dla ekspozycji kredytowych z wdrożonymi prolongatami lub karencjami nie zastosowano korekt zarządczych czy modelowych wpływających na ich klasyfikację. Jednocześnie Grupa ściśle monitoruje obecną sytuację gospodarczą, zachowanie klientów oraz portfeli kredytowych.

Zmniejszenie w I kwartale 2019 roku kwoty odpisów w pozycji „inne aktywa finansowe” wynika przede wszystkim z dokonanej zmiany sposobu finansowania podmiotów powiązanych, opisanej szerzej w punkcie II.49 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 rok. Jednocześnie odnotowano z tego tytułu wzrost odpisów aktualizacyjnych z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych tym podmiotom.

01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków i instytucji finansowych tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	4 860 105	2 063	84 287	6 218	22 380	4 975 053
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	172 879	1 911	(1 773)	672	(1 744)	171 945
Wykorzystanie – spisane	(32 591)	-	(1 018)	-	-	(33 609)
Inne zwiększenia	45 532	171	-	-	-	45 703
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	5 045 925	4 145	81 496	6 890	20 636	5 159 092

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków i instytucji finansowych tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	4 828 794	1 797	93 302	17 998	129 772	5 071 663
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	145 293	(23)	(9 835)	(140)	(35 055)	100 240
Wykorzystanie – spisane	(13 101)	-	-	-	-	(13 101)
Wykorzystanie – sprzedaż	(295)	-	-	-	-	(295)
Inne zmniejszenia	(11 734)	-	-	-	-	(11 734)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	4 948 957	1 774	83 467	17 858	94 717	5 146 773

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

14. Podatek dochodowy

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

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

	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019-31.03.2019 (przekształcone niebadane) tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	2 354	6 437
Odroczony podatek dochodowy	(8 186)	(23 648)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(8 689)	(23 648)
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	503	-
Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(5 832)	(17 211)
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(15 844)	9 721
związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(19 429)	2 161
związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 585	7 560
Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(15 844)	9 721
Razem podstawowe składniki podatku dochodowego	(21 676)	(7 490)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego przed opodatkowaniem	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019-31.03.2019 (przekształcone niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Zysk/ (strata) brutto przed podatkiem	(115 462)	(176 829)
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki (19%)	(21 938)	(33 598)
Wpływ trwałych różnic pomiędzy zyskiem/(stratą) brutto przed podatkiem a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	16 106	16 387
Wpływ zastosowania różnych stawek podatkowych	304	37
Wpływ konsolidacji funduszy niepodlegających opodatkowaniu	20	(155)
Wpływ jednostek wycenianych metodą praw własności	(42)	(102)
Wpływ kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodu (w tym opłata BFG)	15 115	16 003
Koszty rezerw kredytowych niestanowiących kosztów uzyskania przychodów	477	680
Wpływ pozostałych różnic trwałych	232	(76)
Razem obciążenie wyniku brutto	(5 832)	(17 211)

Nierozliczona strata podatkowa z 2019 roku, na którą Grupa rozpoznała aktywo z tytułu straty wynosiła na 31 marca 2020 roku 643 467 tys. zł. Wynik podatkowy Banku za I kwartał 2020 roku wyniósł 2 646 tys. zł.

W grudniu 2019 roku Naczelnik Mazowieckiego Urzędu Skarbowego rozpoczął w Getin Noble Bank S.A. kontrolę podatkową w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za 2017 rok. Na chwilę obecną Bank przedłożył wymagane dokumenty źródłowe i kontrola jest w toku.

15. Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

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

	01.01.2020-31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019-31.03.2019 (przekształcone niebadane)
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	(109 630)	(159 618)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	1 044 553 267	1 044 553 267
Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)	(0,10)	(0,15)

Rozwodniony zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

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

W ciągu trzech miesięcy 2020 i 2019 roku w Getin Noble Bank S.A. nie występowały instrumenty o rozwadniającym wpływie. Wartość rozwodnionego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



16. Należności od banków i instytucji finansowych

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Należności bieżące	2 545 373	1 504 348
Lokaty i inne należności	108 587	106 379
Razem należności od banków i instytucji finansowych	2 653 960	1 610 727
Odpisy aktualizujące	(4 145)	(2 063)
Razem należności od banków i instytucji finansowych netto	2 649 815	1 608 664

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

17.1 Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Kredyty i pożyczki	37 230 913	36 759 291
Skupione wierzytelności	4 904 847	5 086 280
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu	42 135 760	41 845 571
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(5 045 925)	(4 860 105)
Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	37 089 835	36 985 466

31.03.2020 (niebadane)	Wartość brutto				Odpisy aktualizujące				Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	
kredyty korporacyjne	7 568 990	653 783	866 680	25 039	(30 088)	(19 197)	(456 544)	(1 826)	8 606 837
kredyty samochodowe	1 061 091	100 917	268 610	-	(6 893)	(6 298)	(210 604)	-	1 206 823
kredyty hipoteczne	19 547 118	1 514 300	4 660 811	-	(49 131)	(189 482)	(2 767 419)	-	22 716 197
kredyty detaliczne	3 798 612	409 778	1 660 031	-	(107 802)	(88 680)	(1 111 961)	-	4 559 978
Razem	31 975 811	2 678 778	7 456 132	25 039	(193 914)	(303 657)	(4 546 528)	(1 826)	37 089 835

31.12.2019	Wartość brutto				Odpisy aktualizujące				Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	
kredyty korporacyjne	7 810 796	532 017	966 014	24 997	(33 597)	(14 050)	(452 915)	(248)	8 833 014
kredyty samochodowe	1 108 749	108 757	261 494	-	(8 199)	(7 427)	(205 405)	-	1 257 969
kredyty hipoteczne	19 396 480	1 373 313	4 550 513	-	(50 067)	(173 897)	(2 698 499)	-	22 397 843
kredyty detaliczne	3 783 264	386 322	1 542 855	-	(115 332)	(85 795)	(1 014 674)	-	4 496 640
Razem	32 099 289	2 400 409	7 320 876	24 997	(207 195)	(281 169)	(4 371 493)	(248)	36 985 466

Kredyty we frankach szwajcarskich

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

31.03.2020 (niebadane)	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	8 443 775	814 710	749 924	(33 682)	(135 357)	(307 222)	9 532 148

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



31.12.2019	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty hipoteczne	7 978 365	675 446	678 830	(33 566)	(120 145)	(274 610)	8 904 320

Wzrost wartości ekspozycji kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych we frankach szwajcarskich w I kwartale 2020 roku wynika ze zmiany kursu CHF/PLN z 3,9213 na 4,3001. Wartość brutto kredytów hipotecznych wyrażona w CHF zmniejszyła się z 2 380 mln do 2 327 mln CHF.

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

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Kredyty korporacyjne	69 700	71 709
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	64 476	69 714
Inne kredyty	24	-
Razem kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	134 200	141 423

18. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane	113 043	113 043
Pozostałe instrumenty	10 118	10 807
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	123 161	123 850

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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



19. Pozostałe instrumenty finansowe

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		
bony NBP	-	3 299 505
obligacje skarbowe	5 544 291	5 863 131
instrumenty kapitałowe	55 685	74 783
portfel wierzytelności	212 195	219 204
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto	5 812 171	9 456 623
Oczekiwane straty kredytowe	(71 679)	(73 994)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto	5 740 492	9 382 629
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
obligacje jednostek samorządowych	147 123	145 934
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	118 322	118 327
obligacje korporacyjne	76 480	79 991
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto	341 925	344 252
Oczekiwane straty kredytowe	(9 817)	(10 293)
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto	332 108	333 959

20. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

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

31.03.2020 (niebadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	315 848	(304 868)	10 980
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	163 204	(58 177)	105 027
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		479 052	(363 045)	116 007

31.12.2019	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	317 396	(304 868)	12 528
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	162 890	(58 177)	104 713
Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		480 286	(363 045)	117 241

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu	117 241	173 994
Udział w innych całkowitych dochodach/ stratach*	(1 234)	(1 232)
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	116 007	172 762

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



i strat został skorygowany o amortyzację aktywów podlegających umorzeniu zidentyfikowanych na datę rozliczenia nabycia inwestycji.

Poniżej przedstawiono podsumowanie danych finansowych jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	31.03.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe	238 977	240 391
Aktywa obrotowe	36 763	37 838
Zobowiązania krótkoterminowe	128 152	122 013
Zobowiązania długoterminowe	99 419	103 697

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	tys. zł	tys. zł
Przychody ze sprzedaży	68 867	84 802
Zysk/ (strata) netto	(4 253)	(4 350)
Całkowite dochody razem	(4 347)	(4 071)

Wartość inwestycji Getin Noble Banku S.A. w spółce Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe według kursu giełdowego na dzień 31 marca 2020 roku wynosiła 3,5 mln zł.

Noble Funds TFI S.A.	31.03.2020 (niebadane)	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Aktywa trwałe	8 858	8 910
Aktywa obrotowe	72 290	77 367
Zobowiązania krótkoterminowe	1 773	2 223
Zobowiązania długoterminowe	-	-

Noble Funds TFI S.A.	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody ze sprzedaży	17 517	22 790
Zysk netto	3 125	3 294
Całkowite dochody razem	3 125	3 294

21. Rzeczowe aktywa trwałe

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2020 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 marca 2020 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



22. Zobowiązania wobec klientów

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Zobowiązania wobec klientów firmowych	3 883 134	4 203 369
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 196 134	2 367 438
depozyty terminowe	1 687 000	1 835 931
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	2 009 624	1 787 031
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 622 439	1 609 660
depozyty terminowe	387 185	177 371
Zobowiązania wobec osób fizycznych	38 079 049	40 178 973
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	16 263 019	17 146 516
depozyty terminowe	21 816 030	23 032 457
Razem zobowiązania wobec klientów	43 971 807	46 169 373

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	20 081 592	21 123 614
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	23 890 215	25 045 759
do 1 miesiąca	5 888 636	5 613 597
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 657 807	9 287 774
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	4 331 928	5 442 732
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	3 051 994	2 828 841
od 1 roku do 5 lat	1 722 494	1 643 374
powyżej 5 lat	237 356	229 441
Razem zobowiązania wobec klientów	43 971 807	46 169 373

23. Pozostałe zobowiązania

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Rozrachunki międzybankowe	74 847	21 191
Wierzyciele różni, w tym:	162 551	199 653
zobowiązania wobec budżetu	48 044	70 159
z tytułu kart płatniczych	3 638	2 716
pozostałe	110 869	126 778
Zobowiązania z tytułu kwot prowizji podlegającej zwrotowi	14 960	11 869
Zobowiązania z tytułu leasingu	127 385	131 971
Zobowiązania wobec BFG	153 470	101 266
Rozliczenia międzyokresowe bierne	46 940	35 621
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	6 744	6 744
Przychody przyszłych okresów	21 201	21 558
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	5 039	3 192
Zobowiązania z tytułu udziałów niekontrolujących w OFWD	11 233	11 332
Pozostałe zobowiązania	38 455	36 817
Razem pozostałe zobowiązania	662 825	581 214

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



24. Rezerwy i zobowiązania warunkowe

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Rezerwa na:		
świadczenia pracownicze	1 262	1 262
sprawy sporne	34 158	28 429
koszty ryzyka prawnego od kredytów walutowych	158 160	158 160
zwroty kosztów kredytów	29 118	49 022
udzielone zobowiązania i gwarancje	6 890	6 218
restrukturyzację	3 300	3 532
Razem rezerwy	232 888	246 623

Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe

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

Rezerwa na świadczenia pracownicze	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	1 262	1 588
Utworzenie/ aktualizacja	-	-
Rezerwy na koniec okresu	1 262	1 588

Rezerwa na sprawy sporne

W ciągu pierwszych trzech miesięcy 2020 roku ani w 2019 roku Getin Noble Bank S.A. ani żadna jego jednostka zależna nie był stroną w żadnym postępowaniu dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Grupy.

Na dzień 31 marca 2020 roku łączna wartość przedmiotu sporu w 2 741 postępowaniach sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych, w których Bank występował w charakterze pozwanego wyniosła 789,4 mln zł. Łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich 3 338 postępowaniach sądowych w tym dniu wyniosła 959,9 mln zł.

Wartość utworzonych rezerw na zgłoszone sprawy sporne wyniosła 32,6 mln zł, w tym na postępowania dotyczące umów kredytów indeksowanych 22,9 mln zł. W przypadku pozwów klientów, które wpłynęły do Banku według stanu na dzień 31 marca 2020 roku i rozpatrywane są przed sądami I oraz II instancji, dokonano indywidualnej oceny prawdopodobieństwa wygrania danej sprawy przez Bank w oparciu o oszacowania pełnomocnika procesowego prowadzącego daną sprawę, a w konsekwencji także oceniono potrzebę ustanowienia rezerwy na wypadek przegranej.

Do dnia 31 marca 2020 r. zakończyło się prawomocnie łącznie 121 spraw sądowych wytoczonych przeciwko Bankowi przez klientów, którzy zaciągnęli w Banku kredyty indeksowane do waluty obcej, w tym w 96 sprawach sądy uznały rację Banku, a w 25 rację klienta.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



W I kwartale 2020 r. rozstrzygniętych prawomocnym wyrokiem było 9 spraw sądowych wytoczonych przeciwko Bankowi przez klientów, którzy zaciągnęli w Banku kredyty indeksowane do waluty obcej, z czego 6 wyroków było na korzyść klientów, 2 wyroki na korzyść Banku, jedna sprawa została umorzona.

W pierwszych 3 miesiącach 2020 roku w dalszym ciągu toczyły się przeciwko Getin Noble Bankowi S.A. dwa pozwy z 2014 roku w sprawie kredytów indeksowanych do walut obcych. W zakresie tych pozewów na dzień 31 marca 2020 roku nie zapadło jeszcze prawomocne postanowienie o dopuszczeniu sprawy do rozpoznania w postępowaniu grupowym.

Na podstawie przeprowadzonej oceny ryzyka związanego z poszczególnymi sprawami Grupa nie tworzyła rezerw na te sprawy.

W zakresie postępowań prowadzonych przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) w stosunku do Grupy w I kwartale br. nie zaszły istotne zmiany w tym zakresie.

W dniu 26 sierpnia 2019 r. Postanowieniem Nr RLU 30/2019 Prezes Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów („UOKiK”) wszczął postępowanie w sprawie uznania postanowień wzorca umowy za niedozwolone w związku z podejrzeniem stosowania przez Bank niedozwolonych postanowień wzorców umów. W uzasadnieniu UOKiK powołuje się na art. 35³¹ par. 1 k.c., formułując zarzut braku indywidualnego uzgodnienia z Konsumentem, sprzeczność klauzul modyfikacyjnych z dobrymi obyczajami oraz rażące naruszenie interesów Konsumenta zarzucając Bankowi brak precyzyjności klauzul w związku z czym są one niezrozumiałe i niejednoznaczne dla konsumenta. Bank nie zgadza się z tezami UOKiK- klauzule modyfikacyjne stosowane przez Bank nie mają charakteru abuzywnego.

W dniu 25 września 2019 r. Postanowieniem Nr RBG 74/2019 Prezes UOKiK wszczął postępowanie w sprawie zmiany warunków umów pożyczek hipotecznych i umów o kredyt hipoteczny. UOKiK kwestionuje legalność klauzul modyfikacyjnych i w ocenie organu działanie to stanowiło nieuczciwą praktykę rynkową. W dniu 7 listopada 2019 r. Bank wystosował odpowiedź do UOKiK, odnosząc się do wszystkich zarzutów. Na początku 2020 UOKiK zażądał dodatkowych wyjaśnień, na które Bank odpowiedział.

W dniu 31 grudnia 2019 r. UOKiK uznał klauzule dotyczące zasad ustalania kursów walut stosowanych w aneksach do kredytów hipotecznych, za niedozwolone. UOKiK zobowiązał Bank do poinformowania o decyzji, klientów, będących stroną umów zawierających postanowienie uznane za niedozwolone, oraz nałożył na Bank karę finansową w wysokości 13 417 225 zł. Bank nie zgadza się z decyzją Urzędu i w dniu 7 lutego 2020 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Na kwotę tę nie utworzono rezerwy.

W dniu 17 marca 2020 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu postępowania administracyjnego w sprawie stosowania przez Getin Noble Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów polegających na:

1. wprowadzaniu konsumentów w błąd w toku oferowania obligacji korporacyjnych GetBack poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji, co do bezpieczeństwa inwestycji i gwarancji zysku z tych obligacji, co mogło spowodować podjęcie przez konsumentów decyzji odnośnie do nabycia oferowanych obligacji, której inaczej by nie podjęli,
2. proponowaniu konsumentom, którzy związani byli z Getin Noble Bank umową o lokatę bankową, nabycia obligacji korporacyjnych GetBack w sytuacji, w której warunki tych obligacji w zakresie ryzyka inwestycyjnego, nie odpowiadały potrzebom tych konsumentów, ustalonym w oparciu o:
 - a) charakterystykę produktów dostępnych w ofercie Getin Noble Bank S.A., z których dotychczas ci konsumenci korzystali, lub/i
 - b) oświadczenia składane przez tych konsumentów w toku oferowania im obligacji korporacyjnych GetBack Spółka Akcyjna w restrukturyzacji z siedzibą w Warszawie.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania postępowanie jest w toku.

Na dzień 31 marca 2020 roku przeciwko Bankowi toczyły się również postępowania sądowe dotyczące zwrotu prowizji i opłat w przypadku przedterminowej spłaty przez klienta całości lub części jego zobowiązania kredytowego, na które w ramach rezerw na sprawy sądowe utworzono rezerwę w kwocie 1,6 mln zł.

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

Postępowanie ma charakter wyjaśniający i nie jest równoznaczne z wszczęciem postępowania w sprawach praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Postępowanie, którego stroną jest Noble Securities S.A., ma służyć wstępnemu ustaleniu, czy nastąpiło naruszenie uzasadniające wszczęcie postępowania właściwego w danej sprawie i czy zachodzą przesłanki do wszczęcia postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

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

Rezerwa na sprawy sporne	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. zł	(niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu	28 429	19 472
Utworzenie/ aktualizacja	8 468	7 119
Wykorzystanie	(1 127)	(3 163)
Rozwiązanie	(1 612)	(3 307)
Rezerwy na koniec okresu	34 158	20 121

Rezerwa na koszty ryzyka prawnego od kredytów walutowych

W dniu 3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości UE (TSUE) wydał orzeczenie w związku z pytaniami prejudycjalnymi skierowanymi przez polski sąd rozpoznający sprawę dotyczącą kredytu indeksowanego do CHF mającymi na celu ustalenie między innymi jakie są konsekwencje abuzywności poszczególnych postanowień zawartych w umowie ww. kredytu, w szczególności, czy dopuszczalne jest wypełnienie luk w umowie spowodowanych usunięciem z niej postanowień niedozwolonych na podstawie przepisów krajowych o charakterze ogólnym przewidujących, że skutki czynności prawnej obejmują również skutki wynikające z zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów.

Zgodnie z orzeczeniem TSUE, nie jest dopuszczalne wypełnienie luk w umowie powstałych na skutek usunięcia z niej postanowień niedozwolonych przepisem krajowym o charakterze ogólnym odwołującym się do zasad słuszności lub ustalonych zwyczajów. Zdaniem Trybunału dopuszczalne jest natomiast uzupełnienie tych luk przepisem dyspozytywnym, gdy strony umowy wyrażą na to zgodę, przy czym możliwość ta jest ograniczona do przypadków, w których usunięcie takiego nieuczciwego postanowienia zobowiązywałoby sąd do unieważnienia umowy w całości narażając tym samym konsumenta na szczególnie szkodliwe skutki. TSUE pozostawił natomiast do rozstrzygnięcia przez sądy krajowe dopuszczalność dalszego wykonywania umowy kredytu w PLN oprocentowanego według stawki LIBOR wyrażając jednocześnie pogląd, że taka konstrukcja może budzić wątpliwości.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



W ocenie Banku powyższe orzeczenie będzie wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF, których klauzule zostały uznane przez te sądy za abuzywne, przy czym obecnie trudno przewidzieć, w jaki sposób ukształtuje się orzecznictwo polskich sądów po wyroku TSUE w zakresie kredytów udzielonych przez Bank (wartość kredytów w CHF zaprezentowano w nocie II.17).

Bank zidentyfikował podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF. W związku z tym rozważając ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych w CHF, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wpływem środków pieniężnych Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. W wyniku dokonanej oceny utworzono w 2019 roku rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami w CHF w kwocie 158,2 mln zł. Poziom rezerwy portfelowej jest uzależniony od szeregu założeń opierających się w dużym stopniu na ocenie eksperckiej Banku. Szczegółowy opis założeń metodologicznych zawarty jest w nocie II.40 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 rok.

Rezerwa na koszty ryzyka prawnego od kredytów walutowych		01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu		158 160
Utworzenie/ aktualizacja		-
Rezerwy na koniec okresu		158 160

Rezerwa na oczekiwaną kwotę zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich

W dniu 11 września 2019 roku TSUE, odpowiadając na pytanie prejudycjalne polskiego sądu w zakresie interpretacji art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki wydał orzeczenie w sprawie C 383/18 wskazujące prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Dotyczy to kredytów konsumenckich udzielonych od dnia 18 grudnia 2011 roku na kwotę nie wyższą niż 255 tys. złotych oraz kredytów hipotecznych udzielonych od dnia 22 lipca 2017 roku bez ograniczenia kwoty kredytu, które są spłacone przed terminem wynikającym z umowy.

Grupa oceniając ryzyko prawne wynikające z pozwów sądowych tworzy rezerwy na sprawy sporne zgodnie z wymogami MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”. Wg stanu na dzień 31 marca 2020 r. Grupa była pozwana w 193 sprawach dotyczących zwrotu części prowizji za udzielenie kredytu konsumenckiego, na które utworzono rezerwy w łącznej kwocie 1,6 mln zł.

Dodatkowo Grupa dokonała szacunku kwoty prowizji podlegających zwrotowi uwzględniając w szacunkach wielkość kwoty prowizji mogącej podlegać zwrotowi, typ produktu, oraz formułę spłaty.

W I kwartale 2020 roku Grupa wypłaciła 32,4 mln złotych zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów oraz obciążyła wynik finansowy (pomniejszenie przychodów odsetkowych) z tytułu rozliczeń wynikających z decyzji TSUE z września 2019 roku dotyczącej zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich kwotą 12,3 mln zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



Rezerwa na zwroty kosztów kredytów		01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu		49 022
Wykorzystanie		(19 904)
Rezerwy na koniec okresu		29 118

Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe

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

Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje		01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu		6 218	17 998
Utworzenie/ aktualizacja		2 326	6 634
Rozwiązanie		(1 654)	(6 774)
Rezerwy na koniec okresu		6 890	17 858

31.03.2020 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	4 462	2 295	133	-	6 890

31.12.2019	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	POCI tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	3 795	2 054	369	-	6 218

Rezerwa na restrukturyzację

W dniu 25 lutego 2020 r. Bank rozpoczął realizację kolejnego procesu zwolnień grupowych, którego zakończenie zostało zaplanowane na 30 czerwca 2020 r. Przyczyną jest konieczność poprawy efektywności kosztowej oraz optymalizacji zatrudnienia i dostosowania poziomu i warunków zatrudnienia do skali działania Banku. Procesem zostaną objęci Pracownicy zatrudnieni w jednostkach wsparcia w Centrali oraz w jednostkach odpowiedzialnych za realizację procesów obsługi Klienta Banku tj. do 250 maksymalnie osób. W I kwartale 2020 roku utworzono z tego tytułu rezerwę w kwocie 2,5 mln zł.

Rezerwa na restrukturyzację		01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane) tys. zł
Rezerwy na początek okresu		3 532
Utworzenie/ aktualizacja		2 500
Wykorzystanie		(1 985)
Rozwiązanie		(747)
Rezerwy na koniec okresu		3 300

25. Rachunkowość zabezpieczeń

W Grupie rachunkowość zabezpieczeń stosuje tylko Getin Noble Bank S.A. W ramach rachunkowości zabezpieczeń zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych w CHF oraz portfela depozytów terminowych w PLN, Bank ustanowił dwa osobne powiązania zabezpieczające. Rzeczywiste transakcje CIRS float-to-float CHF/PLN zostały podzielone na dwie sztuczne transakcje:

- sztuczną transakcję CIRS float-to-fixed CHF/PLN zabezpieczającą ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF – powiązanie zabezpieczające typu A
- sztuczną transakcję IRS fixed-to-float PLN zabezpieczającą ryzyko stopy procentowej portfela depozytów terminowych w PLN – powiązanie zabezpieczające typu B.

W momencie ustanowienia powiązania zabezpieczającego oraz w trakcie trwania powiązania zabezpieczającego, wartość godziwa transakcji sztucznych równa jest wartości godziwej transakcji rzeczywistych.

W celu odzwierciedlenia przepływów na transakcjach zabezpieczanych tworzone są hipotetyczne transakcje zabezpieczane.

W ramach powiązania zabezpieczającego typu A – tworzone są transakcje float-to-fixed CHF/PLN, nominal w CHF odpowiada nominalowi rzeczywistej transakcji zabezpieczającej w CHF, natomiast nominal PLN zależny jest od kursu walutowego z dnia ustanowienia powiązania zabezpieczającego. Noga zmienna hipotetycznej transakcji odzwierciedla przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

W ramach powiązania zabezpieczającego typu B zabezpieczającego ryzyko stopy procentowej portfela depozytów terminowych w PLN, stworzona została hipotetyczna transakcja IRS fixed-to-float PLN o nominale ustalonym w walucie PLN i równym nominalowi nogi PLN rzeczywistej transakcji CIRS float-to-float CHF/PLN z dnia ustanowienia powiązania zabezpieczającego.

W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany”. Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela (amortyzacja liniowa, względem czasu).

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

Główne zidentyfikowane przez Bank źródła nieefektywności dotyczące relacji zabezpieczających przepływy pieniężne:

- różnice w nominale nogi PLN sztucznych i hipotetycznych transakcji CIRS, wynikające z upływu czasu i zmian kursowych pomiędzy zawarciem transakcji zabezpieczającej, a włączeniem jej do powiązania zabezpieczającego;
- różnice w oprocentowaniu instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających;
- różnice w terminach przeszacowań instrumentów zabezpieczających, tj. walutowych swapów na stopę procentową (CIRS) oraz pozycji zabezpieczanych.

Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 marca 2020 roku wynosi 136 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 kwietnia 2020 roku do 8 sierpnia 2022 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



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

	31.03.2020 (niebadane)	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	764 200	860 020
od 1 do 3 miesięcy	472 425	537 512
od 3 miesięcy do 1 roku	4 448 411	5 267 623
od 1 roku do 5 lat	4 425 105	4 751 611
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	10 110 141	11 416 766

	31.12.2019	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	-	-
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do 1 roku	4 433 971	4 803 593
od 1 roku do 5 lat	4 080 595	4 078 152
Razem transakcje zabezpieczające CIRS	8 514 566	8 881 745

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

	31.03.2020 (niebadane)	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
CIRS – wycena dodatnia	109	73 610
CIRS – wycena ujemna	(1 184 856)	(405 032)

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

	01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)	(18 702)	(55 272)
Zyski/ (straty) na instrumencie zabezpieczającym	(786 184)	16 230
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	805 054	23 562
przychody odsetkowe	(52 928)	(50 361)
zyski z tytułu różnic kursowych	857 982	73 923
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)	168	(15 480)
Efekt podatkowy	(32)	2 941
Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)	136	(12 539)
Nieefektywna część zabezpieczenia i amortyzacja przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat	(941)	(8 838)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	18 870	39 792
Podatek odroczone z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(3 585)	(7 560)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)	15 285	32 232

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Getin Noble Bank S.A. stosuje także 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.

Główne zidentyfikowane przez Bank źródła nieefektywności dotyczące relacji zabezpieczających wartość godziwą:

- wpływ ryzyka kredytowego kontrahenta oraz własnego ryzyka kredytowego Banku na wartość godziwą instrumentów zabezpieczających, tj. swapów na stopę procentową (IRS), które nie jest odzwierciedlone w wartości godziwej pozycji zabezpieczanej;
- różnice w oprocentowaniu instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających;
- różnice w terminach zapadalności instrumentów zabezpieczanych i zabezpieczających.

Wartość godziwa transakcji IRS wyznaczonych na instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów złotych o stałym oprocentowaniu przed ryzykiem stopy procentowej została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	9 580	8 132

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

	01.01.2020 - 31.03.2020 (niebadane)		01.01.2019 - 31.03.2019 (niebadane)	
	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł	Na instrumencie zabezpieczającym tys. zł	Na pozycji zabezpieczanej - związane z zabezpieczanym ryzykiem tys. zł
Zyski	1 448	-	-	-
Straty	-	1 982	276	492
Razem	1 448	1 982	276	492

Od 1 stycznia do 31 marca 2020 roku Bank rozpoznał amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej w kwocie 355 tys. zł (358 tys. zł od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku).

26. Sezonowość działalności

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



27. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych obligacji wyemitowanych przez Bank	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP2-VII	2013-02-28	2020-02-28	75 000	75 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2020-03-23	8 272	8 272
Obligacje Getin Noble Bank serii PP2-VIII	2013-03-28	2020-03-30	69 356	69 356
Razem			152 628	152 628

Ponadto w okresie 3 miesięcy 2020 roku Grupa wykupiła też obligacje na kwotę 190,7 mln zł, w tym związane z transakcją sekurytyzacji na kwotę 187,4 mln zł.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2020 roku Grupa nie emitowała obligacji.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2019 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-17	143	143
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-18	178	178
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-01-24	10	10
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-08	71	71
Razem			402	402

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2019 roku Grupa nie emitowała obligacji.

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

28. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

29. Zobowiązania warunkowe do udzielenia kredytów i gwarancji

Grupa posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone a nie uruchomione w pełni kredyty, niewykorzystane limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym. Grupa wystawia 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Udzielone zobowiązania finansowe	1 997 724	1 860 409
na rzecz podmiotów finansowych	71 580	70 312
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 547 946	1 738 449
na rzecz budżetu	378 198	51 648
Udzielone zobowiązania gwarancyjne	87 459	92 523
na rzecz podmiotów finansowych	2 620	2 605
na rzecz podmiotów niefinansowych	75 785	80 864
na rzecz budżetu	9 054	9 054
Razem zobowiązania warunkowe udzielone	2 085 183	1 952 932

	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Finansowe	11 572	12 255
Gwarancyjne	68 751	70 238
Razem zobowiązania warunkowe otrzymane	80 323	82 493

31.03.2020 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 868 888	200 082	16 213	2 085 183

31.12.2019	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	1 746 028	191 001	15 903	1 952 932

30. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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

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

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu

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

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

Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Wycena dłużnych papierów wartościowych z portfela instrumentów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oparta jest na modelu zdyskontowanych przepływów pieniężnych, przy czym stopa dyskonta dla niezrealizowanych przepływów pieniężnych oparta jest na rynkowej stopie dyskontowej wyznaczonej z krzywej zerokuponowej powiększonej o marżę ryzyka, właściwą dla danego papieru wartościowego.

Wartość godziwa dłużnych papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od -0,11% do 4,60%) wynosi 336 543 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 2 642 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 2 606 tys. zł dla wzrostu marż.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej. W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe, które pogrupowane zostają według waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są zdyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



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

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:

	31.03.2020 (niebadane)		31.12.2019	
	Wartość księgową tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgową tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 667 496	2 667 496	1 837 847	1 837 847
Należności od banków i instytucji finansowych	2 649 815	2 649 815	1 608 664	1 608 664
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	37 089 835	36 062 743	36 985 466	36 096 692
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	332 108	336 703	333 959	338 380
ZOBOWIĄZANIA				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	844 960	844 960	806 398	806 398
Zobowiązania wobec klientów	43 971 807	45 386 363	46 169 373	47 501 936
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 727 400	1 566 117	2 071 855	1 923 703

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

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

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

Poziom 1

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach dla identycznych instrumentów. Do tej kategorii Bank klasyfikuje instrumenty dłużne i kapitałowe utrzymywane w celu

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych lub w celu sprzedaży, wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, dla których istnieje aktywny rynek.

Poziom 2

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

Poziom 3

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

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

31.03.2020 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 207	-	3 337	4 544
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	123 161	123 161
Pochodne instrumenty finansowe	-	72 486	17 451	89 937
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	134 200	134 200
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 577 037	-	163 455	5 740 492
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	1 253 297	-	1 253 297

31.12.2019	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 386	-	5 163	6 549
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	123 850	123 850
Pochodne instrumenty finansowe	-	107 068	17 441	124 509
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	141 423	141 423
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 914 071	3 299 505	169 053	9 382 629
ZOBOWIĄZANIA				
Pochodne instrumenty finansowe	-	418 027	-	418 027

W ciągu 3 miesięcy 2020 roku ani w 2019 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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



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

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

W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w sposób powtarzalny według wartości godziwej przy użyciu istotnych nieobserwowalnych danych wejściowych (poziom 3) wpływ wycen na wynik finansowy wyniósł w I kwartale 2020 roku - 760 tys. zł a w I kwartale 2019 roku 511 tys. zł, wpływ na pozostałe całkowite dochody wyniósł - 1 213 tys. zł w ciągu pierwszych 3 miesięcy 2020 roku i - 3 689 tys. zł w analogicznym okresie 2019 roku.

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

Instrumenty pochodne

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

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

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji, sklasyfikowanej na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej, dokonywana jest przy zastosowaniu modelu Blacka-Scholesa, do którego przyjmowane są aktualne parametry rynkowe oraz wartość godziwa akcji pochodząca z wyceny spółki. Tak obliczona wycena pomniejszana jest o szacunek claw-back zdyskontowanej estymacji potencjalnego przyszłego zobowiązania, którego wysokość zależy od wyników współpracy pomiędzy spółkami z Grupy Kapitałowej TU Europa S.A. a spółkami powiązаныmi z Panem dr. Leszkiem Czarneckim w latach 2012-2026, co wynika z umowy ramowej dotyczącej wyniku współpracy w sektorze bancassurance zawartej w dniu 14 grudnia 2011 roku przez Getin Holding z Talanx, Meiji Yasuda, TU Europa, TU Europa Życie oraz Panem dr. Leszkiem Czarneckim. Wartość godziwa opcji wynosi 17 451 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 605 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 610 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

Akcje i udziały w spółkach, dla których brak notowań na rynku kapitałowym, wyceniane są do wartości godziwej przy zastosowaniu różnorodnych technik wyceny, których dobór zależy m.in od specyfiki danego segmentu rynku lub dostępności obserwowalnych danych wejściowych. Do głównych metod stosowanych przez Bank należą: metody wyceny

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



według aktywów netto, metody dochodowe oraz metody porównawcze. Możliwe jest zastosowanie kombinacji dwóch lub więcej technik do wyceny danego zaangażowania. Wyceny wybranych zaangażowań kapitałowych mogą być przygotowane przez zewnętrzne podmioty specjalizujące się w tego typu usługach.

Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Zmiana stanu aktywów / zobowiązań finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny:

31.03.2020 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu tys. zł	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Pochodne instrumenty finansowe tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł
Stan na początek okresu	141 423	5 163	123 850	17 441	169 053
Zyski lub straty, w tym:	(128)	47	(689)	10	(1 213)
ujęte w rachunku zysków i strat	(128)	47	(689)	10	-
ujęte w innych całkowitych	-	-	-	-	(1 213)
Nabycia	-	4 422	-	-	-
Sprzedaże/ wykupy/ rozliczenia	(7 095)	(6 178)	-	-	(4 385)
Inne zmiany/ przekwalifikowania/ przeniesienia	-	(117)	-	-	-
Stan na koniec okresu	134 200	3 337	123 161	17 451	163 455

31.03.2019 (niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu tys. zł	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tys. zł	Pochodne instrumenty finansowe tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł
Stan na początek okresu	137 544	4 352	148 580	19 043	200 002
Zyski lub straty, w tym:	(744)	67	(3 073)	4 261	(3 689)
ujęte w rachunku zysków i strat	(744)	67	(3 073)	4 261	-
ujęte w innych całkowitych	-	-	-	-	(3 689)
Nabycia	-	3 539	-	-	22
Sprzedaże/ wykupy/ rozliczenia	(702)	(3 778)	-	-	(2 061)
Inne zmiany/ przekwalifikowania/ przeniesienia	-	18	-	-	4 282
Stan na koniec okresu	136 098	4 198	145 507	23 304	198 556

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



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

31.03.2020 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	148 981	148 981
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	1 789	1 789

31.12.2019	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
AKTYWA				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	150 338	150 338
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	1 164	1 164

31. Informacje dotyczące segmentów działalności

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

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

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2020- 31.03.2020	01.01.2019- 31.03.2019
	(niebadane) tys. zł	(przekształcone niebadane) tys. zł
Kredyty hipoteczne	165 050	180 613
Kredyty samochodowe	14 975	18 432
Kredyty detaliczne	124 644	124 096
Przychody z tytułu odsetek	97 623	112 138
Pozostałe należności od klientów	1 749	3 493
Pozostała działalność Grupy	106 701	90 574
Razem	510 742	529 346
Depozyty detaliczne	(163 805)	(228 259)
Depozyty korporacyjne	(28 376)	(15 610)
Koszty z tytułu odsetek	(33 995)	(64 376)
Razem	(226 176)	(308 245)
Kredyty hipoteczne	1 223	1 075
Kredyty samochodowe	662	929
Kredyty detaliczne	(78)	(148)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 342	916
Pozostała działalność Grupy	7 654	8 992
Razem	10 803	11 764
Przychody z tytułu dywidend	-	6
Kredyty hipoteczne	3 216	4 729
Kredyty samochodowe	428	(246)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	(456)	(487)
Kredyty korporacyjne	(313)	(551)
Pozostała działalność Grupy	6 284	535
Razem	9 159	3 980
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	42 809	(2)
Pozostałe przychody operacyjne	14 661	14 769
Pozostałe koszty operacyjne	(31 216)	(28 156)
Koszty działania	(273 940)	(299 216)
Kredyty hipoteczne	(66 228)	(38 692)
Kredyty samochodowe	(3 519)	(2 859)
Kredyty detaliczne	(97 263)	(84 259)
Kredyty korporacyjne	(5 869)	(19 483)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	934	45 053
Razem	(171 945)	(100 240)
Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych	(580)	(1 369)
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	221	534
Zysk / (strata) brutto	(115 462)	(176 829)
Podatek dochodowy	5 832	17 211
Zysk / (strata) netto	(109 630)	(159 618)

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej		31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	22 716 197	22 397 843
	Kredyty samochodowe	1 206 823	1 257 969
	Kredyty detaliczne	4 559 978	4 496 640
	Kredyty korporacyjne	8 606 837	8 833 014
	Pozostałe pozycje aktywów	13 961 083	15 842 973
	Razem	51 050 918	52 828 439
Pasywa	Depozyty detaliczne	38 079 049	40 178 973
	Depozyty korporacyjne	5 892 758	5 990 400
	Pozostałe pozycje zobowiązań i kapitał własny	7 079 111	6 659 066
	Razem	51 050 918	52 828 439

32. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 31 marca 2020 roku i na 31 grudnia 2019 roku współczynnik kapitałowy został wyliczony zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

Współczynnik kapitałowy	31.03.2020 (niebadane) tys. zł	31.12.2019 tys. zł
KAPITAŁ TIER I	2 788 661	3 216 844
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 851 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(176 924)	(176 924)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(195 052)	(112 191)
Pozostałe kapitały	660 684	660 684
Wartości niematerialne	(291 670)	(288 805)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych (-)	(596 750)	-
Bieżąca strata (-) według konsolidacji ostrożnościowej	(109 925)	(596 750)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	777 572	944 195
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(6 982)	(10 585)
Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier 1 (10%)	(123 922)	(54 410)
KAPITAŁ TIER II	608 296	684 792
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	608 296	684 792
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	3 396 957	3 901 636
Wymogi w zakresie funduszy własnych		
Ryzyko kredytowe	2 928 503	2 939 115
Ryzyko operacyjne	160 918	179 770
Ryzyko pozycji	1 236	1 117
CVA	9 698	6 935
Ryzyko cen towarów	2 118	1 826
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 102 473	3 128 763
WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	7,2%	8,2%
Współczynnik kapitału Tier I	7,2%	8,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	8,8%	10,0%

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Od 1 stycznia 2020 roku zwiększeniu do 30% uległ poziom amortyzacji skutków wdrożenia w 2018 roku MSSF 9 (Bank skorzystał z opcji umożliwiającej to rozwiązanie określonej w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 zmieniającym rozporządzenie (UE) 575/2013 w odniesieniu do możliwych zastosowań rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego).

Poczynając od 1 stycznia 2018 roku Bank nie spełnia minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego. Przyczyny oraz działania podejmowane celem powrotu do wymaganego poziomu zostały opisane w punkcie II 5.2.

Na dzień 31 marca 2020 roku obowiązujące Getin Noble Bank S.A. wskaźniki kapitałowe wynosiły dla Banku:

- wskaźnik adekwatności kapitałowej dla Tier 1: 9,49%,
- łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR): 11,82%.

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

- dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych Banku na pokrycie ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych; na podstawie indywidualnego zalecenia KNF dla Getin Noble Banku S.A. z listopada br., Bank zobowiązany jest utrzymywać dodatkowy wymóg kapitałowy na poziomie 1,32 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,99 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier 1,
- bufor zabezpieczający na poziomie 2,5 p.p. w zakresie współczynnika kapitałowego opartego o kapitał Tier 1 (CET 1) oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – wynikający z przepisów Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – od 1 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający zwiększył się o 0,625 p.p.,

Od dnia 19 marca 2020 roku przestał obowiązywać banki bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% – Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku uchylono Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku.

33. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2020- 31.03.2020 (niebadane)	Rachunek zysków i strat			
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł
Jednostki stowarzyszone	3 274	894	77	265
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący	57 978	25 133	2 115	420
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	53 651	4 752	1 621	331
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	133	113	16	64
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 196	53	24	9
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	2 996	20 199	10	15
Pozostałe spółki	2	16	444	1
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	-	17	-	-

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

31.03.2020 (niebadane)	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	100 043	116 007	3 330	50 313	705	6 612	284
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	4 974 342	60 623	174 632	1 479 411	16 588	49 779	2 405
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	4 843 705	-	80 668	40 472	14 059	41 770	19
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	21 617	68	53 534	-	568	2 000
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	101 368	20 133	7	21 569	-	1 975	376
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	29 269	18 873	93 889	1 359 274	2 506	5 466	-
Pozostałe spółki	-	-	-	4 562	23	-	10
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	835	-	-	3 821	-	4	1 569

01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane)	Rachunek zysków i strat			
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł
Jednostki stowarzyszone	912	951	48	365
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	66 952	27 935	2 454	1 031
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	54 271	5 743	1 855	248
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	175	135	56	376
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 620	81	32	117
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	10 884	21 961	35	290
Pozostałe spółki	1	14	476	-
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	-	31	-	645

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku

(dane w tys. zł)



31.12.2019	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzYTEL. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy aktualizujące tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł	
Jednostki stowarzyszone	99 974	117 241	3 041	50 193	680	2 453	269	
Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:	5 162 204	79 270	191 723	1 734 716	16 177	51 448	2 610	
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing	5 027 867	-	88 266	38 413	15 748	43 412	18	
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	28 917	29	126 560	28	675	2 000	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	108 973	31 584	22	23 304	-	1 761	380	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	25 364	18 769	103 406	1 540 883	397	5 598	-	
Pozostałe spółki	-	-	-	5 556	4	2	212	
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.	862	-	15	8 755	-	4	1 479	

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

Wybrane transakcje z podmiotami powiązanimi

W ramach współpracy ze spółkami z Grupy Idea Getin Leasing (dalej „IGL”) Bank dokonuje wykupu wierzYTELności leasingowych dotyczących finansowania zakupu przedmiotów leasingu przez leasingobiorców w spółkach z Grupy IGL.

Według stanu na 31 marca 2020 roku wartość bilansowa zaangażowania Banku z tego tytułu wynosiła 4,8 mld zł.

W dniu 14 grudnia 2018 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę o kredyt obrotowy w wysokości do kwoty 114,3 mln zł z 5-letnim okresem spłaty. Kredyt został przedterminowo spłacony 10 kwietnia 2020 roku.

34. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 8 kwietnia 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o obniżeniu stopy referencyjnej NBP o 0,50 pkt proc., tj. do poziomu 0,50%, jednocześnie ustalając następujące nowe poziomy pozostałych stóp procentowych NBP: - stopa lombardowa : 1,00%, stopa depozytowa 0,00%, stopa redyskonta weksli 0,55%, stopa dyskonta weksli 0,60%.

W dniu 27 kwietnia Bank wykupił w terminie zapadalności obligacje w kwocie 45 mln zł.

W dniu 29 kwietnia zostało zwołane na dzień 29 maj br. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku SA.

Po dniu 31 marca 2020 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

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

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

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

Warszawa, 20 maja 2020 roku

IV. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 3 miesiącach 2020 roku

W okresie 3 miesięcy 2020 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 109,6 mln zł, w tym samym okresie 2019 roku strata netto Grupy wyniosła 159,6 mln zł.

Na uzyskane wyniki finansowe Grupy w okresie pierwszych 3 miesięcy 2020 roku składały się następujące elementy:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 284,6 mln zł i był wyższy w stosunku do porównywalnego okresu 2019 roku o 63,5 mln zł (tj. o 28,7%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 5,8%. Wzrost wyniku odsetkowego to efekt spadku kosztów z tytułu odsetek o 82,1 mln zł (tj. o 26,6%), przy jednoczesnym spadku przychodów odsetkowych o 18,6 mln zł (tj. o 3,5%). W pierwszym kwartale 2020 roku przychody odsetkowe Banku zostały zmniejszone o kwotę 12,3 mln zł z tytułu rozliczeń wynikających z decyzji TSUE z września 2019 roku, dotyczącej zwrotów części pobranych prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów konsumenckich,
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 10,8 mln zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2019 roku o 1,0 mln zł (tj. o 8,2%),
- wynik na instrumentach finansowych wraz z wynikiem z pozycji wymiany wyniósł 52,0 mln zł i był w porównaniu do osiągniętego w tym samym okresie 2019 roku wyższy o 48,0 mln zł - głównym elementem odnotowanego w 2020 roku wyniku na instrumentach finansowych był dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych w wysokości 43,2 mln zł,
- wynik na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych wyniósł -16,6 mln zł i był niższy od wyniku uzyskanego w analogicznym okresie 2019 roku o 3,2 mln zł (tj. o 23,7%). Spadek wyniku związany jest przede wszystkim z wyższymi w 2020 roku kosztami rezerw na sprawy sporne,
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych obciążły w okresie pierwszych 3 miesięcy 2020 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 171,9 mln zł i były wyższe od uzyskanych w analogicznym okresie roku poprzedniego o 71,7 mln zł (tj. o 71,5%); wzrost kosztów odpisów nastąpił przede wszystkim w grupie kredytów i pożyczek hipotecznych (wzrost o 27,5 mln zł częściowo będący efektem osłabienia się kursu PLN/CHF) oraz w grupie kredytów i pożyczek detalicznych (wzrost o 13,0 mln zł, tj. o 15,4%);
- koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 202,7 mln zł i spadły w stosunku do analogicznego okresu 2019 roku o 17,2 mln zł, tj. o 7,8%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu Naprawy* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych,
- koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosły 71,2 mln zł i obejmowały one zarówno jednorazowe ujęcie rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 45,4 mln zł, jak i koszt składki na fundusz gwarantowania depozytów za I kwartał 2020 roku w kwocie 25,9 mln zł. W stosunku do I kwartału 2019 roku jest to poziom niższy o 8,1 mln zł (spadek składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w 2020 roku o 23,1 mln zł, przy jednoczesnym wzroście kwartalnej składki na fundusz gwarantowania depozytów o 15,0 mln zł).

Suma bilansowa Grupy na koniec marca 2020 roku wyniosła 51,0 mld zł i była niższa o 1,8 mld zł (tj. o 3,4%) w stosunku do końca grudnia 2019 roku. W okresie pierwszych 3 miesięcy 2020 roku Grupa w ramach pasywów zmniejszyła poziom zobowiązań wobec klientów o 2,2 mld zł (tj. o 4,8%), w wyniku wykupu obligacji obniżyło się saldo zobowiązań z tytułu emisji

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



dłużnych papierów wartościowych o 0,3 mld zł (tj. o 16,6%), natomiast w wyniku wzrostu poziomu kursów walutowych zwiększyła się wycena zobowiązań z tytułu transakcji pochodnych o 0,8 mld zł). W ramach aktywów Grupy nastąpił wzrost salda kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 0,1 mld zł (tj. o 0,3%), przy równoczesnym obniżeniu się salda aktywów skarbowych Grupy o 1,8 mld zł (tj. o 13,4%), co miało bezpośredni związek z obniżeniem się salda środków depozytowych klientów w I kwartale 2020 roku.

Wybuch pandemii i obawy przed dalszym rozprzestrzenianiem się koronawirusa COVID-19 skutkowały występowaniem od stycznia 2020 roku zwiększonej niepewności na rynkach finansowych, co szczególnie w marcu 2020 roku znalazło odzwierciedlenie m.in. w istotnych wahaniami kursów walut, jak i silnej przecenie cen akcji i innych instrumentów rynku finansowego. Zawirowania rynkowe i niepewność wynikająca z pandemii COVID-19 przełożyły się również na obserwowane w marcu 2020 roku zwiększone wypłaty gotówki i odpływy sald depozytowych zarówno w GNB S.A. jak i w całym sektorze bankowym. Bank wdrożył szereg działań ukierunkowanych na ograniczenie wypłat gotówkowych (między innymi zwiększono limit transakcji zbliżeniowych bez konieczności używania PIN, prowadzono intensywne działania komunikacyjne zachęcające klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości).

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 3 miesiącach 2020 roku wyniosła 1,7 mld zł i była niższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (spadek sprzedaży o 15,6%). Największy udział w sprzedaży miały kredyty detaliczne oraz kredyty samochodowe (w tym faktoring) - łącznie 39,9% udziału w całkowitej sprzedaży kredytowej. Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 35,1% łącznej sprzedaży kredytowej Banku, a wykup wierzytelności leasingowych 25,0% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

Od stycznia br. Bank realizuje Plan Naprawy, o którym mowa w art. 141n ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, tj. grupowy plan naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. Plan Naprawy Grupy GNB S.A. („PN”), został zatwierdzony w dniu 9 stycznia 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego, a następnie decyzją Zarządu Banku uruchomiony w dniu 10 stycznia 2020 roku. Plan Naprawy zastąpił realizowany dotychczas przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 - 2021 AKTUALIZACJA Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 - 2019”.

Zgodnie z przyjętymi założeniami działania naprawcze realizowane w ramach Grupowego Planu Naprawy mające zapewnić powrót do trwałej rentowności oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych będą prowadzone do końca 2024 roku, przy założeniu braku materializacji zewnętrznych bądź wewnętrznych czynników utrudniających podążanie planowaną ścieżką sanacji.

W okresie pierwszych 3 miesięcy 2020 roku działalność Getin Noble Banku S.A. była ukierunkowana na:

- realizację założeń Planu Naprawy - głównym założeniem Planu Naprawy jest systematyczny organiczny rozwój Grupy, powrót na ścieżkę rentowności oraz osiągnięcie przez Grupę wymaganych poziomów współczynników kapitałowych. Cele wynikające z Planu Naprawy są w dużej mierze kontynuacją prowadzonych przez Bank działań w ostatnich latach, w tym kontynuacji procesu przebudowy obszaru bankowości detalicznej, optymalizacji struktury bilansu, optymalizacji kosztu finansowania.
- zminimalizowanie negatywnego wpływu epidemii na funkcjonowanie Banku, wdrażając rozwiązania mające na celu ograniczenie ryzyka epidemicznego zarówno w stosunku do pracowników, jak i klientów korzystających z sieci oddziałów. Znacząca część pracowników Banku została skierowana do wykonywania swoich obowiązków zdalnie lub w warunkach rozproszenia w ramach powierzchni biurowych Banku, co pozwala na zachowanie bezpiecznych warunków pracy. Poza powyższym Bank podjął aktywne działania zachęcające swoich klientów do korzystania z aplikacji mobilnych i bankowości internetowej.

Wśród głównych działań realizowanych w okresie pierwszych 3 miesięcy 2020 roku należy wymienić:

- transformację sieci obsługi klientów – Bank kontynuuje wdrażanie nowego formatu w sieci oddziałów. Kontynuowane są inwestycje optymalizacyjne dotyczące zmian w sieci oddziałów, w tym rezygnacja z jednostek z formatu oddziału Noble w sieci detalicznej. Bank kontynuuje systematycznie rozwój sieci wpłatomatów/bankomatów w swoich oddziałach, udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów.
- rozwój działalności kredytowej głównie w obszarze kredytów detalicznych. W segmencie kredytów detalicznych (w tym wykupu wierzytelności leasingowych) sprzedaż w pierwszych trzech miesiącach 2020 roku wyniosła 1,1 mld zł (poziom zbliżony do sprzedaży w analogicznym okresie 2019 roku), natomiast w segmencie oferty bankowości dla przedsiębiorstw, deweloperów oraz jednostek samorządu terytorialnego w pierwszych trzech miesiącach 2020 roku wartość sprzedaży kredytów wyniosła 0,6 mld zł odnotowując 32,6% spadek w stosunku do analogicznego okresu 2019 roku.
- akwizycja nowych ROR – w pierwszych trzech miesiącach 2020 roku poziom akwizycji ROR wyniósł łącznie 34,2 tys. szt. a liczba prowadzonych rachunków ROR wyniosła na koniec pierwszego kwartału 2020 roku 1,1 mln szt. tj. o 1,2% więcej w relacji do stanu na koniec 2019 roku.
- optymalizacja kosztów działania - Bank w związku z optymalizacją kosztów i stałym zwiększaniem efektywności biznesowej kontynuował centralizację części zadań i reorganizację wybranych funkcji w Banku, (co ma swoje odzwierciedlenie w realizowanym programie zwolnień grupowych) oraz prowadził działania ukierunkowane na optymalizację pozasobowych kosztów działania Grupy (w tym kosztów administracyjnych oraz usług).
- obniżanie kosztu finansowania - w I kwartale 2020 roku oprocentowanie nowo pozyskanych przez Bank terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniosło 1,7%, tj. o 0,1 pp. niżej niż odnotowano w grudniu 2019 roku oraz o 1,1 pp. mniej niż wynosił analogiczny koszt w I kwartale 2019 roku.

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

Czynniki wewnętrzne

- W dniu 10 stycznia 2020 roku Zarząd Banku podjął decyzję o uruchomieniu zatwierdzonego w dniu 9 stycznia 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego Planu Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A. („Grupowy Plan Naprawy”), który zastąpił dotychczas realizowany przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 – 2021 AKTUALIZACJA Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 – 2019”.
- Bank w dniu 25 lutego 2020 roku rozpoczął realizację kolejnego procesu zwolnień grupowych, którego zakończenie zostało zaplanowane na 30 czerwca 2020 roku. Przyczyną jest konieczność poprawy efektywności kosztowej oraz optymalizacji zatrudnienia i dostosowania poziomu i warunków zatrudnienia do skali działania Banku. Procesem zostaną objęci Pracownicy zatrudnieni w jednostkach wsparcia w Centrali oraz w jednostkach odpowiedzialnych za realizację procesów obsługi Klienta Banku tj. do 250 maksymalnie osób.
- W I kwartale 2020 roku Grupa wykupiła obligacje o łącznej wartości 343,4 mln zł w tym:
 - 113,9 mln zł obligacji wyemitowanych przez GLP Leasing Plan DAC
 - 73,5 mln zł obligacji wyemitowanych przez GNB Auto Plan 2017 Sp. z o.o.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



- 3,3 mln zł obligacji wyemitowanych przez Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
- 152,7 zł mln obligacji wyemitowanych przez Bank.

Czynniki zewnętrzne

– W dniu 13 marca 2020 roku opublikowano Rozporządzenie Ministra Zdrowia w sprawie ogłoszenia na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego. W związku z zaistniałą sytuacją Bank na bieżąco monitoruje sytuację finansową, w tym wpływ czynników o charakterze zewnętrznym. Ryzyko związane z COVID-19 będzie miało wpływ na sytuację finansową Banku, przy czym skala tego wpływu będzie uzależniona w szczególności od przełożenia ryzyka COVID-19 na:

- zmiany w otoczeniu Banku wpływające na jego potencjał dochodowy - w tym: decyzje administracyjne, zmiany w otoczeniu legislacyjnym, makroekonomicznym, sytuację na rynkach finansowych (w tym walutowych), zmiany zachowań klientów Banku, zarówno w obszarach depozytowych jak i kredytowych oraz zmiany popytu na usługi bankowe (w tym popytu na produkty kredytowe);
- koszty prowadzenia działalności – w tym koszty pracy (dostępność i koszty zasobów kadrowych) oraz koszty usług (dostępność i ceny usług świadczonych na rzecz Banku przez podmioty zewnętrzne);
- jakość portfela kredytowego - zmiany w funkcjonowaniu gospodarki w wyniku pandemii mogą spowodować wyższe bezrobocie i pogorszenie kondycji finansowej przedsiębiorców i firm, co może znaleźć odzwierciedlenie w pogorszeniu się jakości portfela kredytowego banków;
- kondycję finansową podmiotów powiązanych z Bankiem, w tym w szczególności podmiotów, w zakresie których Bank jest zaangażowany kapitałowo.

Ponadto duża niepewność co do faktycznego wpływu epidemii koronawirusa na gospodarkę może wpłynąć na wystąpienie innych czynników, które nie zostały wymienione w niniejszym Raporcie.

– W dniach 17 marca oraz 8 kwietnia 2020 roku decyzjami Rady Polityki Pieniężnej:

- obniżono poziomy podstawowych stóp procentowych NBP, w tym stopę referencyjną NBP o 1,0 pkt. proc., tj. do poziomu 0,50 proc.;
- ustalono, że wysokość oprocentowania środków rezerwy obowiązkowej, utrzymywanej przez banki na rachunkach bieżących lub rachunkach rezerwy obowiązkowej wynosi od 30 kwietnia br. 1,0 wysokości stopy referencyjnej tj. 1% (obecnie 0,5%);
- ustalono, że stopa rezerwy obowiązkowej od środków pieniężnych utrzymywanej od 30 kwietnia br. wynosić będzie 0,5%.

Decyzje te będą miały wpływ na kształtowanie się przyszłych wyników finansowych Banku i Grupy.

– W dniu 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Obecnie łączny wskaźnik adekwatności kapitałowej (TCR) wymagany dla Banku wynosi 11,82% a dla TIER1 odpowiednio 9,49%.

Inne zdarzenia

W dniu 16 marca 2020 roku wskutek nagłej decyzji Banku Centralnego Stanów Zjednoczonych (Systemu Rezerwy Federalnej – FED) o obniżce stóp procentowych oraz reakcji rynków finansowych na rozwój pandemii w Europie nastąpiła gwałtowna

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



przecena instrumentów finansowych oraz silna deprecjacja polskiego złotego, w szczególności w relacji do franka szwajcarskiego. W następstwie tych zdarzeń Bank odnotował naruszenie wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”) tj. poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy. Według szacunków Banku poziom wymogu kapitałowego, o którym mowa powyżej obliczony na dzień 16 marca 2020 roku wynosił: ok. 8,9% tj. o ok. 0,4 p.p. poniżej wymaganego przepisami prawa poziomu w wysokości 9,32%. Do zaistniałej sytuacji w całości przyczyniły się czynniki o charakterze zewnętrznym, niezależne od prowadzonej działalności operacyjnej Banku, których źródłem są działania związane z minimalizacją skutków rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa COVID-19. Wychodząc naprzeciw konsekwencjom wspomnianego zjawiska pandemii COVID-19 Komisja Nadzoru Finansowego opracowała i opublikowała w dniu 18 marca 2020 roku pakiet działań wzmacniających odporność sektora bankowego i możliwości finansowania gospodarki (tzw. „Pakiet Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju”), w którym w kontekście egzogenicznego charakteru negatywnych zjawisk obecnie obserwowanych wskazała m.in. na pragmatyczne podejście do środków sankcyjnych związanych z przejściowym brakiem wypełniania norm nadzorczych.

Współczynniki kapitałowe Banku na dzień 31 marca 2020 roku kształtowały się następująco:

Współczynniki kapitałowe Banku i Grupy na dzień 31 marca 2020 roku kształtowały się następująco:

Współczynnik	Wymóg połączonego bufora*/	Norma kapitałowa CRR (Filar1 + Filar2)**	Osiągnięty poziom	
			Bank	Grupa Kapitałowa
TCR	11,82%	9,32%	8,60%	8,76%
TIER 1	9,49%	6,99%	7,02%	7,19%
CET 1	7,74%	5,24%	7,02%	7,19%

*/ na podstawie art. 55 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym

**/na podstawie art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy Prawo Bankowe

Jednym z kluczowych celów strategicznych Banku jest obniżanie kosztu finansowania. W okresie pierwszych 3 miesięcy 2020 roku oprocentowanie nowo pozyskanych terminowych środków złotych klientów detalicznych wyniosło 1,7%. Koszt pozyskania całej bazy depozytowej wyniósł w pierwszym 3 miesiącach 2020 roku również 1,7%. Obserwowany jest sukcesywny spadek kosztu pozyskania nowych i odnowionych złotych środków terminowych klientów detalicznych – w grudniu 2019 roku koszt ten wyniósł 1,8%, natomiast w pierwszych trzech miesiącach 2019 roku koszt ten wyniósł 2,8%.

3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W pierwszym kwartale 2020 r. Getin Bank był wyróżniany i nagradzany zarówno w obszarze obsługi Klienta, jak i oferowanych produktów.

W styczniu Getin Noble Bank siódmy rok z rzędu uplasował się na pozycji lidera w zestawieniu najlepszych banków według Polskiego Związku Firm Deweloperskich. Doceniono wysoki standard oferowanych usług i elastyczność współpracy Banku przy obsłudze inwestycji deweloperskich.

W marcu Getin Noble Banku, dziewiąty rok z rzędu otrzymał najwyższą ocenę w prestiżowym ratingu „Forbesa”. Bank został doceniony za bogatą i oryginalną ofertę, która odpowiada na potrzeby najzamożniejszych klientów. Oceniane były także usługi dodatkowe (np.: concierge), przywileje i korzyści dla posiadaczy kart kredytowych. Propozycja Noble Banku uplasowała się również na piątym miejscu w Polsce w rankingu private banking przygotowanym przez magazyn „Euromoney”.

Bank znalazł się również na podium rankingu „Instytucja Roku” aż w dwóch kategoriach: „najlepsza obsługa w placówce”, gdzie zdobył drugi najwyższy wynik oraz „najlepsza obsługa w kanałach zdalnych” zdobywając trzeci wynik. Badanie obejmowało cztery fale. Po każdej z nich prezentowano wyniki i na ich podstawie wyłoniono zwycięzców. Instytucja Roku to ranking, w którym o wygranej decyduje przede wszystkim kompleksowe i szczegółowe podejście do jakości obsługi Klienta.

Bank regularnie zajmował także najwyższe miejsca w rankingach produktowych. W styczniu oferta kredytu gotówkowego przygotowana przez Getin Bank została uznana za najlepszą w zestawieniu porównywarki finansowej Comperia.pl. Wysokim uznaniem cieszyła się oferta konta oszczędnościowego „Bonus za aktywność”. W pierwszym kwartale 2020 r. zdobywała ona najwyższe miejsce w rankingach aż 11 razy. W branżowych rankingach doceniano także ofertę „Lokata mobilna” Getin Banku.

4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi

W dniu 23 października 2019 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

Agencja w komunikacie poinformowała o utrzymaniu wszystkich dotychczasowych ocen ratingowych Banku na niezmiennym poziomie:

- Długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits) na poziomie: Caa1
- Długookresowej oceny ryzyka kontrahenta (LT Counterparty Risk Assessment) na poziomie: B2 (cr)
- Oceny indywidualnej (Baseline Credit Assessment - BCA) na poziomie: ca
- Skorygowanej oceny indywidualnej (Adjusted Baseline Credit Assessment) na poziomie: ca
- Krótkoterminowej oceny ryzyka kontrahenta (ST Counterparty Risk Assessment) na poziomie: Not Prime (cr)
- Krótkoterminowego ratingu depozytów (ST Bank Deposits) na poziomie: Not Prime

Agencja poinformowała również o zmianie perspektywy długookresowego ratingu depozytów (LT Bank Deposits) na negatywną. Dotychczas przedmiotowa ocena była umieszczona na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym.

W dniu 14 kwietnia 2020 r. agencja Fitch Ratings ("Agencja") opublikowała informację w sprawie ratingu Banku.

Agencja w komunikacie poinformowała o obniżeniu poziomu ratingów Banku tj. dla:

- oceny długookresowej (Long-Term Issuer Default Rating (IDR)) z poziomu: B- do CCC+
- oceny krótkookresowej (Short-Term Issuer Default Rating (IDR)) z poziomu: B do C
- oceny długookresowej w skali krajowej (National Long-Term Rating) z poziomu: BB-(pol) do B+(pol)
- oceny indywidualnej VR (Viability Rating) z poziomu: b- do ccc+

Jednocześnie Agencja potwierdziła utrzymanie na dotychczasowym poziomie:

- oceny krótkookresowej w skali krajowej (National Short-Term Rating) na poziomie: B(pol)
- oceny wsparcia (Support Rating) na poziomie „5”
- minimalnej oceny wsparcia (Support Rating Floor) na poziomie: „No Floor”.

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

Działalność Banku koncentrować się będzie w horyzoncie długoterminowym na kontynuacji realizacji celów i zadań określonych w Planie Naprawy, przy czym z uwagi na wystąpienie w ostatnim czasie szeregu zdarzeń egzogenicznych związanych z pandemią COVID-19, które mają istotny wpływ na funkcjonowanie Banku oraz całego systemu bankowego i gospodarki, działania te w horyzoncie najbliższych kwartałów będą dostosowywane do bieżących uwarunkowań zewnętrznych.

Pandemia koronawirusa COVID-19

Uwzględnienie niekorzystnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym, bazujących na obecnej wiedzy skutków pandemii koronawirusa COVID-19 obejmujących m.in. osłabienie złotego, a także oczekiwania w zakresie pogorszenia się kondycji finansowej klientów kredytowych Banku z dużym prawdopodobieństwem znajdzie swoje odzwierciedlenie w jakości aktywów oraz wpłynie na wzrost kosztu ryzyka kredytowego. Dodatkowo zdaniem Banku pogorszenie perspektyw globalnej i krajowej koniunktury może wpłynąć na niższą aktywność klientów i obniżenie popytu na produkty bankowe, a w konsekwencji na wyniki biznesowe i finansowe Banku.

Precyzyjne oszacowanie takiego wpływu nie jest obecnie możliwe, a jego skala jest uzależniona w dużej mierze od czynników zewnętrznych, które pozostają poza kontrolą Banku.

Bank podkreśla, że na bieżąco analizuje obecną sytuację gospodarczą i podejmuje decyzje mające na celu przede wszystkim ochronę interesów obecnych klientów Banku oraz własnego przedsiębiorstwa. Zarząd Banku w aktywny sposób dostosowuje swoje działania do panujących warunków gospodarczych, a także wymagań związanych z realizowanym Planem Naprawy oraz podejmuje aktywne działania ograniczające negatywny wpływ ww. czynników na sytuację finansową Banku.

Bank podjął szereg działań, których celem jest zminimalizowanie negatywnego wpływu epidemii na jego funkcjonowanie, jednocześnie wdrażając rozwiązania mające na celu przede wszystkim: zabezpieczenie ciągłości działania Banku, utrzymanie płynności bieżącej Banku, zapewnienie bezpieczeństwa i komfortu pracy w sieci sprzedaży, wsparcie klientów w trudnej sytuacji, w jakiej znaleźli się w związku z epidemią (np. wakacje kredytowe). Wdrożono działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka po stronie pracowników, przy jednoczesnym zapewnieniu stałego dostępu do środków naszym klientom. Wśród podjętych działań można wymienić: rozszerzenie pracy zdalnej, a w przypadku gdy jest ona niemożliwa, alokację pracowników na posiadanej przestrzeni biurowej; udostępnienie środków ochrony (rękawiczek, żeli dezynfekujących, osłon pleksi); ograniczenie czasu pracy oddziałów. Ponadto Bank zwiększył limit transakcji zbliżeniowych bez konieczności używania PIN do 100 zł oraz prowadzi intensywne działania komunikacyjne zachęcające klientów do korzystania ze zdalnych kanałów dostępu do bankowości.

W zakresie kredytów hipotecznych, samochodowych i gotówkowych, bank wprowadził dla swoich Klientów pakiet rozwiązań zawieszających płatności rat kapitałowych (karencja), oraz kapitałowo – odsetkowych (prolongata), na okres trzech miesięcy. Propozycja skierowana została zarówno do Klientów indywidualnych jak i firm. Bank nie pobiera opłat za aneks oraz za

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



sporządzenie nowego harmonogramu spłat związanego z prolongatą lub karencją udzieloną w ramach tego pakietu ułatwień, a także wdrożył rozwiązania zapewniające obsługę wniosków bez konieczności wizyty w oddziale.

W zakresie kredytów obrotowych odnawialnych Bank wprowadził możliwość wydłużenia okresu kredytowania do 6 miesięcy dla kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych oraz kredytów obrotowych w linii kredytowej (kredyt stok). Propozycja jest dla Klientów, których termin spłaty przypada w okresie najbliższych 3 miesięcy licząc od dnia złożenia wniosku o wydłużenie okresu kredytowania.

Dla kredytów firmowych spłacanych w ratach Bank wprowadził możliwość zawieszenia spłaty rat kapitałowych (karencja) lub rat kapitałowo-odsetkowych (prolongata) kredytów spłacanych w ratach na okres do 6 miesięcy z automatycznym wydłużeniem o ten sam okres terminu spłaty kredytu. Na koniec okresu prolongaty Bank może na wniosek Klienta dokonać kapitalizacji naliczonych w tym czasie odsetek. Powiększą one kapitał pozostały do spłaty, a ich płatność zostanie rozłożona na kolejne raty.

Getin Noble Bank jest również w gronie banków umożliwiających składanie wniosków w ramach programu „Tarcza Finansowa PFR”. W związku z nim mikro, małe i średnie firmy będące Klientami Getin Noble Banku mogą składać wnioski o udzielenie subwencji finansowej w ramach „Tarczy Finansowej PFR” za pośrednictwem bankowości internetowej. Nowy program pomocowy Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach Tarczy Antykryzysowej ma na celu ochronę polskiego rynku pracy oraz zapewnienie firmom płynności finansowej w dobie poważnych zakłóceń gospodarczych spowodowanych epidemią COVID-19.

Otoczenie regulacyjne

Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych

Bank, posiadając nadal istotny portfel kredytów w walutach obcych, jest narażony na potencjalne wprowadzenie ustawowych regulacji związanych z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych oraz na kształtowanie się orzecznictwa sądowego w zakresie sporów sądowych z klientami, co może negatywnie wpłynąć na sytuację finansową Banku.

W dniu 14 maja 2019 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE, zgodnie z którą uznanie klauzuli indeksacyjnej za niedozwoloną, może skutkować przekształceniem umowy o kredyt indeksowany do CHF w kredyt w walucie krajowej oprocentowany według stopy LIBOR stosowanej dla CHF lub też stwierdzeniem nieważności umowy kredytu.

W dniu 3 października 2019 roku TSUE wydało orzeczenie, które jest zgodne z opinią Rzecznika Generalnego TSUE, wydaną w maju br. W ocenie Banku powyższe orzeczenie może wpływać na przyszłe decyzje polskich sądów w sprawach związanych z umowami kredytów w CHF.

Z tych względów, ocena szans Banku na wygraną sporów dotyczących kredytów indeksowanych do CHF, która stanowi podstawę do podjęcia decyzji o ewentualnym utworzeniu rezerwy w związku ze zgłoszonymi roszczeniami procesowymi, jest dokonywana indywidualnie w oparciu o okoliczności poszczególnych spraw sądowych, w tym w szczególności faktyczną treść żądań i ocenę ich zasadności, jak również zgromadzony na moment dokonywania oceny materiał dowodowy i przebieg postępowania sądowego. Bank dokonał szacunków ewentualnych roszczeń i utworzył w 2019 roku rezerwę portfelową na ww. roszczenia w kwocie 158,2 mln zł. Dodatkowo wartość utworzonych rezerw na postępowania sądowe dotyczące umów kredytów indeksowanych wynoszą 22,9 mln zł.

Regulacje dotyczące prowizji kredytowych

W dniu 11 września 2019 r. TSUE wydał wyrok, w którym wskazał, że w przypadku spłaty kredytu w całości przed terminem określonym w umowie, obowiązek obniżenia całkowitego kosztu kredytu wynikający z art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim, odnosi się do wszystkich kosztów, w tym prowizji. Bank w wyniku przeprowadzonych analiz oszacował skutki

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



finansowe wprowadzenia w życie ww. zmian i ujęt w wyniku za 2019 rok kwotę 126,2 mln zł rezerwy na potencjalne zwroty prowizji w związku z wcześniejszą spłatą kredytów konsumenckich, natomiast w pierwszych 3 miesiącach 2020 roku ujęto z tego tytułu w wyniku odsetkowym kwotę 12,3 mln zł.

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

Banki będą zobowiązane do utrzymywania od 2024 roku odpowiedniego poziomu instrumentów umożliwiających likwidację banków w taki sposób, by ich upadłość nie zagrażała systemowi finansowemu. MREL obejmuje fundusze własne oraz zobowiązania kwalifikowane, które będzie można zamienić na kapitał w przypadku uporządkowanej likwidacji banku, czyli resolution. Obecnie trwają prace nad prawnym uregulowaniem kwestii MREL. Konieczność wyemitowania przez banki istotnych wolumenów zobowiązań kwalifikowanych może wpłynąć niekorzystnie zarówno na pojedyncze instytucje finansowe, jak również na całość sektora.

Rynek walutowy i finansowy

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

Spadek stóp procentowych negatywnie wpływa na wyniki finansowe oraz poziom skłonności klientów do oszczędzania w bankach.

W dniu 17 marca 2020 roku odbyło się posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej, na którym Rada obniżyła stopy procentowe NBP o 0,5 pp. do następujących poziomów:

- stopa referencyjna 1,00% w skali rocznej;
- stopa lombardowa 1,50% w skali rocznej;
- stopa depozytowa 0,50% w skali rocznej;
- stopa redyskonta weksli 1,05% w skali rocznej;
- stopa dyskontowa weksli 1,10% w skali rocznej;

Dodatkowo w dniu 8 kwietnia 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o obniżeniu stopy referencyjnej NBP o kolejne 0,50 pkt proc., tj. do poziomu 0,50%. Jednocześnie Rada ustaliła następujący poziom pozostałych stóp procentowych NBP:

- stopa lombardowa 1,00%;
- stopa depozytowa 0,00%;
- stopa redyskontowa weksli 0,55%;
- stopa dyskontowa weksli 0,60%.

Wprowadzone zmiany będą mieć niekorzystny wpływ na poziom generowanego przez Bank wyniku odsetkowego – wg szacunków Banku będzie to wpływ w przedziale 90-130 mln zł w 2020 roku. Faktyczny wpływ będzie uzależniony od wielu zmiennych, w tym kształtu krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych m.in. w zakresie podejmowanych przez Bank działań w obszarze kontynuacji realizowanego dotychczas obniżania kosztu finansowania mającego istotny wpływ na poprawę wyników finansowych Banku. Zarówno szacunki jak i założenia mogą ulegać modyfikacjom.

W okresie pierwszych 3 miesięcy 2020 roku zaobserwowano wzrost kursów podstawowych walut. Kurs EUR osiągnął na koniec marca 2020 roku poziom 4,5523 zł (wzrost w stosunku do końca 2019 roku o 0,2938 zł), kurs CHF poziom 4,3001 zł (wzrost w stosunku do końca 2019 roku o 0,3788 zł), a kurs USD poziom 4,1466 zł (wzrost w stosunku do końca 2019 roku o 0,3489 zł). Wzrost kursów walutowych miał wpływ na wzrost poziomu salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN – szacunkowy wzrost salda kredytowego w CHF z tego tytułu to ok. 0,9 mld zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



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

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu rocznego za 2019	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za I kwartał 2020 roku
Leszek Czarnecki ¹⁾	88 208 870	-	88 208 870
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579

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

7. Pozostałe informacje

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

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2020 rok.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2020 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązanymi zawarte przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną, które są istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2020 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 marca 2020 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

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

Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów według stanu na dzień 31 marca 2020 roku i 31 grudnia 2019 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



	31.03.2020	31.12.2019
	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	4 145	2 063
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 045 925	4 860 105
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	363 045	363 045
Pozostałe instrumenty finansowe	81 496	84 287
Wartości niematerialne	-	3 841
Rzeczowe aktywa trwałe	10 099	10 099
Inne aktywa finansowe	20 636	22 380
Inne aktywa	42 332	41 656
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	5 567 678	5 387 476

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2020 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 131 tys. zł.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2020 roku nie wystąpiły istotne zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie amortyzowanym).

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

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

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2020 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzielały gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi równowartość, co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2020 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiła sytuacja niespłacenia kredytu lub pożyczki lub naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki w odniesieniu, do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2020 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2020 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

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

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

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2020 roku
(dane w tys. zł)



Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

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

Warszawa, 20 maja 2020 roku