



# GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

Skonsolidowany raport kwartalny

## **GRUPY KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.**

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

Warszawa, maj 2019 rok

# GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia  
31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



## WYBRANE DANE FINANSOWE

### Dane skonsolidowane

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. EUR	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	219 154	296 932	50 992	71 064
Wynik z tytułu prowizji i opłat	16 025	38 333	3 729	9 174
Zysk/ (strata) brutto	(174 515)	(36 354)	(40 606)	(8 700)
Zysk/ (strata) netto	(157 744)	(41 969)	(36 703)	(10 044)
Zysk/ (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(157 744)	(41 969)	(36 703)	(10 044)
Całkowite dochody/(straty) za okres	(96 275)	(46 807)	(22 401)	(11 202)
Przepływy pieniężne netto	336 520	(925 854)	78 301	(221 581)

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 (niebadane) tys. zł	31.03.2019 (niebadane) tys. EUR	31.12.2018 (niebadane) tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	39 414 725	40 343 210	9 163 445	9 382 142
Suma aktywów	54 166 621	49 910 260	12 593 081	11 607 037
Zobowiązania wobec klientów	46 274 349	37 074 895	10 758 224	8 622 069
Kapitał własny ogółem	2 927 130	3 023 405	680 522	703 117
Kapitał Tier 1	3 707 578	3 861 028	861 967	897 913
Kapitał Tier 2	939 060	1 016 266	218 320	236 341
Łączny współczynnik kapitałowy	10,9%	11,4%	10,9%	11,4%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

### Dane jednostkowe

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. zł	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. EUR	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	211 582	286 332	49 230	68 527
Wynik z tytułu prowizji i opłat	8 020	29 328	1 866	7 019
Zysk/ (strata) brutto	(163 882)	(10 930)	(38 132)	(2 616)
Zysk/ (strata) netto	(145 064)	(13 424)	(33 753)	(3 213)
Całkowite dochody/(straty) za okres	(83 622)	(19 162)	(19 457)	(4 586)
Przepływy pieniężne netto	181 343	(930 407)	42 194	(222 671)

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 (niebadane) tys. zł	31.03.2019 (niebadane) tys. EUR	31.12.2018 (niebadane) tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 418 434	41 356 339	9 396 795	9 617 753
Suma aktywów	54 770 002	50 679 845	12 733 360	11 786 010
Zobowiązania wobec klientów	46 236 997	37 185 274	10 749 540	8 647 738
Kapitał własny ogółem	3 000 201	3 083 823	697 510	717 168
Kapitał Tier 1	3 703 017	3 863 803	860 906	898 559
Kapitał Tier 2	939 060	1 016 266	218 320	236 341
Łączny współczynnik kapitałowy	10,9%	11,4%	10,9%	11,4%
Liczba akcji	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267	1 044 553 267

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia  
31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 marca 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,3013 zł oraz na 31 grudnia 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3000 zł,
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat, innych całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku oraz 31 marca 2018 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,2978 zł i 1 EUR = 4,1784 zł).

# GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia

31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



## SPIS TREŚCI:

I.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	5
1.	Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat .....	5
2.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	6
3.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	7
4.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	8
5.	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	9
II.	NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	10
1.	Podstawowe informacje o Banku .....	10
2.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku .....	11
3.	Informacje o Grupie Kapitałowej .....	11
4.	Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	13
5.	Istotne zasady (polityki) rachunkowości .....	13
6.	Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach .....	27
7.	Korekty błędów poprzednich okresów.....	28
8.	Wynik z tytułu odsetek .....	29
9.	Wynik z tytułu prowizji i opłat .....	30
10.	Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.....	30
11.	Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych .....	31
12.	Koszty działania .....	31
13.	Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe .....	32
14.	Podatek dochodowy .....	34
15.	Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję .....	35
16.	Należności od banków i instytucji finansowych.....	36
17.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	36
18.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.....	38
19.	Pozostałe instrumenty finansowe.....	38
20.	Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych .....	39
21.	Rzeczowe aktywa trwałe .....	40
22.	Zobowiązania wobec klientów.....	40
23.	Rezerwy .....	41
24.	Rachunkowość zabezpieczeń .....	42
25.	Sezonowość działalności .....	45
26.	Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych.....	45
27.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	45
28.	Zobowiązania warunkowe .....	46
29.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	46
30.	Informacje dotyczące segmentów działalności.....	51
31.	Współczynnik kapitałowy .....	55

# GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia

31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



32. Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	57
33. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	59
<b>III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....</b>	<b>61</b>
1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat .....	61
2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów .....	62
3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	63
4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....	64
5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....	65
<b>IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....</b>	<b>66</b>
1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości .....	66
2. Korekty błędów poprzednich okresów .....	79
3. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe .....	79
4. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone .....	80
5. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	80
6. Pozostałe instrumenty finansowe .....	80
7. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych .....	81
8. Sezonowość działalności .....	82
9. Emisje, wykupy i spłaty papierów wartościowych .....	83
10. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	83
11. Transakcje z podmiotami powiązаныmi .....	83
12. Współczynnik kapitałowy .....	86
13. Pozostałe informacje dodatkowe .....	88
14. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	89
<b>V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA .....</b>	<b>91</b>
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 3 miesiącach 2019 roku .....	91
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe .....	93
3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia .....	94
4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi .....	95
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 .....	95
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 .....	96
7. Pozostałe informacje .....	97

# I. ŚRODROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

## 1. Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Nota	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone) tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>			
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	II.8	527 399	578 869
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		441 014	475 217
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		22 388	32 097
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		49 677	54 445
od zobowiązań		14 320	17 110
Koszty z tytułu odsetek	II.8	(308 245)	(281 937)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>219 154</b>	<b>296 932</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	II.9	50 936	70 009
Koszty z tytułu prowizji i opłat	II.9	(34 911)	(31 676)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>16 025</b>	<b>38 333</b>
Przychody z tytułu dywidend		6	14
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		3 980	11 181
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.10	(2)	13 498
Pozostałe przychody operacyjne	II.11	14 769	12 190
Pozostałe koszty operacyjne	II.11	(28 156)	(33 743)
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>		<b>(13 387)</b>	<b>(21 553)</b>
Koszty działania	II.12	(299 216)	(263 737)
Wynik z tytułu modyfikacji, w tym skutkującej zaprzestaniem ujmowania		(1 369)	-
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	II.13	(100 240)	(117 028)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>(175 049)</b>	<b>(42 360)</b>
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		534	6 006
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>		<b>(174 515)</b>	<b>(36 354)</b>
Podatek dochodowy	II.14	16 771	(5 615)
<b>Zysk / (strata) netto</b>		<b>(157 744)</b>	<b>(41 969)</b>
Przypadający:			
akcjonariuszom jednostki dominującej		(157 744)	(41 969)
akcjonariuszom niekontrolującym		-	-
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>1 044 553 267</i>	<i>903 342 419</i>
Zysk/ (strata) na jedną akcję w złotych:			
podstawowy z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.15	(0,15)	(0,05)
rozwodniony z zysku/ (straty) za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej	II.15	(0,15)	(0,05)

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



### 2. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone) tys. zł
<b>Zysk/ (strata) netto za okres</b>		<b>(157 744)</b>	<b>(41 969)</b>
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>		<b>40 652</b>	<b>(27 152)</b>
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		45 370*	(33 521)*
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.14	(4 838)	6 369
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych		120	-
<b>Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>		<b>20 817</b>	<b>22 314</b>
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		(14 092)	22 754
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	II.24	39 792	4 795
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	II.14	(4 883)	(5 235)
<b>Inne całkowite dochody/ (straty) netto</b>		<b>61 469</b>	<b>(4 838)</b>
<b>Całkowite dochody/ (straty) za okres</b>		<b>(96 275)</b>	<b>(46 807)</b>

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



### 3. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 243 171	1 512 503
Należności od banków i instytucji finansowych	II.16	2 244 295	1 648 942
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		5 287	4 869
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	II.18	145 507	148 580
Pochodne instrumenty finansowe		232 510	250 015
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	II.17	39 414 725	40 343 210
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		39 278 627	40 205 666
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		136 098	137 544
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	II.19	8 512 757	3 592 629
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 556 704	2 569 436
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		956 053	1 023 193
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	II.20	172 762	173 994
Wartości niematerialne		269 899	266 794
Rzeczowe aktywa trwałe		358 760	254 110
Nieruchomości inwestycyjne		167 530	167 287
Aktywa przejęte za długi		390 622	396 322
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		16 054	21 497
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		540 087	530 623
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 481	6 494
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		537 606	524 129
Inne aktywa		452 655	598 885
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>54 166 621</b>	<b>49 910 260</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		573 401	5 491 930
Pochodne instrumenty finansowe		492 438	477 737
Zobowiązania wobec klientów	II.22	46 274 349	37 074 895
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		3 166 519	3 374 908
zobowiązania podporządkowane		1 890 563	1 890 470
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		46	-
Pozostałe zobowiązania		693 171	428 325
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	2
Rezerwy	II.23	39 567	39 058
<b>Suma zobowiązań</b>		<b>51 239 491</b>	<b>46 886 855</b>
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>		<b>2 927 125</b>	<b>3 023 400</b>
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 751 630
Kapitał niezarejestrowany		-	100 000
Niepodzielony wynik		(1 809 223)	(1 355 832)
Zysk/ (strata) netto		(157 744)	(453 391)
Pozostałe kapitały		2 042 462	1 980 993
<b>Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących</b>		<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>2 927 130</b>	<b>3 023 405</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>54 166 621</b>	<b>49 910 260</b>



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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

01.01.2019 – 31.03.2019 (niebadane)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik	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	tys. zł	
<b>Na dzień 01.01.2019</b>	<b>2 751 630</b>	<b>100 000</b>	<b>(1 809 223)</b>	-	<b>1 938 855</b>	<b>(237 256)</b>	<b>279 394</b>	<b>3 023 400</b>	<b>5</b>	<b>3 023 405</b>
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(157 744)	-	61 469	-	(96 275)	-	(96 275)
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej (zarejestrowany w KRS 10 stycznia 2019)	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Na dzień 31.03.2019</b>	<b>2 851 630</b>	<b>-</b>	<b>(1 809 223)</b>	<b>(157 744)</b>	<b>1 938 855</b>	<b>(175 787)</b>	<b>279 394</b>	<b>2 927 125</b>	<b>5</b>	<b>2 927 130</b>

  

01.01.2018 – 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone)	Przypadające akcjonariuszom jednostki dominującej							Razem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik	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	tys. zł	
<b>Na dzień 01.01.2018</b>	<b>2 461 630</b>	-	<b>(929 419)</b>	-	<b>2 581 962</b>	<b>(94 766)</b>	<b>279 394</b>	<b>4 298 801</b>	<b>5</b>	<b>4 298 806</b>
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(1 022 782)	-	-	40 256	-	(982 526)	-	(982 526)
Inne zmiany	-	-	(43 361)	-	-	-	-	(43 361)	-	(43 361)
<b>Na dzień 01.01.2018 po korektach</b>	<b>2 461 630</b>	-	<b>(1 995 562)</b>	-	<b>2 581 962</b>	<b>(54 510)</b>	<b>279 394</b>	<b>3 272 914</b>	<b>5</b>	<b>3 272 919</b>
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(41 969)	-	(4 838)	-	(46 807)	-	(46 807)
Podwyższenie kapitału zakładowego jednostki dominującej	-	190 000	-	-	(949)	-	-	189 051	-	189 051
<b>Na dzień 31.03.2018</b>	<b>2 461 630</b>	<b>190 000</b>	<b>(1 995 562)</b>	<b>(41 969)</b>	<b>2 581 013</b>	<b>(59 348)</b>	<b>279 394</b>	<b>3 415 158</b>	<b>5</b>	<b>3 415 163</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



### 5. Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Nota	01.01.2019- 31.03.2019	01.01.2018- 31.03.2018
	(niebadane)	(niebadane)
	tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk/ (strata) netto	(157 744)	(41 969)
Korekty razem:	5 673 381	(131 173)
Amortyzacja	II.12 36 374	21 269
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(534)	(6 006)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	2 383	4 083
Odsetki i dywidendy	40 376	60 479
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	10 499	107 759
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(418)	(777)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 073	3 279
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	31 201	(38 657)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	928 485	295 705
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(4 958 151)	(671 060)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	70 186	17 717
Zmiana stanu innych aktywów	146 230	(19 485)
Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	5 443	10 512
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(18 595)	109 396
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	33 236	(31 336)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 199 454	(13 551)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(1 099)	(6 552)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	149 241	28 423
Zmiana stanu rezerw	509	(5 427)
Zapłacony podatek dochodowy	(1 745)	(2 247)
Podatek dochodowy	(7 675)	1 936
Pozostałe korekty	4 908	3 367
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>5 515 637</b>	<b>(173 142)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 600	17 683
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	354	3 500
Dywidendy otrzymane	4	14
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(24 655)	(34 226)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(3 400)	(2 009)
Otrzymane odsetki	2 223	8 248
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(15 874)</b>	<b>(6 790)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	190 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(207 290)	(402 338)
Splata zaciągniętych kredytów	(4 899 934)	(462 544)
Zapłacone odsetki	(42 603)	(68 741)
Inne wpływy/ (wydatki) finansowe	(13 416)	(2 299)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(5 163 243)</b>	<b>(745 922)</b>
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	336 520	(925 854)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	2 317 176	3 708 814
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>2 653 696</b>	<b>2 782 960</b>

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

## II. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Podstawowe informacje o Banku

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

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

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień 31 marca 2019 roku zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

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

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%
<b>Razem</b>	<b>655 728 249</b>	<b>655 728 249</b>	<b>62,78%</b>	<b>62,78%</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



## 2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

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

### Zarząd Getin Noble Banku S.A.

Prezes Zarządu	Artur Klimczak
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maciej Kleczkiewicz
	Tomasz Misiak
	Marcin Romanowski
	Maja Stankowska
	Wojciech Tomasiak

### Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.

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

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2019 roku oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne zmiany w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

## 3. Informacje o Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



inwestycji, 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	
	31.03.2019	31.12.2018
Noble Securities S.A.	100%	100%
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	100%
Sax Development sp. z o.o.	100%	100%
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych <sup>1)</sup>	100%	100%
ProEkspert sp. z o.o.	100%	100%
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	100%
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	87,47%	86,57%
GNB Leasing Plan DAC <sup>2)</sup>	0%	0%
GNB Auto Plan 2017 sp. z o.o. <sup>2)</sup>	0%	0%

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

<sup>2)</sup> 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 2019 i 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała 42,91% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A., oraz 36,39% udziału w kapitale własnym jednostki stowarzyszonej Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wycenianych metodą praw własności.

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

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

### 3.1. Zmiany w Grupie Kapitałowej w 2019 roku

#### *Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ*

W trakcie pierwszych 3 miesięcy 2019 roku Bank nabył 17 382 certyfikatów inwestycyjnych Funduszu i zwiększył swój udział do 87,47 % na dzień 31 marca 2019 roku.

#### *Planowany wykup/ umorzenie certyfikatów inwestycyjnych Debtor NSFIZ*

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

#### *Rozwiązanie umowy zbycia akcji Noble Securities*

W dniu 28 maja 2019 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Mercurius Dom Maklerski Sp. z o.o. porozumienie w przedmiocie rozwiązania warunkowej umowy zlecenia zbycia akcji imiennych Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. na rzecz Pana dr.

Leszka Czarneckiego („Umowa”). Zgodnie z porozumieniem Umowa ulega rozwiązaniu z dniem 29 maja 2019 roku.

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

## 4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 29 maja 2019 roku.

## 5. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

### 5.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i 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 2018 roku, z wyjątkiem zastosowania nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2019 roku, które zostały opisane w nocie II.5.4.

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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.

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 śródrocznych sprawozdań finansowych jest zasadne. Pomimo tego identyfikuje kilka obszarów znaczących niepewności oraz potencjalnego ryzyka, które pomimo podejmowanych przez Bank działań, mogą mieć wpływ na dalsze działanie Banku, a w konsekwencji budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności. Znaczące niepewności związane są z bieżącą sytuacją finansową i kapitałową oraz statusem realizacji planów uzgodnionych z Komisją Nadzoru Finansowego (szerzej opisane w punkcie 5.2.1), a także ryzykiem płynności (szerzej opisane w punkcie 5.2.2). Bank posiada również istotny portfel kredytów hipotecznych denominowany w CHF (szerzej opisane w punkcie 5.2.4).

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

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

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

Wprowadzone w IV kwartale 2017 roku zmiany regulacyjne związane z:

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

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

Komisja akceptując APPN wskazała parametry, które określono jako kluczowe w ocenie realizacji APPN, tj. wynik finansowy w ujęciu jednostkowym bez uwzględniania zdarzeń o charakterze jednorazowym oraz udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Uzyskane w 2018 roku oraz za I kwartał 2019 roku wyniki finansowe Banku były poniżej założeń APPN. Poziom wskaźnika udziału kredytów z utratą wartości w kredytach ogółem był niższy od maksymalnego poziomu wskazanego przez KNF jako wartość nieprzekraczalna w 2019 roku.

Ponieważ zdaniem Komisji Nadzoru Finansowego proces restrukturyzacji Banku realizowany w oparciu o dotychczasowy APPN nie gwarantuje przeprowadzenia procesu sanacji Banku w zakładanych pierwotnie terminach, Komisja Nadzoru Finansowego w kwietniu 2019 roku zobowiązała Getin Noble Bank do opracowania i przekazania do akceptacji Komisji

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



Planu Naprawy, o którym mowa w artykule 141n ustawy Prawo Bankowe z uwzględnieniem elementów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 14 lipca 2016 roku w sprawie planu naprawy oraz grupowego planu naprawy. Do czasu przygotowania i wdrożenia Planu Naprawy Bank zobowiązany jest do realizacji działań naprawczych realizowanych w ramach Programu Postępowania Naprawczego. Na moment sporządzania niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Bank rozpoczął przygotowania do aktualizacji Planu Ochrony Kapitału oraz opracowania Planu Naprawy. W tych dokumentach Bank przedstawi zestaw działań, które zapewnią osiągnięcie w horyzoncie czasu uzgodnionym z KNF poziomu współczynników kapitałowych spełniających wymóg połączonego bufora oraz umożliwią powrót do trwałej rentowności Banku. Mając na uwadze istotnie negatywny wpływ kryzysu płynności z czwartego kwartału ub.r. na sytuację finansową Banku i możliwość generowania dodatnich wyników finansowych, czas niezbędny na zrealizowanie oczekiwanych celów kapitałowych może ulec wydłużeniu w porównaniu do terminów przyjętych w aktualnie obowiązującym APPN oraz POK.

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

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

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

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

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

W kwietniu 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego wraz z wystąpieniem do Banku o sporządzenie Planu Naprawy opisanego powyżej, zobowiązała Bank do aktualizacji POK.

Dodatkowymi elementami ukierunkowanymi na osiągnięcie założonego celu kapitałowego była planowana transakcja



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



połączenia Getin Noble Banku S.A. z Idea Bankiem S.A. na podstawie uzgodnionego i podpisanego w dniu 17 stycznia 2019 roku Planu Połączenia przy jednoczesnym dokapitalizowaniu połączonej instytucji (warunek konieczny realizacji scenariusza połączenia) lub dokapitalizowanie Banku w scenariuszu samodzielnego rozwoju. Aktualnie Bank prowadzi proces ukierunkowany na pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank (lub alternatywnie bank powstały w wyniku połączenia Banku z Idea Bankiem). W wyniku skierowania przez doradcę zaproszeń do rozpoczęcia rokowań do wyselekcjonowanej grupy funduszy typu private equity mających doświadczenie w inwestowaniu w instytucje finansowe dopuszczono wybrane fundusze private equity do procesu due diligence. Na dzień sporządzania niniejszego Sprawozdania proces pozostaje otwarty.

W dniu 30 kwietnia br. Idea Bank S.A. opublikował sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku. W efekcie rozpoczętej w roku 2018 restrukturyzacji finansowej Idea Bank wykazał stratę w wysokości 1 614 mln zł w ujęciu jednostkowym oraz 1 892 mln zł w ujęciu skonsolidowanym, w wyniku czego współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Idea Banku spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR. W konsekwencji naruszenia norm CRR, Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) z dniem 15 maja 2019 roku ustanowiła w oparciu o przepisy ustawy Prawo bankowe kuratora Idea Banku, powierzając tę funkcję Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu („BFG”). Zgodnie z informacją przekazaną przez Idea Bank w raporcie bieżącym nr 28/2019 z dnia 15 maja 2019 roku, wybór kuratora w postaci BFG podyktowany jest doświadczeniem Funduszu w działaniach o charakterze restrukturyzacyjnym oraz ma umożliwić skuteczną i efektywną autosanację Idea Banku..

Mając na uwadze powyższe, w opinii Zarządu Banku istotnie zmalała szansa na doprowadzenie do połączenia Banku z Idea Bank S.A., a jedynym możliwym scenariuszem w którym połączenie byłoby w opinii Zarządu Banku możliwe jest pozyskanie zewnętrznego inwestora finansowego i istotne dokapitalizowanie Banku lub banku, który miałby powstać z połączenia Banku z Idea Bank, gdyby takie połączenie było elementem uzgodnionej struktury transakcji w ramach poszukiwań inwestora zewnętrznego.

Aktualny poziom współczynników adekwatności kapitałowej Banku znajduje się powyżej progów wskazanych w art. 92 CRR, ale poniżej wymogu połączonego bufora, tzn. uwzględniającego dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka systemowego oraz bufora ostrożnościowego. W sytuacji braku pozyskania inwestora finansowego istnieje znaczące ryzyko opóźnienia tempa wzrostu bazy kapitałowej Banku, a tym samym braku spełnienia nadzorczych wymogów kapitałowych.

### 2) Płynność finansowa Banku

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

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

Bank w celu zapewnienia operacyjnej gotowości do realizacji zleceń Klientów, a także w celu zabezpieczenia pozycji

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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

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

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

W dniu 11 lutego 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu o wartości 1,2 mld zł, kolejno Bank dokonał terminowej spłaty kredytu o wartości 3,59 mld zł w dniu jego zapadalności tj. 19 lutego 2019 roku. Na skutek spłaty kredytu refinansowego w dniu 19 lutego 2019 roku wskaźnik LCR uległ przejściowemu obniżeniu do wartości 62,49%. W wyniku kontynuowania działań określonych w Planie Odbudowy Płynności wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku, a w kolejnych dniach wskaźnik wzrósł i wg danych na dzień 31 marca 2019 roku przekraczał poziom 150% (czyli był o ponad 50 p.p. wyższy niż minimalny poziom wymagany przepisami prawa).

W dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę, w której uznał, iż cele wdrożenia Planu Odbudowy Płynności zostały osiągnięte, a Bank spełnia zarówno wewnętrzne, jak również zewnętrzne wymogi w zakresie utrzymania płynności. Dalsze zarządzanie ryzykiem płynności, monitorowanie i raportowanie płynności, w szczególności dotyczące kształtowania się nadzorczych norm płynności takich jak LCR czy M4, Bank realizuje zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami określonymi w procedurach wewnętrznych, jak również wymogami regulacji sprawozdawczych i nadzorczych.

Do momentu wystąpienia zdarzenia opisanego powyżej miary nadzorcze były utrzymywane na adekwatnych poziomach. W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Getin Noble Banku S.A. w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 marca 2019 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień		
			31.03.2019 (niebadane)	31.12.2018	31.12.2017
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Bank	100%	152,9%	52,3%	141,3%
LCR	Miara płynności krótkoterminowej - Grupa	100%	157,5%	54,3%	150,9%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami	1,00	1,88	1,97	2,10
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,15	0,94	1,21

Osiągnięty w marcu 2019 roku poziom wskaźnika LCR ma charakter stabilny i Bank nie odnotowuje na chwilę obecną zagrożeń wskazujących na możliwość trwałego odwrócenia się trendów i ponowny spadek wskaźnika LCR, w szczególności skutkujących obniżeniem wartości LCR (oraz M4) poniżej minimum nadzorczych. Analizując przebieg kryzysu płynności należy dostrzec, że jego głębokość była silnie i wprost związana z natężeniem aktywności mediów. Wystąpienie podobnych okoliczności w przyszłości mogłoby stanowić istotne zagrożenie dla stabilności pozycji płynnościowej Banku.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



### 3) Połączenie z Idea Bank S.A.

W dniu 17 lipca 2018 roku Bank powziął informację od Pana dr. Leszka Czarneckiego, podmiotu sprawującego kontrolę nad Bankiem, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne skłoniły Głównego Akcjonariusza Banku do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Bank oraz Idea Bank S.A., jak i inne podmioty wchodzące w skład ich grup kapitałowych. W dniu 1 sierpnia 2018 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Idea Bank S.A. Umowę w sprawie współpracy przy analizie i przygotowaniu połączenia banków („Umowa”), będącą wyrazem wspólnej woli pracy banków nad analizą zasadności potencjalnego połączenia. W wyniku zakończonych analiz obejmujących aspekty biznesowe, finansowe oraz prawne nad rozważaną opcją konsolidacyjną obejmującą Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A. w dniu 17 stycznia 2019 roku Zarządy obu Banków uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Getin Noble Bank S.A. z Idea Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 KSH.

Z uwagi na opublikowanie przez Idea Bank S.A. w dniu 30 kwietnia 2019 roku w sprawozdaniach finansowych za 2018 rok informacji o istotnym pogorszeniu sytuacji finansowej i kapitałowej Idea Banku S.A., w ocenie Zarządu Getin Noble Banku S.A. realizacja Planu połączenia jest możliwa tylko w przypadku równoczesnego dokapitalizowania połączonego Banku w wyniku pozyskania Inwestora finansowego.

W przypadku realizacji scenariusza połączenia z Idea Bank S.A., w celu dokonania Połączenia na warunkach określonych w wyżej wymienionym Planie Połączenia konieczne będzie podjęcie przez Walne Zgromadzenia Banku oraz Idea Banku uchwał o wyrażeniu zgody na Plan Połączenia oraz zgody na zmiany Statutu Idea Banku przewidziane w Planie Połączenia. W przypadku spełnienia powyższych warunków, połączenie Banku z Idea Bankiem nastąpi w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tzn. poprzez przeniesienie całego majątku Banku (jako spółki przejmowanej) na Idea Bank (jako spółkę przejmującą) (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Idea Banku w drodze emisji nowych akcji, które Idea Bank przyzna akcjonariuszom Banku. Warunkiem niezbędnym do połączenia jest uzyskanie wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z Połączeniem, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego na Połączenie.

Z Dniem Połączenia akcjonariusze Banku stali się akcjonariuszami Idea Banku. W Planie Połączenia przyjęto założenie, iż Połączony bank działałby pod firmą „Getin Noble Bank S.A.” Strategia dla połączonego banku zakłada kontynuację działalności dotychczas prowadzonej przez Bank.

Przewiduje się, iż Połączenie zostałoby rozliczone z zastosowaniem metody łączenia udziałów. Z punktu widzenia rachunkowości, odmiennie niż ma to miejsce w przypadku prawnego aspektu planowanej transakcji, połączenie Banków nie skutkowałoby zakończeniem działalności gospodarczej przez Bank jako spółki przejmowanej. Ponadto strategia dla połączonego Banku zakłada kontynuację działalności prowadzonej dotychczas przez banki w niezmienionym istotnie zakresie.

### *Pozyskanie inwestora finansowego*

Równocześnie z procesem połączenia Bank w porozumieniu z Idea Bankiem podjął decyzję o rozpoczęciu działań, mających na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank lub alternatywnie bank powstały w wyniku połączenia Banku z Idea Bankiem. W wyniku skierowania przez doradcę zaproszeń do rozpoczęcia rokowań do wyselekcjonowanej grupy funduszy typu private equity mających doświadczenie w inwestowaniu w instytucje finansowe dopuszczono wybrane fundusze private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 roku. Na dzień sporządzania niniejszego Sprawozdania proces pozostaje otwarty.

#### 4) Kredyty walutowe

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

Aktualnie w Sejmie złożone są cztery projekty ustaw związane z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych:

- a) poselski projekt ustawy o restrukturyzacji kredytów denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta polska oraz o wprowadzeniu zakazu udzielania takich kredytów,
- b) prezydencki projekt ustawy o zasadach zwrotu niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki,
- c) poselski projekt ustawy o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej,
- d) prezydencki projekt ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

W styczniu 2019 roku sejmowa Podkomisja przegłosowała projekt prezydencki, przewidujący zmiany w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców i powołanie Funduszu Restrukturyzacyjnego, tzw. konwersji. Według obecnej propozycji ustawa ma zacząć obowiązywać od 1 lipca 2019 roku.

Projekt ustawy został skierowany do Komisji Finansów. Zgodnie z aktualnym brzmieniem projektu ustawy banki znajdujące się w postępowaniu naprawczym wyłączone z udziału w Funduszu Restrukturyzacji/ Konwersji.

Na dzień sporządzenia niniejszej informacji nie ma możliwości określenia względnego prawdopodobieństwa uchwalenia nowych przepisów ani realnie ich ostatecznego kształtu. Istnieje wiele przesłanek obniżających prawdopodobieństwa ostatecznego uchwalenia nowej legislacji. W związku z powyższym Bank nie jest w stanie dokonać wiarygodnego oszacowania potencjalnego wpływu zmiany przepisów na współczynniki kapitałowe, sytuację finansową i wyniki Banku.

### 5.3. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

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

### 5.4. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

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

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

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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

### **MSSF 16 Leasing**

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

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

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

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

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

Ponadto Bank zdecydował także o stosowaniu następujących rozwiązań praktycznych:

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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

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

Stopy procentowe zastosowane na dzień 1 stycznia 2019 roku:

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

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

Przy ustaleniu okresu leasingu Bank uwzględnił opcję przedłużenia, jeżeli jest zawarta w umowie i w ocenie Banku skorzystanie z tej opcji jest prawdopodobne. W przypadku umów zawartych na czas nieokreślony Bank ocenia, czy występują istotne koszty wyjścia z umowy. Jeżeli takie koszty nie występują, jako okres leasingu ustalany jest okres wypowiedzenia zawarty w umowie. W przypadku, gdy występują istotne koszty wyjścia z umowy, Bank dokonuje szacunku okresu użytkowania składnika aktywów, który stanowi przedmiot leasingu.

Bank dokonał wdrożenia MSSF 16 przy zastosowaniu podejścia retrospektywnego zmodyfikowanego ze skumulowanym wpływem na dzień 1 stycznia 2019 roku, bez przekształcania danych porównawczych. Na dzień pierwszego zastosowania Bank rozpoznał zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 115 605 tys. zł wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowych stóp procentowych Banku oraz ujął składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wyceniony w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu.

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

	31.12.2018	Wpływ wdrożenia MSSF 16	01.01.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	254 110	115 605	369 715
Pozostałe zobowiązania	428 325	115 605	543 930

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

	31.12.2018/ 01.01.2019 tys. zł
<b>Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływanego leasingu operacyjnego wg MSR 17</b>	<b>119 605</b>
Ujęcie prawa wieczystego użytkowania	6 036
Umowy krótkoterminowe	(3 224)
Efekt dyskontowania	(6 812)
<b>Zobowiązania z tytułu leasingu wg MSSF 16</b>	<b>115 605</b>

*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 29 maja 2019 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie; Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania jego ostatecznej wersji,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,
- Zmiany do *Odniesień do Założeń Konceptyjnych zawartych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej*; obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 3 *Połączenia jednostek gospodarczych* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* i MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości*, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów – Definicja istotności; obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie.

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.

### 5.5. Zmiany w polityce (zasadach) rachunkowości

#### *Przekształcenie danych porównawczych*

Dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić poniżej wymienione zmiany wprowadzone od dnia opublikowania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres zakończony 31 marca 2018 roku.

### *Zmiany ujęcia aktywów na dzień 1 stycznia 2018 roku*

#### *Kapitalizowane koszty sprzedaży rachunków i depozytów*

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

Dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmianę jaka zostałyby ujęta, gdyby opisana korekta została wprowadzona w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ na wynik finansowy opisanych zmian wyniósł 3,3 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli poniżej.

#### *Zmiany związane z wdrożeniem MSSF 9 Instrumenty finansowe*

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

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

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

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

Dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmiany jakie zostałyby ujęte, gdyby opisane modyfikacje zostały wprowadzone w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ na wynik finansowy opisanych zmian wyniósł 2,5 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli poniżej.



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



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

Zmiany prezentacyjne (przedstawione w tabeli poniżej) dotyczą:

- przeniesienia kosztów promocji i nagród dla klientów pomiędzy pozycjami „Pozostałe koszty operacyjne” i „Koszty z tytułu prowizji i opłat”;
- przeniesienia kosztów korzystania z usług Biura informacji Kredytowej („BIK”), Krajowej Izby Rozliczeniowej („KIR”) oraz kosztów wynagrodzeń pracowników za sprzedaż depozytów terminowych pomiędzy pozycjami „Koszty z tytułu prowizji i opłat” i „Koszty działania”.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2018-31.03.2018 (niebadane)	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dane opublikowane	Kapitalizowane koszty sprzedaży rachunków i depozytów	Zmiany związane z wdrożeniem MSSF 9	Zmiany prezentacyjne	Przekształ- cone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>					
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	579 437	-	(568)	-	578 869
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	475 785	-	(568)	-	475 217
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	32 097	-	-	-	32 097
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	54 445	-	-	-	54 445
od zobowiązań	17 110	-	-	-	17 110
Koszty z tytułu odsetek	(282 525)	-	588	-	(281 937)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>296 912</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>296 932</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	70 402	-	(393)	-	70 009
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(34 980)	4 341	-	(1 037)	(31 676)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>35 422</b>	<b>4 341</b>	<b>(393)</b>	<b>(1 037)</b>	<b>38 333</b>
Przychody z tytułu dywidend	14	-	-	-	14
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	10 069	-	1 112	-	11 181
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	13 498	-	-	-	13 498
Pozostałe przychody operacyjne	12 190	-	-	-	12 190
Pozostałe koszty operacyjne	(36 362)	-	-	2 619	(33 743)
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>(24 172)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 619</b>	<b>(21 553)</b>
Koszty działania	(262 155)	-	-	(1 582)	(263 737)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utrąty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(119 350)	-	2 322	-	(117 028)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(49 762)</b>	<b>4 341</b>	<b>3 061</b>	<b>-</b>	<b>(42 360)</b>
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	6 233	(227)	-	-	6 006
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>	<b>(43 529)</b>	<b>4 114</b>	<b>3 061</b>	<b>-</b>	<b>(36 354)</b>
Podatek dochodowy	(4 208)	(825)	(582)	-	(5 615)
<b>Zysk/ (strata) netto</b>	<b>(47 737)</b>	<b>3 289</b>	<b>2 479</b>	<b>-</b>	<b>(41 969)</b>

### 5.6. Zasady konsolidacji

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

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

#### *Jednostki zależne*

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

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

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe:

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

Bank przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Bank przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną, to:

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

### *Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia*

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

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

Wspólne przedsięwzięcie to wspólne ustalenie umowne, w ramach, którego strony sprawujące współkontrolę nad ustaleniem umownym mają prawa do aktywów netto tego ustalenia. Współkontrola jest to określony w umowie podział kontroli nad ustaleniem umownym, który występuje tylko wówczas, gdy decyzje dotyczące istotnej działalności wymagają jednomyślniej zgody stron sprawujących współkontrolę.

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach Grupa stosuje

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

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

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

### 5.7. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji. Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są w odpowiednich pozycjach rachunku zysków i strat. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

## 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. Podobnie jak w przypadku przygotowania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku profesjonalny osąd kierownictwa dotyczył takich kwestii jak:

- Wynagrodzenia z tytułu ubezpieczeń,
- Konsolidacja jednostki specjalnego przeznaczenia,
- Wartość godziwa nieruchomości/aktywów przejętych za długi.
- Klasyfikacja umów leasingowych.

Szczegóły w powyższym zakresie, z wyjątkiem umów leasingowych, zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu

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

### 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,
- cena sprzedaży netto aktywów przejętych za długi,
- wycenę rezerw z tytułu odpraw emerytalnych,
- składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego,
- okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.

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

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 2018 roku.

### 6.3. Zmiana szacunków

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

## 7. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2019 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 2019 roku  
(dane w tys. zł)



### 8. Wynik z tytułu odsetek

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone) tys. zł
Przychody z tytułu:		
<b>Aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>441 014</b>	<b>475 217</b>
<i>kredytów i pożyczek</i>	430 047	457 272
<i>należności od banków i instytucji finansowych</i>	3 969	2 093
<i>instrumentów finansowych</i>	6 311	14 424
<i>rezerwy obowiązkowej</i>	687	1 428
<b>Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>22 388</b>	<b>32 097</b>
<b>Aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>49 677</b>	<b>54 445</b>
<i>kredytów i pożyczek</i>	3 284	2 448
<i>instrumentów finansowych</i>	3	-
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	46 390	51 997
<b>Zobowiązań</b>	<b>14 320</b>	<b>17 110</b>
<b>Razem przychody z tytułu odsetek</b>	<b>527 399</b>	<b>578 869</b>
Koszty z tytułu:		
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	265 669	220 310
<i>zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych</i>	2 001	8 367
<i>pochodnych instrumentów finansowych</i>	1 994	3 236
<i>wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych</i>	35 846	48 175
<i>zobowiązań leasingowych</i>	1 103	-
<i>aktywów finansowych</i>	1 632	1 849
<b>Razem koszty z tytułu odsetek</b>	<b>308 245</b>	<b>281 937</b>
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>219 154</b>	<b>296 932</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



### 9. Wynik z tytułu prowizji i opłat

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone) tys. zł
Przychody z tytułu:		
kredytów i pożyczek	3 533	3 904
obsługi rachunków bankowych	6 511	7 366
kart płatniczych i kredytowych	6 706	8 192
produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami	10 047	19 761
ubezpieczeń	20 143	23 114
działalności maklerskiej	3 724	7 325
pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	272	347
<b>Razem przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>50 936</b>	<b>70 009</b>
Koszty z tytułu:		
kredytów i pożyczek	739	803
kart płatniczych i kredytowych	12 074	11 443
produktów inwestycyjnych i bankowych oraz zarządzania aktywami	14 730	10 256
ubezpieczeń	1 354	1 506
promocji i nagród dla klientów	2 653	2 619
działalności maklerskiej	2 209	2 664
pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	1 152	2 385
<b>Razem koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>34 911</b>	<b>31 676</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>16 025</b>	<b>38 333</b>

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

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. zł
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym:		
wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	13 498
wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(2)	-
<b>Razem wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>(2)</b>	<b>13 498</b>

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2018 roku Bank zrealizował zysk na instrumentach wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z realizowanymi zmianami w strukturze portfela papierów wartościowych.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



### 11. Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone) tys. zł
Pozostałe przychody operacyjne:		
przychody z czynszów	1 120	1 574
przychody ze sprzedaży produktów i usług, towarów i materiałów	2 873	2 883
odzyskane koszty sądowe i windykacji	3 774	2 763
rozwiązanie rezerw i odpisów z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	3 729	589
przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	223	107
przychody z działalności maklerskiej	875	1 778
pozostałe przychody	2 175	2 496
<b>Razem pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>14 769</b>	<b>12 190</b>
Pozostałe koszty operacyjne:		
koszty czynszów	83	542
koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	2 197	2 591
windykacja i monitoring należności, w tym koszty sądowe	13 118	15 491
utworzenie rezerw	7 190	3 627
utworzenie odpisów i wycena aktywów przejętych za długi/nieruchomości inwestycyjnych	3 620	4 365
pozostałe koszty	1 948	7 127
<b>Razem pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>28 156</b>	<b>33 743</b>
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>(13 387)</b>	<b>(21 553)</b>

### 12. Koszty działania

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone) tys. zł
Świadczenia pracownicze	114 628	107 903
Zużycie materiałów i energii	4 408	5 084
Usługi obce, w tym:	50 358	57 843
marketing i reklama	10 048	7 260
usługi IT	10 385	10 331
wynajem i dzierżawa	9 188	22 573
usługi ochrony i cash processingu	1 803	1 559
usługi telekomunikacyjne i pocztowe	6 507	6 493
usługi prawne i doradcze	3 623	2 051
inne usługi obce	8 804	7 576
Podatki i opłaty	10 898	4 553
Amortyzacja	36 374	21 269
Pozostałe koszty	3 278	5 191
<b>Razem koszty działania bez opłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego</b>	<b>219 944</b>	<b>201 843</b>
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	79 272	61 894
składka na fundusz gwarancyjny banków	10 848	21 943
składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji	68 424	39 951
<b>Razem koszty działania</b>	<b>299 216</b>	<b>263 737</b>

Efektom wdrożenia MSSF 16 było przesunięcie w pozycjach kosztów, rozpoznano wyższe koszty amortyzacji aktywów z tytułu praw do użytkowania w wysokości 13,1 mln zł, a jednocześnie obniżyły się koszty wynajmu i dzierżawy.



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



Wzrost kosztów nadzoru nad instytucjami finansowymi w 2019 roku jest odzwierciedlony w pozycji „Podatki i opłaty”, ujęta w I kwartale 2019 roku z tego tytułu kwota wyniosła 8 mln zł.

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

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone) tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	145 293	123 594
korporacyjne	19 483	3 157
samochodowe	2 859	6 320
hipoteczne	38 692	51 373
detaliczne	84 259	62 744
Należności od banków	(23)	(108)
Pozostałe instrumenty finansowe	(9 835)	(6 433)
Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży	-	3 606
Zobowiązania pozabilansowe	(140)	(3 631)
Inne aktywa finansowe	(35 055)	-
<b>Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>100 240</b>	<b>117 028</b>

Zmniejszenie w pierwszych 3 miesiącach 2019 roku kwoty odpisów w pozycji „inne aktywa finansowe” wynika przede wszystkim z dokonanej zmiany sposobu finansowania dwóch podmiotów powiązanych (Open Finance S.A. oraz Getin Holding S.A.), opisanej szerzej w punkcie II.32. Jednocześnie odnotowano z tego tytułu wzrost odpisów aktualizacyjnych dotyczących kredytów korporacyjnych.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 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 tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	4 828 794	1 797	93 302	17 998	129 772	5 071 663
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	145 293	(23)	(9 835)	(140)	(35 055)	100 240
Wykorzystanie – spisane	(13 101)	-	-	-	-	(13 101)
Wykorzystanie – sprzedaż	(295)	-	-	-	-	(295)
Inne zmniejszenia netto*	(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

01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) (przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu tys. zł	Należności od banków tys. zł	Pozostałe instrumenty finansowe tys. zł	Portfel wierzytelności przeznaczony do sprzedaży tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Inne aktywa finansowe tys. zł	Razem tys. zł
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	3 196 094	162	41 229	159 787	2 795	73 745	3 473 812
Wpływ wdrożenia MSSF 9	1 152 957	1 220	35 324	-	29 013	30 949	1 249 463
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu po korektach	4 349 051	1 382	76 553	159 787	31 808	104 694	4 723 275
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	123 594	(108)	(6 433)	3 606	(3 631)	-	117 028
Wykorzystanie - spisane	(4 066)	-	-	-	-	-	(4 066)
Inne zmniejszenia netto*	(12 772)	-	-	-	-	-	(12 772)
Wartość odpisów aktualizujących/ rezerw na koniec okresu	4 455 807	1 274	70 120	163 393	28 177	104 694	4 823 465

\* Pozycja „inne zmniejszenia netto” wynika z przyjętej przez Grupę metodologii kalkulacji, zgodnie z którą korekta przychodu odsetkowego naliczonego od kredytów z utratą wartości jest ujmowana jako korekta reklasyfikacyjna pomiędzy przychodami odsetkowymi a wynikiem z tytułu odpisów aktualizujących. 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.

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane)	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>		
Bieżący podatek dochodowy	6 437	2 836
Bieżące obciążenie podatkowe	6 446	2 836
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(9)	-
Odroczony podatek dochodowy	(23 208)	2 779
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(23 208)	(7 771)
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	-	10 639
Strata podatkowa roku bieżącego	-	(89)
<b>Podatek ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>(16 771)</b>	<b>5 615</b>
<b>Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów</b>		
Odroczony podatek dochodowy	9 721	(1 134)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	9 721	(1 134)
związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 161	(2 045)
związany z rachunkowością zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 560	911
<b>Podatek ujęty w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów</b>	<b>9 721</b>	<b>(1 134)</b>
<b>Razem podstawowe składniki podatku dochodowego</b>	<b>(7 050)</b>	<b>4 481</b>

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

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

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

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

Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak wypracowanej praktyki rynkowej, niespójne interpretacje oraz ustanowione precedensy, które mogą mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

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

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

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

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

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

## 15. Zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję

### *Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję*

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane)	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone)
Zysk/ (strata) za okres przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. zł)	(157 744)	(41 969)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	1 044 553 267	903 342 419
<b>Podstawowy zysk/ (strata) przypadający na jedną akcję (w zł)</b>	<b>(0,15)</b>	<b>(0,05)</b>

### 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 3 miesięcy 2019 i 2018 roku Getin Noble Bank S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Wartość rozwodnionego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku/ (straty) przypadającego na jedną akcję.

## 16. Należności od banków i instytucji finansowych

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Należności bieżące	1 548 688	1 548 313
Lokaty i inne należności	697 381	102 426
<b>Razem należności od banków i instytucji finansowych</b>	<b>2 246 069</b>	<b>1 650 739</b>
Odpisy aktualizujące	(1 774)	(1 797)
<b>Razem należności od banków i instytucji finansowych netto</b>	<b>2 244 295</b>	<b>1 648 942</b>

## 17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

### 16.1 Kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Kredyty i pożyczki	38 362 120	38 608 270
Skupione wierzytelności	5 865 464	6 426 190
<b>Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>	<b>44 227 584</b>	<b>45 034 460</b>
Odpisy aktualizujące	(4 948 957)	(4 828 794)
<b>Razem kredyty i pożyczki wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto</b>	<b>39 278 627</b>	<b>40 205 666</b>

31.03.2019 (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 korporacyjne	8 536 198	697 696	1 027 712	(47 332)	(41 709)	(501 810)	<b>9 670 755</b>
kredyty samochodowe	1 209 637	164 630	262 805	(9 892)	(10 870)	(189 056)	<b>1 427 254</b>
kredyty hipoteczne	20 549 764	1 752 085	4 458 762	(43 167)	(503 766)	(2 380 987)	<b>23 832 691</b>
kredyty detaliczne	3 574 523	357 374	1 636 398	(104 768)	(96 305)	(1 019 295)	<b>4 347 927</b>
<b>Razem</b>	<b>33 870 122</b>	<b>2 971 785</b>	<b>7 385 677</b>	<b>(205 159)</b>	<b>(652 650)</b>	<b>(4 091 148)</b>	<b>39 278 627</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



31.12.2018	Wartość brutto			Odpisy aktualizujące			Razem wartość netto tys. zł
	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	
kredyty korporacyjne	9 095 337	888 432	829 500	(45 083)	(49 745)	(476 016)	10 242 425
kredyty samochodowe	1 235 562	143 751	264 068	(10 200)	(11 147)	(186 836)	1 435 198
kredyty hipoteczne	21 177 888	1 673 448	4 328 915	(44 775)	(532 504)	(2 321 011)	24 281 961
kredyty detaliczne	3 533 554	307 535	1 556 470	(102 070)	(89 629)	(959 778)	4 246 082
<b>Razem</b>	<b>35 042 341</b>	<b>3 013 166</b>	<b>6 978 953</b>	<b>(202 128)</b>	<b>(683 025)</b>	<b>(3 943 641)</b>	<b>40 205 666</b>

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2019 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. dokonała sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości i należności spisane z ksiąg. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji wyniosła łącznie 3,3 mln zł.

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

### *Kredyty we frankach szwajcarskich*

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

31.03.2019 (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	8 260 551	859 813	717 609	(26 843)	(262 069)	(270 609)	9 278 452

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

## 16.2 Kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Kredyty korporacyjne	62 783	60 329
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	73 315	77 215
<b>Razem kredyty i pożyczki obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>136 098</b>	<b>137 544</b>

Grupa przeprowadziła analizę portfeli kredytów i pożyczek udzielonych klientom pod kątem spełnienia warunków testu charakterystyk przepływów pieniężnych oraz przypisania ich do odpowiedniego modelu biznesowego w celu właściwej ich klasyfikacji zgodnie z MSSF 9. Portfel kredytów korporacyjnych, tzw. stokowych, których kontraktowe przepływy pieniężne nie stanowią jedynie spłat kapitału i odsetek od niespłaconego kapitału został zaklasyfikowany jako wyceniany do wartości godziwej przez wynik finansowy. Portfel kredytów związanych z funkcjonowaniem kart kredytowych zawierający w definicji

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



oprocentowania dźwignię finansową/ mnożnik również został zaklasyfikowany jako wyceniany do wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktualnie zawierane umowy o kredyt w rachunku karty kredytowej nie zawierają już mnożnika i jako spełniające test SPPI są wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.

### 18. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach, w tym:	145 507	148 580
nienotowane	145 507	148 580
<b>Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>145 507</b>	<b>148 580</b>

### 19. Pozostałe instrumenty finansowe

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
<b>Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>		
bony NBP	4 458 583	899 820
obligacje skarbowe	2 821 780	1 437 168
instrumenty kapitałowe	102 265	56 873
portfel wierzytelności	244 652	247 309
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto</b>	<b>7 627 280</b>	<b>2 641 170</b>
Odpisy aktualizujące	(70 576)	(71 734)
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto</b>	<b>7 556 704</b>	<b>2 569 436</b>
<b>Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>		
obligacje skarbowe	555 371	552 640
obligacje jednostek samorządowych	175 526	171 188
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	157 625	157 362
obligacje korporacyjne	80 422	163 571
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto</b>	<b>968 944</b>	<b>1 044 761</b>
Odpisy aktualizujące	(12 891)	(21 568)
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto</b>	<b>956 053</b>	<b>1 023 193</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



### 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.

31.03.2019 (niebadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez Bank	Wartość brutto	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości	Wartość bilansowa
		tys. zł	tys. zł	tys. zł
Open Finance S.A.	42,91%	324 955	(293 884)	31 071
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	161 634	(19 943)	141 691
<b>Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych</b>		<b>486 589</b>	<b>(313 827)</b>	<b>172 762</b>

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

	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. zł
<b>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu</b>	<b>173 994</b>	<b>224 046</b>
Udział w zysku/ (stracie)*	(1 232)	4 415
<b>Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b>	<b>172 762</b>	<b>228 461</b>

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

Poniżej przedstawiono podsumowanie danych finansowych jednostek stowarzyszonych.

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Aktywa trwałe	414 958	405 211
Aktywa obrotowe	42 029	42 190
Zobowiązania krótkoterminowe	113 117	207 190
Zobowiązania długoterminowe	119 704	11 974

Grupa Kapitałowa Open Finance S.A.	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018-31.03.2018 tys. zł
Przychody ze sprzedaży	84 802	96 474
Zysk/ (strata) netto	(4 350)	4 025
Całkowite dochody razem	(4 071)	4 025



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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 2019 roku wynosiła 17,5 mln zł.

<b>Noble Funds TFI S.A.</b>	<b>31.03.2019 (niebadane) tys. zł</b>	<b>31.12.2018 tys. zł</b>
Aktywa trwałe	11 248	10 470
Aktywa obrotowe	68 928	74 789
Zobowiązania krótkoterminowe	1 049	5 836
Zobowiązania długoterminowe	-	-

<b>Noble Funds TFI S.A.</b>	<b>01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł</b>	<b>01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. zł</b>
Przychody ze sprzedaży	22 790	31 923
Zysk netto	3 294	7 088
Całkowite dochody razem	3 294	7 088

## 21. Rzeczowe aktywa trwałe

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2019 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 marca 2019 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 1 stycznia 2019 roku, w związku z wejściem w życie MSSF 16 Grupa ujęła składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wraz z odpowiednim zobowiązaniem leasingowym ustalonym w wysokości zdyskontowanych przyszłych płatności w okresie trwania leasingu w wysokości 115,6 mln zł (opisane szerzej w nocie II.5.4)

## 22. Zobowiązania wobec klientów

	<b>31.03.2019 (niebadane) tys. zł</b>	<b>31.12.2018 tys. zł</b>
<b>Zobowiązania wobec klientów firmowych</b>	<b>3 836 555</b>	<b>3 975 687</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 512 288	1 626 607
depozyty terminowe	2 324 267	2 349 080
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>2 083 070</b>	<b>1 656 028</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 344 730	1 395 781
depozyty terminowe	738 340	260 247
<b>Zobowiązania wobec osób fizycznych</b>	<b>40 354 724</b>	<b>31 443 180</b>
środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	11 742 476	7 685 782
depozyty terminowe	28 612 248	23 757 398
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>46 274 349</b>	<b>37 074 895</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	14 599 494	10 708 171
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	31 674 855	26 366 724
do 1 miesiąca	9 501 446	5 412 916
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	13 795 694	9 044 780
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	4 647 526	7 656 162
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	2 050 437	2 509 255
od 1 roku do 5 lat	1 467 789	1 536 368
powyżej 5 lat	211 963	207 243
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>46 247 349</b>	<b>37 074 895</b>

### 23. Rezerwy

01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane)	Rezerwa na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na świadczenia pracownicze tys. zł	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. zł	Razem tys. zł
<b>Rezerwy na 01.01.2019</b>	<b>19 472</b>	<b>1 588</b>	<b>17 998</b>	<b>39 058</b>
Utworzenie/ aktualizacja	7 119	-	6 634	13 753
Wykorzystanie	(3 163)	-	-	(3 163)
Rozwiązanie	(3 307)	-	(6 774)	(10 081)
<b>Rezerwy na 31.03.2019</b>	<b>20 121</b>	<b>1 588</b>	<b>17 858</b>	<b>39 567</b>

01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane)	Rezerwa na Restrukturyzację tys. zł	Rezerwa na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na świadczenia pracownicze tys. zł	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. zł	Razem tys. zł
<b>Rezerwy na 01.01.2018</b>	<b>-</b>	<b>15 844</b>	<b>1 645</b>	<b>2 795</b>	<b>20 284</b>
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	-	29 013	29 013
Utworzenie/ aktualizacja	1 741	1 500	46	3 597	6 884
Wykorzystanie	(37)	(5 000)	(46)	-	(5 083)
Rozwiązanie	-	-	-	(7 228)	(7 228)
<b>Rezerwy na 31.03.2018</b>	<b>1 704</b>	<b>12 344</b>	<b>1 645</b>	<b>28 177</b>	<b>43 870</b>

31.03.2019 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Rezerwy na udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	12 487	4 304	1 067	17 858

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

#### Sprawy sądowe

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

Na dzień 31 marca 2019 roku łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych dotyczących umów kredytowych indeksowanych do walut obcych, w których Bank występował w charakterze pozwanego wyniosła 443 mln zł. Łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich postępowaniach sądowych w tym dniu wyniosła 525 mln zł.

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

Pierwsza ze spraw jest obecnie na etapie postępowania kasacyjnego, na skutek skargi kasacyjnej wniesionej przez Bank. W zakresie dwóch pozwów dotyczących kredytów indeksowanych do waluty CHF na dzień 31 marca 2019 roku nie zapadło jeszcze prawomocne postanowienie o dopuszczeniu sprawy do rozpoznania w postępowaniu grupowym. Na podstawie przeprowadzonej oceny ryzyka związanego z poszczególnymi sprawami Grupa nie tworzyła rezerw na te sprawy.

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

We wrześniu 2018 roku Spółka Noble Securities S.A. otrzymała od Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (Delegatura we Wrocławiu) 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 jednego z emitentów 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.

## 24. Rachunkowość zabezpieczeń

W Grupie rachunkowość zabezpieczeń stosuje tylko Getin Noble Bank S.A., który dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości, w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redestygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela. Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 31 marca 2019 roku wynosi -12 539 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 kwietnia 2019 roku do 8 sierpnia 2022 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

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

	31.03.2019 (niebadane)	
	Należności tys. zł	Zobowiązania tys. zł
Zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS:		
do 1 miesiąca	680 000	770 260
od 1 do 3 miesięcy	170 400	192 565
od 3 miesięcy do 1 roku	1 674 915	1 733 085
od 1 roku do 5 lat	8 127 016	8 338 065
<b>Razem transakcje zabezpieczające CIRS</b>	<b>10 652 331</b>	<b>11 033 975</b>

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

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

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
CIRS – wycena dodatnia	151 562	171 805
CIRS – wycena ujemna	(464 481)	(455 828)

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. zł
<b>Skumulowane całkowite dochody na początek okresu (brutto)</b>	<b>(55 272)</b>	<b>(80 025)</b>
Zyski/ (straty) na instrumencie zabezpieczającym	16 230	81 296
Kwota przeniesiona w okresie z całkowitych dochodów do rachunku zysków i strat, w tym:	23 562	(76 501)
przychody odsetkowe	(50 361)	(59 949)
zyski z tytułu różnic kursowych	73 923	(16 552)
<b>Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (brutto)</b>	<b>(15 480)</b>	<b>(75 230)</b>
Efekt podatkowy	2 941	14 294
<b>Skumulowane całkowite dochody na koniec okresu (netto)</b>	<b>(12 539)</b>	<b>(60 936)</b>
<b>Niefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat</b>	<b>(8 838)</b>	<b>385</b>
<b>Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)</b>	<b>39 792</b>	<b>4 795</b>
Podatek odroczoney z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych	(7 560)	(911)
<b>Wpływ w okresie na całkowite dochody (netto)</b>	<b>32 232</b>	<b>3 884</b>

Getin Noble Bank S.A. stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Bank stosuje zabezpieczenia portfelowe wartości godziwej depozytów złotych opartych na stałej stopie procentowej przed ryzykiem zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Instrumentem zabezpieczającym jest część lub całość przepływów pieniężnych z tytułu zawartych przez Bank transakcji IRS. Bank wyznacza powiązania zabezpieczające na podstawie analizy wrażliwości wartości godziwej zabezpieczanego portfela depozytów oraz portfela instrumentów zabezpieczających na ryzyko zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Analiza ta oparta jest o miary „BPV” oraz „duration”. Efektywność powiązania zabezpieczającego jest mierzona z częstotliwością miesięczną.

Wartość godziwa transakcji IRS wyznaczonych na instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów złotych o stałym oprocentowaniu przed ryzykiem stopy procentowej na dzień 31 marca 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Wartość godziwa transakcji IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej	8 979	9 254

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

	01.01.2019 – 31.03.2019 (niebadane)		01.01.2018 – 31.03.2018 (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			35	-
Straty	276	492	-	643
<b>Razem</b>	<b>276</b>	<b>492</b>	<b>35</b>	<b>643</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



Od 1 stycznia do 31 marca 2019 roku Grupa rozpoznała amortyzację zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczonej w kwocie 358 tys. zł (665 tys. zł od 1 stycznia do 31 marca 2018 roku).

### 25. 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.

### 26. Emisje, wykupy i spłaty 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
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-14	185	185
			<b>587</b>	<b>587</b>

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.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2018 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-04	40	40
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-15	117	117
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-26	214	214
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-02-22	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-05	181	181
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-12	95	95
<b>Razem</b>			<b>402 338</b>	<b>402 338</b>

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2018 roku Grupa nie emitowała obligacji.

### 27. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



### 28. Zobowiązania warunkowe

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

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
<b>Udzielone zobowiązania finansowe</b>	<b>2 384 175</b>	<b>1 857 999</b>
na rzecz podmiotów finansowych	177 681	67 596
na rzecz podmiotów niefinansowych	1 707 325	1 715 029
na rzecz budżetu	499 169	75 374
<b>Udzielone zobowiązania gwarancyjne</b>	<b>144 804</b>	<b>140 013</b>
na rzecz podmiotów finansowych	2 731	2 890
na rzecz podmiotów niefinansowych	136 719	131 769
na rzecz budżetu	5 354	5 354
<b>Razem zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>2 528 979</b>	<b>1 998 012</b>

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	91 371	112 797
<b>Razem zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>91 371</b>	<b>112 797</b>

31.03.2019 (niebadane)	Koszyk 1 tys. zł	Koszyk 2 tys. zł	Koszyk 3 tys. zł	Razem tys. zł
Udzielone zobowiązania i gwarancje finansowe	2 224 987	286 160	17 832	2 528 979

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

### 29. 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.

## 29.1 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.

### *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 grupą 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. Marża ryzyka, jako czynnik nieobserwowalny na rynku, kalkulowana jest przez podmiot świadczący usługi plasowania emisji obligacji korporacyjnych. W zależności od typu papieru i emitenta, marża kalkulowana jest jako:

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

Wartość godziwa papierów wartościowych wycenianych zgodnie z opisanym powyżej modelem wyceny (przy zastosowaniu marż w przedziale od -0,07% do 11,47%) wynosi 230 502 tys. zł. W przypadku jednostronnego przesunięcia marż ryzyka



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



papierów wartościowych o 25 punktów bazowych wartość godziwa wzrasta o 1 391 tys. zł dla spadku marż oraz maleje o 1 379 tys. zł dla wzrostu marż.

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

### *Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych*

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

### *Zobowiązania wobec klientów*

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

### *Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych*

Wartość godziwą dłużnych papierów wartościowych notowanych na rynku obligacji Catalyst oszacowano na podstawie kwotowań rynkowych.

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

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

	31.03.2019 (niebadane)		31.12.2018	
	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł	Wartość księgowa tys. zł	Wartość godziwa tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 243 171	1 243 171	1 512 503	1 512 503
Należności od banków i instytucji finansowych	2 244 295	2 244 295	1 648 942	1 648 942
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	39 278 627	38 288 710	40 205 666	39 111 849
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	956 053	965 796	1 023 193	1 020 771
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	573 401	573 401	5 491 930	5 491 930
Zobowiązania wobec klientów	46 274 349	47 691 630	37 074 895	38 301 882
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 166 519	2 963 278	3 374 908	2 968 166

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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.

### 29.2 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 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:

31.03.2019 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 089	-	4 198	5 287
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	145 507	145 507
Pochodne instrumenty finansowe	-	209 206	23 304	232 510
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	136 098	136 098
Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 899 566	4 458 582	198 556	7 556 704
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>				
Pochodne instrumenty finansowe	-	492 438	-	492 438

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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

W ciągu 3 miesięcy 2019 roku ani w 2018 roku nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też zaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

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

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

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

### *Instrumenty pochodne*

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

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

Wycena opcji sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa S.A., 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 zdyskontowaną estymację 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 okresie 2012-2026. Wartość godziwa opcji wynosi 23 304 tys. zł. W przypadku wzrostu wartości akcji o 1% wartość godziwa opcji spada o 546 tys. zł, a w przypadku spadku wartości akcji o 1% – wartość opcji wzrasta o 551 tys. zł.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku  
(dane w 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 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.

## 29.3 Aktywa niefinansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

31.03.2019 (niebadane)	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	167 530	<b>167 530</b>
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	16 054	<b>16 054</b>

31.12.2018	Poziom 1 tys. zł	Poziom 2 tys. zł	Poziom 3 tys. zł	Razem tys. zł
<b>AKTYWA</b>				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	167 287	<b>167 287</b>
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	-	-	21 497	<b>21 497</b>

## 30. 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.

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



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 2019 roku

(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane)	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty hipoteczne	180 613	200 037
Kredyty samochodowe	18 432	22 319
Kredyty detaliczne	122 149	120 948
Kredyty korporacyjne	112 138	112 116
Pozostałe należności od klientów	3 493	3 027
Pozostała działalność Grupy	90 574	120 422
<b>Razem</b>	<b>527 399</b>	<b>578 869</b>
Depozyty detaliczne	(228 259)	(191 000)
Depozyty korporacyjne	(15 610)	(29 886)
Pozostała działalność Grupy	(64 376)	(61 051)
<b>Razem</b>	<b>(308 245)</b>	<b>(281 937)</b>
Kredyty hipoteczne	1 075	539
Kredyty samochodowe	929	1 472
Kredyty detaliczne	(148)	(7)
Kredyty korporacyjne	916	1 456
Pozostała działalność Grupy	13 253	34 872
<b>Razem</b>	<b>16 025</b>	<b>38 333</b>
Przychody z tytułu dywidend	6	14
Kredyty hipoteczne	4 729	4 484
Kredyty samochodowe	(246)	(95)
Kredyty detaliczne	(487)	1 112
Kredyty korporacyjne	(551)	(559)
Pozostała działalność Grupy	535	6 239
<b>Razem</b>	<b>3 980</b>	<b>11 181</b>
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(2)	13 498
Pozostałe przychody operacyjne	14 769	12 190
Pozostałe koszty operacyjne	(28 156)	(33 743)
Koszty działania	(299 216)	(263 737)
Kredyty hipoteczne	(38 692)	(51 373)
Kredyty samochodowe	(2 859)	(6 320)
Kredyty detaliczne	(84 259)	(62 744)
Kredyty korporacyjne	(19 483)	(3 157)
Pozostała działalność Grupy	45 053	6 566
<b>Razem</b>	<b>(100 240)</b>	<b>(117 028)</b>
Wynik z tytułu modyfikacji, w tym skutkującej zaprzestaniem ujmowania	(1 369)	-
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	534	6 006
<b>Zysk / (strata) brutto</b>	<b>(174 515)</b>	<b>(36 354)</b>
Podatek dochodowy	16 771	(5 615)
<b>Zysk / (strata) netto</b>	<b>(157 744)</b>	<b>(41 969)</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



Wybrane elementy skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej		31.03.2019	31.12.2018
		(niebadane)	
		tys. zł	tys. zł
Aktywa	Kredyty hipoteczne	23 832 691	24 281 961
	Kredyty samochodowe	1 427 254	1 435 198
	Kredyty detaliczne	4 347 927	4 246 082
	Kredyty korporacyjne	9 670 755	10 242 425
	Pozostałe pozycje aktywów	14 887 994	9 704 594
	<b>Razem</b>	<b>54 166 621</b>	<b>49 910 260</b>
Pasywa	Depozyty detaliczne	40 354 724	31 443 180
	Depozyty korporacyjne	5 919 625	5 631 715
	Pozostałe pozycje zobowiązań i kapitał własny	7 892 272	12 835 365
	<b>Razem</b>	<b>54 166 621</b>	<b>49 910 260</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



### 31. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 31 marca 2019 roku i na 31 grudnia 2018 roku współczynnik kapitałowy został wyliczony zgodnie z *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR)*.

Współczynnik kapitałowy	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	<b>3 707 578</b>	<b>3 861 028</b>
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 751 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(1 726 173)	(1 284 241)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(163 253)	(192 489)
Pozostałe kapitały	2 216 756	2 216 756
Wartości niematerialne	(264 941)	(261 778)
Bieżąca strata (-) według konsolidacji ostrożnościowej	(160 100)	(464 078)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	962 475	1 099 060
Dodatkové korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(8 816)	(3 832)
<b>KAPITAŁ TIER II</b>	<b>939 060</b>	<b>1 016 266</b>
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	939 060	1 016 266
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>4 646 638</b>	<b>4 877 294</b>
<b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b>		
Ryzyko kredytowe	3 217 073	3 229 461
Ryzyko operacyjne	179 770	187 192
Ryzyko pozycji	3 613	3 522
CVA	18 114	13 882
Ryzyko cen towarów	3 869	1 140
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>3 422 439</b>	<b>3 435 197</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,7%	9,0%
Współczynnik kapitału Tier I	8,7%	9,0%
Łączny współczynnik kapitałowy	10,9%	11,4%

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

Opracowanie Planu nie było podyktowane jego działalnością operacyjną, lecz zmianami jakie zaszły w otoczeniu prawno-regulacyjnym, które w konsekwencji przełożyły się na wzrost wymogów kapitałowych. Najistotniejszy wpływ miało uwzględnienie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, wynikającej z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (obowiązującego od dnia 2 grudnia 2017 roku) oraz jego zaimplementowania przez Bank zgodnie z interpretacją Komisji z dnia 19 września 2017 roku przedstawioną w „Komunikacie UKNF dotyczącym interpretacji treści rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 roku w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach”. Na powyższe wpływy miało również wprowadzenie w IV kwartale 2017 roku zmian regulacyjnych związanych z rekomendacją KNF z dnia 24 października 2017 roku w zakresie emitowanych obligacji podporządkowanych,



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



aby minimalna wartość nominalna jednej obligacji podporządkowanej wynosiła co najmniej 400 tys. zł oraz zwiększenie od dnia 1 stycznia 2018 roku poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., zgodnie z art. 84 Ustawy.

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

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

### 1. Podwyższenie kapitału akcyjnego:

W 2018 roku zostały przeprowadzone emisje akcji C, D i E odpowiednio na kwoty 190 mln zł, 100 mln zł i 100 mln złotych które podwyższyły kapitał zakładowy Banku.

Powyższe oznacza, iż łączny wzrost funduszy własnych Banku zrealizowany w drodze podwyższenia kapitału własnego w okresie obowiązywania POK wyniósł 390 mln zł. Ponadto w POK zaplanowano na rok 2019 kolejną emisję akcji (na kwotę 100 mln złotych), gwarantowaną przez Głównego Akcjonariusza.

### 2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

Bank podjął działania w zakresie oceny możliwości emisji instrumentów, które zgodnie z Rozporządzeniem CRR mogłyby zostać zakwalifikowane jako składnik kapitału dodatkowego Tier 1.

Przeprowadzona analiza prawna wykazała, że istnieje możliwość przeprowadzenia takiej transakcji w reżimie prawnym jednego z państw Unii Europejskiej. W oparciu o stworzone rozwiązanie Bank planuje przeprowadzić emisję stosownych instrumentów, które będzie można po uzyskaniu stosownej decyzji Komisji zaliczyć do kapitału dodatkowego Tier 1.

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

### 3. Emisja długu podporządkowanego:

Bank w ramach realizacji Planu planuje przeprowadzić emisje euroobligacji na eurorynku. Emisje będą kierowane do inwestorów kwalifikowanych. Zakładana wartość nominalna jednej obligacji będzie wynosić nie mniej niż 100 000 EUR. Dodatkowo, Bank rozważy również emisję obligacji podporządkowanych na rynku krajowym. Docelowa wartość emisji kierowanej do podmiotów profesjonalnych (z uwzględnieniem zaleceń Komisji w tym zakresie) będzie dostosowana do luki kapitałowej w zakresie wymogu połączonego bufora na poziomie TCR jako element uzupełniający względem działań zmierzających do poprawy pozycji kapitałowej na poziomie Tier 1.

### 4. Inne działania:

Poza powyższymi głównymi działaniami Bank w ramach zatwierzonego Planu przyjął również przeprowadzenie procesu połączenia ze spółką zależną BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (połączenie to zostało zarejestrowane w dniu 1 sierpnia 2018 roku) oraz transakcję sprzedaży pakietu akcji spółki zależnej Noble Securities S.A., która miałaby umożliwić rozpoznanie utraty kontroli nad spółką i rozpoznanie z tego tytułu dodatniego wyniku finansowego (przeprowadzenie tej

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

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



transakcji przy obecnych parametrach finansowych stało się w ocenie Banku nieuzasadnione z punktu widzenia wzmocnienia kapitałów własnych Banku).

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

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

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

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

## 32. 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 2019 roku

(dane w tys. zł)



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
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>912</b>	<b>951</b>	<b>48</b>	<b>365</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący</b>	<b>66 952</b>	<b>27 935</b>	<b>2 454</b>	<b>1 031</b>
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	-
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>645</b>

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

31.03.2019 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Pozabilans	
	Aktywa – kredyty i skupione wierzYTEL. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>75 545</b>	<b>173 802</b>	<b>325</b>	<b>41 156</b>	<b>-</b>	<b>8 415</b>	<b>271</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>5 280 936</b>	<b>125 562</b>	<b>262 571</b>	<b>1 727 855</b>	<b>12 944</b>	<b>80 602</b>	<b>18 352</b>
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	5 151 334	-	127 331	91 650	12 669	39 576	15 019
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	48 976	76	57 203	45	1 557	2 254
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	129 602	38 200	-	35 172	-	30 443	381
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	-	38 386	135 164	1 537 053	230	9 024	486
Pozostałe spółki	-	-	1	6 777	-	2	212
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>782</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>4 757</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1 560</b>

01.01.2018- 31.03.2018 (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
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>1 244</b>	<b>5 211</b>	<b>244</b>	<b>195</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>92 293</b>	<b>43 292</b>	<b>2 910</b>	<b>2 300</b>
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	60 934	9 001	772	423
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	2 393	565	43	419
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 484	96	42	27
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	27 478	33 628	1 316	1 430
Pozostałe spółki	4	1	737	1
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>7</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>434</b>

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



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

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

### Wybrane transakcje z podmiotami powiązanimi

W IV kwartale 2018 roku Bank uzgodnił z podmiotami powiązanimi Open Finance S.A. oraz Getin Holding S.A. zmianę sposobu finansowania:

- Bank udzielił Spółce Open Finance S.A. kredytu obrotowego nieodnawialnego w wysokości do maksymalnej kwoty 77,5 mln zł, refinansując zobowiązania Open Finance z tytułu wyemitowanych i objętych przez Bank obligacji korporacyjnych oraz zobowiązanie wynikające z odroczonej płatności z tytułu zbycia przez Bank w 2016 roku do Open Finance S.A. pakietu akcji Noble Funds TFI SA. Kredyt został uruchomiony w styczniu br.;
- w dniu 14 grudnia 2018 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę o kredyt obrotowy w wysokości do kwoty 114,3 mln zł z 5-letnim okresem spłaty, z którego środki mają być przeznaczone na spłatę wszystkich zobowiązań Getin Holding S.A. z tytułu nabycia w marcu 2012 roku od Getin Noble Banku S.A. akcji Idea Bank S.A. Kredyt został uruchomiony w lutym br.

## 33. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Po dniu 31 marca 2019 roku nie wystąpiły 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 2019 roku  
(dane w tys. zł)



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

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

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

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

Warszawa, 29 maja 2019 roku

### III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

#### 1. Śródroczny jednostkowy rachunek zysków i strat

	Nota	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone) tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>			
Przychody z tytułu odsetek, w tym:		536 223	589 825
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		438 452	468 806
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		19 384	32 097
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		64 067	71 812
od zobowiązań		14 320	17 110
Koszty z tytułu odsetek		(324 641)	(303 493)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>211 582</b>	<b>286 332</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat		40 817	57 357
Koszty z tytułu prowizji i opłat		(32 797)	(28 029)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>8 020</b>	<b>29 328</b>
Przychody z tytułu dywidend		21 700	39 110
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany		252	5 309
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(2)	13 498
Pozostałe przychody operacyjne		11 087	7 043
Pozostałe koszty operacyjne		(24 431)	(28 539)
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>		<b>(13 344)</b>	<b>(21 496)</b>
Koszty działania		(289 729)	(253 801)
Wynik z tytułu modyfikacji w tym skutkującej zaprzestaniem ujmowania		(1 369)	-
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	IV.3	(101 407)	(108 420)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	IV.4	(119)	(6 796)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>(164 416)</b>	<b>(16 936)</b>
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		534	6 006
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>(163 882)</b>	<b>(10 930)</b>
Podatek dochodowy		18 818	(2 494)
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>(145 064)</b>	<b>(13 424)</b>

## 2. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone) tys. zł
<b>Zysk/ (strata) netto za okres</b>	<b>(145 064)</b>	<b>(13 424)</b>
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>40 625</b>	<b>(27 088)</b>
Wycena kapitałowych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	45 337*	(33 442)*
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(4 832)	6 354
Udział w innych całkowitych dochodach/(stratach) jednostek stowarzyszonych	120	-
<b>Pozycje, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>20 817</b>	<b>21 350</b>
Wycena dłużnych instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(14 092)	21 564
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	39 792	4 795
Podatek dochodowy dotyczący pozycji, które zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(4 883)	(5 009)
<b>Inne całkowite dochody/ (straty) netto</b>	<b>61 442</b>	<b>(5 738)</b>
<b>Całkowite dochody / (straty) za okres</b>	<b>(83 622)</b>	<b>(19 162)</b>

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

### 3. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 243 170	1 512 499
Należności od banków i instytucji finansowych		1 698 032	1 261 724
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	IV.5	297 890	301 513
Pochodne instrumenty finansowe		219 953	237 659
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:		40 418 434	41 356 339
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		39 383 619	40 311 340
obowiązkowo wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 034 815	1 044 999
Pozostałe instrumenty finansowe, w tym:	IV.6	8 183 824	3 262 249
wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		7 377 936	2 389 224
wyceniane według zamortyzowanego kosztu		805 888	873 025
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	IV.7	853 900	854 254
Wartości niematerialne		268 097	264 776
Rzeczowe aktywa trwałe		302 573	172 789
Aktywa przejęte za długi		315 733	342 430
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		16 054	17 371
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		569 901	559 818
należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 481	6 494
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		567 420	553 324
Inne aktywa		382 441	536 424
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>54 770 002</b>	<b>50 679 845</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		573 410	5 491 929
Pochodne instrumenty finansowe		485 636	470 970
Zobowiązania wobec klientów		46 236 997	37 185 274
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym:		1 894 539	1 894 486
zobowiązania podporządkowane		1 885 110	1 884 401
Pozostałe zobowiązania		2 539 546	2 514 218
Rezerwy		39 673	39 145
<b>Suma zobowiązań</b>		<b>51 769 801</b>	<b>47 596 022</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał podstawowy		2 851 630	2 751 630
Kapitał niezarejestrowany		-	100 000
Niepodzielony wynik		(1 553 247)	(1 108 567)
Zysk/ (strata) netto		(145 064)	(444 680)
Pozostałe kapitały		1 846 882	1 785 440
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>3 000 201</b>	<b>3 083 823</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>54 770 002</b>	<b>50 679 845</b>



#### 4. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane)	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
					tys. zł	tys. zł	tys. zł	
<b>Na dzień 01.01.2019</b>	<b>2 751 630</b>	<b>100 000</b>	<b>(1 553 247)</b>		<b>1 744 039</b>	<b>(237 683)</b>	<b>279 084</b>	<b>3 083 823</b>
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(145 064)	-	61 442	-	<b>(83 622)</b>
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku	100 000	(100 000)	-	-	-	-	-	-
<b>Na dzień 31.03.2019</b>	<b>2 851 630</b>	<b>-</b>	<b>(1 553 247)</b>	<b>(145 064)</b>	<b>1 744 039</b>	<b>(176 241)</b>	<b>279 084</b>	<b>3 000 201</b>

01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone)	Kapitał podstawowy	Kapitał niezarejestrowany	Niepodzielony wynik	Zysk/ (strata) netto	Pozostałe kapitały			Kapitał własny ogółem
					Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji Wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	
					tys. zł	tys. zł	tys. zł	
<b>Na dzień 01.01.2018</b>	<b>2 461 630</b>	<b>-</b>	<b>(710 843)</b>	<b>-</b>	<b>2 434 487</b>	<b>(95 323)</b>	<b>279 084</b>	<b>4 369 035</b>
Wpływ wdrożenia MSSF 9	-	-	(1 014 682)	-	-	40 282	-	(974 400)
Inne zmiany	-	-	(69 693)	-	-	-	-	(69 693)
<b>Na dzień 01.01.2018</b>	<b>2 461 630</b>	<b>-</b>	<b>(1 795 218)</b>	<b>-</b>	<b>2 434 487</b>	<b>(55 041)</b>	<b>279 084</b>	<b>3 324 942</b>
Całkowite dochody/ (straty) za okres	-	-	-	(13 424)	-	(5 738)	-	(19 162)
Podwyższenie kapitału zakładowego Banku	-	190 000	-	-	(949)	-	-	<b>189 051</b>
<b>Na dzień 31.03.2018</b>	<b>2 461 630</b>	<b>190 000</b>	<b>(1 795 218)</b>	<b>(13 424)</b>	<b>2 433 538</b>	<b>(60 779)</b>	<b>279 084</b>	<b>3 494 831</b>

## 5. Śródroczne jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane)	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) (przekształcone)
	tys. zł	tys. zł
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk/ (strata) netto	(145 064)	(13 424)
Korekty razem:	5 267 725	(207 925)
Amortyzacja	35 417	20 758
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	(534)	(6 006)
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	2 502	10 879
Odsetki z działalności inwestycyjnej i finansowej oraz dywidendy	29 409	14 053
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	14 364	80 911
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	3 623	3 279
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	31 402	(36 961)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	937 905	295 166
Zmiana stanu instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(4 959 622)	(680 379)
Zmiana stanu instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	70 183	16 527
Zmiana stanu aktywów przeznaczonych do sprzedaży	153 983	5 524
Zmiana stanu innych aktywów	1 317	(35 291)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(18 585)	109 397
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	33 201	(33 701)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 051 723	(18 852)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	640	(1 309)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(115 842)	50 694
Zmiana stanu rezerw	528	(5 475)
Zapłacony podatek dochodowy	(982)	(982)
Podatek dochodowy	(9 101)	(118)
Pozostałe korekty	6 194	3 961
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>5 122 661</b>	<b>(221 349)</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	30 726	17 615
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	354	3 500
Dywidendy otrzymane	-	21 242
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	(997)	(3 000)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(24 655)	(33 930)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(3 400)	(2 009)
Otrzymane odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	2 223	8 248
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>4 251</b>	<b>11 666</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	190 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(587)	(402 338)
Splata zaciągniętych kredytów	(4 899 934)	(462 544)
Zapłacone odsetki	(31 632)	(43 543)
Inne wydatki finansowe	(13 416)	(2 299)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>(4 945 569)</b>	<b>(720 724)</b>
Zwiększenie/ (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	181 343	(930 407)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 932 467	3 377 007
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>2 113 810</b>	<b>2 446 600</b>

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

## **IV. NOTY DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

### **1. Istotne zasady (polityki) rachunkowości**

#### **1.1. Oświadczenie o zgodności**

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

#### **1.2. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego**

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

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

W niniejszym śródrocznym skróconym 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 sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Dokonując tej oceny uwzględnione zostały poniższe znaczące niepewności mogące mieć wpływ na zdolność 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 śródrocznych sprawozdań finansowych jest zasadne. Pomimo tego identyfikuje kilka obszarów znaczących niepewności oraz potencjalnego ryzyka, które pomimo podejmowanych przez Bank działań, mogą mieć wpływ na dalsze działanie Banku, a w konsekwencji budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności. Znaczące niepewności związane są z bieżącą sytuacją finansową i kapitałową oraz statusem realizacji planów uzgodnionych z Komisją Nadzoru Finansowego (szerzej

opisane w punkcie 5.2.1), a także ryzykiem płynności (szerzej opisane w punkcie 5.2.2). Bank posiada również istotny portfel kredytów hipotecznych denominowany w CHF (szerzej opisane w punkcie 5.2.4).

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

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

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

Wprowadzone w IV kwartale 2017 roku zmiany regulacyjne związane z:

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

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

Komisja akceptując APPN wskazała parametry, które określono jako kluczowe w ocenie realizacji APPN, tj. wynik finansowy w ujęciu jednostkowym bez uwzględniania zdarzeń o charakterze jednorazowym oraz udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Uzyskane w 2018 roku oraz za I kwartał 2019 roku wyniki finansowe Banku były poniżej założeń APPN. Poziom wskaźnika udziału kredytów z utratą wartości w kredytach ogółem był niższy od maksymalnego poziomu wskazanego przez KNF jako wartość nieprzekraczalna w 2019 roku.

Ponieważ zdaniem Komisji Nadzoru Finansowego proces restrukturyzacji Banku realizowany w oparciu o dotychczasowy APPN nie gwarantuje przeprowadzenia procesu sanacji Banku w zakładanych pierwotnie terminach, Komisja Nadzoru Finansowego w kwietniu 2019 roku zobowiązała Getin Noble Bank do opracowania i przekazania do akceptacji Komisji Planu Naprawy, o którym mowa w artykule 141n ustawy Prawo Bankowe z uwzględnieniem elementów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 14 lipca 2016 roku w sprawie planu naprawy oraz grupowego planu naprawy. Do czasu przygotowania i wdrożenia Planu Naprawy Bank zobowiązany jest do realizacji działań naprawczych realizowanych w ramach Programu Postępowania Naprawczego. Na moment sporządzania niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Bank rozpoczął przygotowania do aktualizacji Planu Ochrony Kapitału oraz opracowania Planu Naprawy. W tych dokumentach Bank przedstawi zestaw działań, które zapewnią osiągnięcie w horyzoncie czasu uzgodnionym z KNF poziomu współczynników kapitałowych spełniających wymóg połączonego bufora oraz umożliwią powrót do trwałej rentowności Banku. Mając na uwadze istotnie negatywny wpływ kryzysu płynności z czwartego kwartału ub.r. na sytuację finansową Banku i możliwość generowania dodatnich wyników finansowych, czas niezbędny na zrealizowanie oczekiwanych celów kapitałowych może ulec wydłużeniu w porównaniu do terminów przyjętych w aktualnie obowiązującym APPN oraz POK.

## GETIN NOBLE BANK S.A.

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

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

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

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

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

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

W kwietniu 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego wraz z wystąpieniem do Banku o sporządzenie Planu Naprawy opisanego powyżej, zobowiązała Bank do aktualizacji POK.

Dodatkowymi elementami ukierunkowanymi na osiągnięcie założonego celu kapitałowego była planowana transakcja połączenia Getin Noble Banku S.A. z Idea Bankiem S.A. na podstawie uzgodnionego i podpisanego w dniu 17 stycznia 2019 roku Planu Połączenia przy jednoczesnym dokapitalizowaniu połączonej instytucji (warunek konieczny realizacji scenariusz połączenia) lub dokapitalizowanie Banku w scenariuszu samodzielnego rozwoju. Aktualnie Bank prowadzi proces ukierunkowany na pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank (lub alternatywnie bank powstały w wyniku połączenia Banku z Idea Bankiem). W wyniku skierowania przez doradcę zaproszeń do rozpoczęcia rokowań do wyselekcjonowanej grupy funduszy typu private equity mających doświadczenie w inwestowaniu w instytucje finansowe dopuszczono wybrane fundusze private equity do procesu due diligence. Na dzień sporządzania niniejszego Sprawozdania proces pozostaje otwarty.

W dniu 30 kwietnia br. Idea Bank S.A. opublikował sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku. W efekcie rozpoczętej w roku 2018 restrukturyzacji finansowej Idea Bank wykazał stratę w wysokości 1 614 mln zł w ujęciu jednostkowym oraz 1 892 mln zł w ujęciu skonsolidowanym, w wyniku czego współczynniki kapitałowe Grupy Kapitałowej Idea Banku spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR. W

konsekwencji naruszenia norm CRR, Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) z dniem 15 maja 2019 roku ustanowiła w oparciu o przepisy ustawy Prawo bankowe kuratora Idea Banku, powierzając tę funkcję Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu („BFG”). Zgodnie z informacją przekazaną przez Idea Bank w raporcie bieżącym nr 28/2019 z dnia 15 maja 2019 roku, wybór kuratora w postaci BFG podyktowany jest doświadczeniem Funduszu w działaniach o charakterze restrukturyzacyjnym oraz ma umożliwić skuteczną i efektywną autosanację Idea Banku.

Mając na uwadze powyższe, w opinii Zarządu Banku istotnie zmalała szansa na doprowadzenie do połączenia Banku z Idea Bank S.A., a jedynym możliwym scenariuszem w którym połączenie byłoby w opinii Zarządu Banku możliwe jest pozyskanie zewnętrznego inwestora finansowego i istotne dokapitalizowanie Banku lub banku, który miałby powstać z połączenia Banku z Idea Bank, gdyby takie połączenie było elementem uzgodnionej struktury transakcji w ramach poszukiwań inwestora zewnętrznego.

Aktualny poziom współczynników adekwatności kapitałowej Banku znajduje się powyżej progów wskazanych w art. 92 CRR, ale poniżej wymogu połączonego bufora tzn. uwzględniającego dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka systemowego oraz bufora ostrożnościowego. W sytuacji braku pozyskania inwestora finansowego istnieje znaczące ryzyko opóźnienia tempa wzrostu bazy kapitałowej Banku, a tym samym braku spełnienia nadzorczych wymogów kapitałowych.

## *2) Płynność finansowa Banku*

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

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

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

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

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

W dniu 11 lutego 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu o wartości 1,2 mld zł, kolejno Bank dokonał terminowej spłaty kredytu o wartości 3,59 mld zł w dniu jego zapadalności tj. 19 lutego 2019 roku.

## GETIN NOBLE BANK S.A.

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



Na skutek spłaty kredytu refinansowego w dniu 19 lutego 2019 roku wskaźnik LCR uległ przejściowemu obniżeniu do wartości 62,49%. W wyniku kontynuowania działań określonych w Planie Odbudowy Płynności wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku, a w kolejnych dniach wskaźnik wzrósł i wg danych na dzień 31 marca 2019 roku przekraczał poziom 150% (czyli był o ponad 50 p.p. wyższy niż minimalny poziom wymagany przepisami prawa).

W dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę, w której uznał, iż cele wdrożenia Planu Odbudowy Płynności zostały osiągnięte, a Bank spełnia zarówno wewnętrzne, jak również zewnętrzne wymogi w zakresie utrzymania płynności. Dalsze zarządzanie ryzykiem płynności, monitorowanie i raportowanie płynności, w szczególności dotyczące kształtowania się nadzorczych norm płynności takich jak LCR czy M4, Bank realizuje zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami określonymi w procedurach wewnętrznych, jak również wymogami regulacji sprawozdawczych i nadzorczych.

Do momentu wystąpienia zdarzenia opisanego powyżej miary nadzorcze były utrzymywane na adekwatnych poziomach. W poniższej tabeli przedstawiono kształtowanie się miar nadzorczych Getin Noble Banku S.A. w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 marca 2019 roku:

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość na dzień		
			31.03.2019 (niebadane)	31.12.2018	31.12.2017
LCR	Miara płynności krótkoterminowej	100%	152,9%	52,3%	141,3%
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami	1,00	1,88	1,97	2,10
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,15	0,94	1,21

Osiągnięty w marcu 2019 roku poziom wskaźnika LCR ma charakter stabilny i Bank nie odnotowuje na chwilę obecną zagrożeń wskazujących na możliwość trwałego odwrócenia się trendów i ponowny spadek wskaźnika LCR, w szczególności skutkujących obniżeniem wartości LCR (oraz M4) poniżej minimum nadzorczych. Analizując przebieg kryzysu płynności należy dostrzec, że jego głębokość była silnie i wprost związana z natężeniem aktywności mediów. Wystąpienie podobnych okoliczności w przyszłości mogłoby stanowić istotne zagrożenie dla stabilności pozycji płynnościowej Banku.

### 3) Połączenie z Idea Bank S.A.

W dniu 17 lipca 2018 roku Bank powziął informację od Pana dr. Leszka Czarneckiego, podmiotu sprawującego kontrolę nad Bankiem, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne skłoniły Głównego Akcjonariusza Banku do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Bank oraz Idea Bank S.A., jak i inne podmioty wchodzące w skład ich grup kapitałowych. W dniu 1 sierpnia 2018 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Idea Bank S.A. Umowę w sprawie współpracy przy analizie i przygotowaniu połączenia banków („Umowa”), będącą wyrazem wspólnej woli pracy banków nad analizą zasadności potencjalnego połączenia. W wyniku zakończonych analiz obejmujących aspekty biznesowe, finansowe oraz prawne nad rozważaną opcją konsolidacyjną obejmującą Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A. w dniu 17 stycznia 2019 roku Zarządy obu Banków uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Getin Noble Bank S.A. z Idea Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 KSH.

Z uwagi na opublikowanie przez Idea Bank S.A. w dniu 30 kwietnia 2019 roku w sprawozdaniach finansowych za 2018 rok informacji o istotnym pogorszeniu sytuacji finansowej i kapitałowej Idea Banku S.A., w ocenie Zarządu Getin Noble Banku S.A. realizacja Planu połączenia jest możliwa tylko w przypadku równoczesnego dokapitalizowania połączonego Banku w wyniku pozyskania Inwestora finansowego.

W przypadku realizacji scenariusza połączenia z Idea Bank S.A., w celu dokonania Połączenia na warunkach określonych w wyżej wymienionym Planie Połączenia konieczne będzie podjęcie przez Walne Zgromadzenia Banku oraz Idea Banku

## GETIN NOBLE BANK S.A.

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



uchwał o wyrażeniu zgody na Plan Połączenia oraz zgody na zmiany Statutu Idea Banku przewidziane w Planie Połączenia. W przypadku spełnienia powyższych warunków, połączenie Banku z Idea Bankiem nastąpi w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tzn. poprzez przeniesienie całego majątku Banku (jako spółki przejmowanej) na Idea Bank (jako spółkę przejmującą) (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Idea Banku w drodze emisji nowych akcji, które Idea Bank przyzna akcjonariuszom Banku. Warunkiem niezbędnym do połączenia jest uzyskanie wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z Połączeniem, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego na Połączenie.

Z Dniem Połączenia akcjonariusze Banku stali się akcjonariuszami Idea Banku. W Planie Połączenia przyjęto założenie, iż Połączony bank działałby pod firmą „Getin Noble Bank S.A.” Strategia dla połączonego banku zakłada kontynuację działalności dotychczas prowadzonej przez Bank.

Przewiduje się, iż Połączenie zostałoby rozliczone z zastosowaniem metody łączenia udziałów. Z punktu widzenia rachunkowości, odmiennie niż ma to miejsce w przypadku prawnego aspektu planowanej transakcji, połączenie Banków nie skutkowałoby zakończeniem działalności gospodarczej przez Bank jako spółki przejmowanej. Ponadto strategia dla połączonego Banku zakłada kontynuację działalności prowadzonej dotychczas przez banki w niezmienionym istotnie zakresie.

### *Pozyskanie inwestora finansowego*

Równocześnie z procesem połączenia Bank w porozumieniu z Idea Bankiem podjął decyzję o rozpoczęciu działań, mających na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank lub alternatywnie bank powstały w wyniku połączenia Banku z Idea Bankiem. W wyniku skierowania przez doradcę zaproszeń do rozpoczęcia rokowań do wyselekcjonowanej grupy funduszy typu private equity mających doświadczenie w inwestowaniu w instytucje finansowe dopuszczono wybrane fundusze private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 roku. Na dzień sporządzania niniejszego Sprawozdania proces pozostaje otwarty.

### *4) Kredyty walutowe*

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

Aktualnie w Sejmie złożone są cztery projekty ustaw związane z restrukturyzacją walutowych kredytów hipotecznych:

- e) poselski projekt ustawy o restrukturyzacji kredytów denominowanych lub indeksowanych do waluty innej niż waluta polska oraz o wprowadzeniu zakazu udzielania takich kredytów,
- f) prezydencki projekt ustawy o zasadach zwrotu niektórych należności wynikających z umów kredytu i pożyczki,
- g) poselski projekt ustawy o szczególnych zasadach restrukturyzacji walutowych kredytów mieszkaniowych w związku ze zmianą kursu walut obcych do waluty polskiej,
- h) prezydencki projekt ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy oraz ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

W styczniu 2019 roku sejmowa Podkomisja przegłosowała projekt prezydencki, przewidujący zmiany w Funduszu Wsparcia Kredytobiorców i powołanie Funduszu Restrukturyzacyjnego, tzw. konwersji. Według obecnej propozycji ustawa ma zacząć obowiązywać od 1 lipca 2019 roku.

Projekt ustawy został skierowany do Komisji Finansów. Zgodnie z aktualnym brzmieniem projektu ustawy banki znajdujące się w postępowaniu naprawczym wyłączono z udziału w Funduszu Restrukturyzacji/ Konwersji.

Na dzień sporządzenia niniejszej informacji nie ma możliwości określenia względnego prawdopodobieństwa uchwalenia



nowych przepisów ani realnie ich ostatecznego kształtu. Istnieje wiele przesłanek obniżających prawdopodobieństwa ostatecznego uchwalenia nowej legislacji. W związku z powyższym Bank nie jest w stanie dokonać wiarygodnego oszacowania potencjalnego wpływu zmiany przepisów na współczynniki kapitałowe, sytuację finansową i wyniki Banku.

### 1.3. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

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

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

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

**MSSF 16 Leasing**

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

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

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

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

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

Ponadto Bank zdecydował także o stosowaniu następujących rozwiązań praktycznych:

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

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

Stopy procentowe zastosowane na dzień 1 stycznia 2019 roku:

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

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

Przy ustaleniu okresu leasingu Bank uwzględnił opcję przedłużenia, jeżeli jest zawarta w umowie i w ocenie Banku skorzystanie z tej opcji jest prawdopodobne. W przypadku umów zawartych na czas nieokreślony Bank ocenia, czy występują istotne koszty wyjścia z umowy. Jeżeli takie koszty nie występują, jako okres leasingu ustalany jest okres

## GETIN NOBLE BANK S.A.

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

wypowiedzenia zawarty w umowie. W przypadku, gdy występują istotne koszty wyjścia z umowy, Bank dokonuje szacunku okresu użytkowania składnika aktywów, który stanowi przedmiot leasingu.

Bank dokonał wdrożenia MSSF 16 przy zastosowaniu podejścia retrospektywnego zmodyfikowanego ze skumulowanym wpływem na dzień 1 stycznia 2019 roku, bez przekształcania danych porównawczych. Na dzień pierwszego zastosowania Bank rozpoznał zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 141 170 tys. zł wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowych stóp procentowych Banku oraz ujął składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wyceniony w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu.

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

	31.12.2018	Wpływ wdrożenia MSSF 16	01.01.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	172 789	141 170	313 959
Pozostałe zobowiązania	2 514 218	141 170	2 655 388

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

	31.12.2018/ 01.01.2019 tys. zł
<b>Przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływanego leasingu operacyjnego wg MSR 17</b>	<b>148 932</b>
Ujęcie prawa wieczystego użytkowania	3 872
Umowy krótkoterminowe	(3 224)
Efekt dyskontowania	(8 410)
<b>Zobowiązania z tytułu leasingu wg MSSF 16</b>	<b>141 170</b>

*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 29 maja 2019 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 14 *Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie; Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania jego ostatecznej wersji,
- MSSF 17 *Umowy ubezpieczeniowe* – obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* oraz MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach* – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany; prace prowadzące do zatwierdzenia niniejszych zmian zostały przez UE odłożone bezterminowo,

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

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.

## 1.4. Zmiany w polityce (zasadach) rachunkowości

### *Przekształcenie danych porównawczych*

Dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić poniżej wymienione zmiany wprowadzone od dnia opublikowania śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za okres zakończony 31 marca 2018 roku.

#### *Zmiany ujęcia aktywów na dzień 1 stycznia 2018 roku*

##### Kapitalizowane koszty sprzedaży rachunków i depozytów

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

Dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmianę jaka zostałyby ujęta, gdyby opisana korekta została wprowadzona w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ opisanych zmian na wynik finansowy Banku wyniósł 3,3 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli w nocie IV.1.7.

*Zmiany związane z wdrożeniem MSSF 9 - Instrumenty finansowe*

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

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

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

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

Dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, aby uwzględnić zmiany jakie zostałyby ujęte, gdyby opisane modyfikacje zostały wprowadzone w dniu 1 stycznia 2018 roku. Łączny wpływ opisanych zmian na wynik finansowy wyniósł 0,8 mln zł i został szczegółowo zaprezentowany w tabeli w nocie IV.1.7.

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

Zmiany prezentacyjne dotyczą:

- przeniesienia kosztów promocji i nagród dla klientów pomiędzy pozycjami „Pozostałe koszty operacyjne” i „Koszty z tytułu prowizji i opłat”,
- przeniesienia kosztów korzystania z usług Biura informacji Kredytowej („BIK”), Krajowej Izby Rozliczeniowej („KIR”) oraz kosztów wynagrodzeń pracowników za sprzedaż depozytów terminowych pomiędzy pozycjami „Koszty z tytułu prowizji i opłat” i „Koszty działania”.

Zmiany zostały szczegółowo zaprezentowane w tabeli w nocie IV.1.7.

## 1.5. Połączenie jednostek pod wspólną kontrolą

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

MSSF 3 Połączenia przedsięwzięć nie ma zastosowania do połączeń jednostek gospodarczych lub przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą. W takiej sytuacji zgodnie z MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów, w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, kierownictwo jednostki może, kierując się profesjonalnym osądem, opracować zasady (polityki) rachunkowości, uwzględniając m.in. najbardziej aktualne regulacje i wytyczne stosowania opracowane przez inne

podmioty tworzące standardy oparte na podobnych do MSSF założeniach koncepcyjnych. Opracowana przez kierownictwo jednostki polityka rachunkowości nie może być sprzeczna z żadnym ze standardów i interpretacji w ramach MSSF ani też z założeniami koncepcyjnymi do tych standardów.

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

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

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

## 1.6. Połączenie z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A.

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

Połączenie Getin Noble Banku S.A. z jednostką zależną BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A. było transakcją połączenia jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą, dla której Bank przyjął metodę łączenia udziałów jako politykę rachunkowości (opisaną w nocie IV.1.5).

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

Dokonano przekształcenia danych porównywalnych za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku prezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym (opisanych w nocie IV.1.7). Do danych z rachunku zysków i strat Getin Noble Banku S.A. włączono dane BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. tak, jak były one wykazywane w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. (po odpowiednich wyłączeniach).

## 1.7 Przekształcenie danych porównawczych

Łączny wpływ zmian opisanych w nocie IV.1.4 oraz zmian z tytułu połączenia Getin Noble Bank S.A. oraz BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (opisanych w nocie IV.1.6) na dane porównywalne za okres 3 miesięcy zakończony 31 marca 2018 roku został

## GETIN NOBLE BANK S.A.

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

przedstawiony poniżej:

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2018-31.03.2018 (niebadane)	Getin Noble Bank S.A.	BPI S.A.	Transa kcje GNB- BPI	Kapitalizowa ne koszty sprzedaży rachunków i depozytów	Zmiany związane z wdrożeniem MSSF 9	Zmiany prezenta- cyjne	Przekształ- cone dane porównawcze
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
<b>DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA</b>							
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	587 395	3 088	(90)	-	(568)	-	589 825
od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	467 098	2 366	(90)	-	(568)	-	468 806
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31 375	722	-	-	-	-	32 097
od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	71 812	-	-	-	-	-	71 812
od zobowiązań	17 110						17 110
Koszty z tytułu odsetek	(302 472)	(1 738)	129	-	588	-	(303 493)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>284 923</b>	<b>1 350</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>286 332</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	57 750	39	(39)	-	(393)	-	57 357
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(31 311)	(22)		4 341		(1 037)	(28 029)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>26 439</b>	<b>17</b>	<b>(39)</b>	<b>4 341</b>	<b>(393)</b>	<b>(1 037)</b>	<b>29 328</b>
Przychody z tytułu dywidend	39 110	-	-	-	-	-	39 110
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	6 230	1	-	-	(922)	-	5 309
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	13 498	-	-	-	-	-	13 498
Pozostałe przychody operacyjne	7 088	-	(45)	-	-	-	7 043
Pozostałe koszty operacyjne	(31 158)	-	-	-	-	2 619	(28 539)
<b>Wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych</b>	<b>(24 070)</b>	<b>-</b>	<b>(45)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 619</b>	<b>(21 496)</b>
Koszty działania	(251 066)	(1 198)	45	-	-	(1 582)	(253 801)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(110 582)	(160)	-	-	2 322	-	(108 420)
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone	(6 796)	-	-	-	-	-	(6 796)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(22 314)</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>4 341</b>	<b>1 027</b>	<b>-</b>	<b>(16 936)</b>
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	6 233	-	-	(227)	-	-	6 006
<b>Zysk/ (strata) brutto</b>	<b>(16 081)</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>4 114</b>	<b>1 027</b>	<b>-</b>	<b>(10 930)</b>
Podatek dochodowy	(1 472)	(2)	-	(825)	(195)	-	(2 494)
<b>Zysk/ (strata) netto</b>	<b>(17 553)</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>3 289</b>	<b>832</b>	<b>-</b>	<b>(13 424)</b>

Korekty bezpośrednio związane z transakcją połączenia banków obejmują:

1. Korekta przychodów z tytułu odsetek w wysokości -90 tys. zł, na którą składają się:
  - a. Korekta w wysokości -115 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów z tytułu odsetek z założonych lokat międzybankowych,
  - b. Korekta w wysokości -14 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.
  - c. Korekta w wysokości 39 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów odsetkowych z tytułu rozliczenia prowizji od udzielonych gwarancji.
2. Korekta kosztów z tytułu odsetek w wysokości 129 tys. zł, na którą składają się:
  - a. Korekta w wysokości 115 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów z tytułu odsetek z założonych lokat międzybankowych,
  - b. Korekta w wysokości 14 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów odsetkowych z tytułu instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.
3. Korekta przychodów z tytułu prowizji i opłat w wysokości -39 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji.
4. Korekta pozostałych przychodów operacyjnych w wysokości -45 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących ogólnych kosztów administracyjnych (najem, sprzedaż usług różnych).
5. Korekta kosztów działania w wysokości -45 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących ogólnych kosztów administracyjnych (najem, sprzedaż usług różnych).

## 2. Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2019 roku Bank nie dokonał korekt błędów poprzednich okresów.

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

	01.01.2019- 31.03.2019	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	<b>145 294</b>	<b>123 068</b>
korporacyjne	19 483	2 631
samochodowe	2 859	6 320
hipoteczne	38 693	51 373
detaliczne	84 259	62 744
Należności od banków	(46)	(204)
Pozostałe instrumenty finansowe	(8 666)	(10 730)
Zobowiązania pozabilansowe	(120)	(3 714)
Inne aktywa finansowe	(35 055)	-
<b>Razem wynik z odpisów aktualizujących wartości aktywów finansowych i z rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>101 407</b>	<b>108 420</b>

Zmniejszenie w pierwszych 3 miesiącach 2019 roku kwoty odpisów w pozycji „inne aktywa finansowe” wynika przede wszystkim z dokonanej zmiany sposobu finansowania dwóch podmiotów powiązanych (Open Finance S.A. oraz Getin Holding S.A.), opisanej szerzej w punkcie IV.11. Jednocześnie odnotowano z tego tytułu wzrost odpisów aktualizacyjnych dotyczących kredytów korporacyjnych.



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

	01.01.2019- 31.03.2019 (niebadane) tys. zł	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. zł
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>748 009</b>	<b>593 042</b>
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rachunku zysków i strat	119	6 796
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>748 128</b>	<b>599 838</b>

#### 5. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
Udziały i akcje w innych jednostkach	145 507	148 580
Obligacje komercyjne	152 383	152 933
<b>Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>297 890</b>	<b>301 513</b>

#### 6. Pozostałe instrumenty finansowe

	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
<b>Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>		
bony NBP	4 458 583	899 820
obligacje skarbowe	2 821 780	1 437 168
instrumenty kapitałowe	101 697	56 360
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto</b>	<b>7 382 060</b>	<b>2 393 348</b>
Odpisy aktualizujące	(4 124)	(4 124)
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody netto</b>	<b>7 377 936</b>	<b>2 389 224</b>
<b>Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>		
obligacje skarbowe	405 368	402 634
obligacje jednostek samorządowych	175 526	171 188
listy zastawne i obligacje emitowane przez banki	157 625	157 362
obligacje korporacyjne	80 260	163 398
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu brutto</b>	<b>818 779</b>	<b>894 582</b>
Odpisy aktualizujące	(12 891)	(21 557)
<b>Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu netto</b>	<b>805 888</b>	<b>873 025</b>

## 7. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

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

31.03.2019 (niebadane)	Procentowa wielkość udziałów/ praw do głosów posiadanych przez	Wartość brutto tys. zł	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości tys. zł	Wartość bilansowa tys. zł
Noble Concierge sp. z o.o.	100%	469	-	469
Noble Securities S.A.	100%	41 742	-	41 742
Sax Development sp. z o.o.	100%	105 005	-	105 005
Property Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	100%	374 996	(109 795)	265 201
Debtor Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	100%	425 652	(242 002)	183 650
ProEkspert sp. z o.o.	100%	13	-	13
Open Finance Wierzytelności Detalicznych Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	87,47%	167 562	(82 504)	85 058
<b>Razem inwestycje w jednostkach zależnych</b>		<b>1 115 439</b>	<b>(434 301)</b>	<b>681 138</b>
Open Finance S.A.	42,91%	324 955	(293 884)	31 071
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	36,39%	161 634	(19 943)	141 691
<b>Razem inwestycje w jednostkach stowarzyszonych</b>		<b>486 589</b>	<b>(313 827)</b>	<b>172 762</b>
<b>Razem inwestycje w jednostkach podporządkowanych</b>		<b>1 602 028</b>	<b>(748 128)</b>	<b>853 900</b>

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

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

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

### Nabycie certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ

W pierwszych 3 miesiącach 2019 roku Bank nabył 17 382 certyfikatów inwestycyjnych Funduszu i zwiększył swój udział do 87,47 % na dzień 31 marca 2019 roku.

*Zbycie portfela wierzytelności Debtor NSFIZ*

W dniu 13 grudnia 2018 roku Debtor NSFIZ, którego 100% certyfikatów inwestycyjnych jest w posiadaniu przez Bank, dokonał zbycia istotnej części portfela wierzytelności otrzymując w zamian wynagrodzenie. Na 31 marca 2019 roku uzyskane środki ze sprzedaży były lokowane przez fundusz w zakup krótkoterminowych rządowych papierów wartościowych. Ponadto w dniu 14 maja 2019 roku Zgromadzenie Inwestorów Debtor NSFIZ podjęło uchwałę w przedmiocie wyrażenia zgody na wykup 399 096 sztuk Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu poprzez ich umorzenie, ustalając Dzień Wykupu na 31 maja 2019 roku.

*Rozwiązanie umowy zbycia akcji Noble Securities*

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

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

*Badanie utraty wartości - utrata wartości inwestycji w Property FIZAN*

W celu weryfikacji, czy wystąpiła utrata wartości inwestycji w jednostkę zależną zgodnie z MSR 36 porównywana jest wartość bilansowa inwestycji z jej wartością odzyskiwalną, czyli wyższą spośród wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży i wartości użytkowej.

Wartość odzyskiwalna inwestycji w Property FIZAN została ustalona jako wartość godziwa certyfikatów inwestycyjnych funduszu odpowiadająca wartości aktywów netto funduszu na certyfikat inwestycyjny (WANCI) z ostatniego dnia wyceny przed dniem bilansowym. Na dzień 31 marca 2019 roku stwierdzono nadwyżkę wartości bilansowej nad wartością godziwą i dotworzono odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w wysokości 0,1 mln zł.

## 8. Sezonowość działalności

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

## 9. Emisje, wykupy i spłaty 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
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2019-02-14	185	185
			<b>587</b>	<b>587</b>

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2019 roku Bank nie emitował obligacji.

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2018 roku miały miejsce następujące wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacje Getin Noble Bank serii PP-III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-04	40	40
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-15	117	117
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-01-26	214	214
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-02-22	50	50
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-05	181	181
Obligacje Getin Noble Bank serii SP-I	2015-03-23	2018-03-12	95	95
<b>Razem</b>			<b>402 338</b>	<b>402 338</b>

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2018 roku Bank nie emitował obligacji.

## 10. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

## 11. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

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,

## GETIN NOBLE BANK S.A.

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



- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w Banku,
- stosowane przez Bank ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności.

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

01.01.2019- 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	Przychody z tyt. dywidend tys. zł
<b>Jednostki zależne</b>	<b>15 630</b>	<b>25 343</b>	<b>2 855</b>	<b>21 242</b>	<b>21 698</b>
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>907</b>	<b>948</b>	<b>48</b>	<b>51</b>	<b>-</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący</b>	<b>66 872</b>	<b>27 935</b>	<b>2 379</b>	<b>284</b>	<b>-</b>
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	54 268	5 743	1 841	25	-
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	153	135	-	254	-
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 566	81	32	2	-
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	10 884	21 962	30	3	-
Pozostałe spółki	1	14	476	-	-
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

31.03.2019 (niebadane)	Sprawozdanie z sytuacji finansowej						Pozabilans
	Aktywa – kredyty i skupione wierzytel. tys. zł	Aktywa - instrumenty finansowe tys. zł	Aktywa - pozostałe należności tys. zł	Pasywa - depozyty tys. zł	Pasywa - pozostałe zobow. tys. zł	Utworzone odpisy tys. zł	Udzielone zobow. finansowe i gwarancyjne tys. zł
<b>Jednostki zależne</b>	<b>939 051</b>	<b>829 635</b>	<b>21 901</b>	<b>367 868</b>	<b>1 895 952</b>	<b>123</b>	<b>10 019</b>
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>75 545</b>	<b>173 802</b>	<b>128</b>	<b>41 156</b>	<b>-</b>	<b>8 415</b>	<b>271</b>
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>5 280 936</b>	<b>125 562</b>	<b>259 449</b>	<b>1 727 855</b>	<b>12 897</b>	<b>80 602</b>	<b>18 351</b>
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing.	5 151 334	-	127 235	91 650	12 669	39 576	15 019
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	-	48 976	40	57 203	-	1 557	2 253
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	129 602	38 200	-	35 172	-	30 443	381
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	-	38 386	132 173	1 537 053	228	9 024	486
Pozostałe spółki	-	-	1	6 777	-	2	212
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>782</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 757</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1 560</b>

## GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku

(dane w tys. zł)



01.01.2018-31.03.2018 (niebadane)	Rachunek zysków i strat					Przychody z tyt. dywidend tys. zł
	Przychody z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Koszty z tyt. odsetek i prowizji tys. zł	Pozostałe zakupy tys. zł	Pozostała sprzedaż tys. zł		
<b>Jednostki zależne</b>	<b>19 467</b>	<b>33 514</b>	<b>3 001</b>	<b>900</b>	<b>39 110</b>	
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>1 238</b>	<b>4 120</b>	<b>244</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	
<b>Podmioty powiązane przez podmiot dominujący:</b>	<b>89 936</b>	<b>42 743</b>	<b>2 599</b>	<b>476</b>	<b>-</b>	
Spółki z Grupy Idea Getin Leasing S.A.	60 934	9 001	739	418	-	
Spółki z Grupy Idea Bank S.A.	101	16	-	10	-	
Spółki z Grupy Getin Holding S.A.	1 483	96	42	2	-	
Spółki z Grupy LC Corp B.V.	27 414	33 628	1 081	45	-	
Pozostałe spółki	4	1	737	1	-	
<b>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.</b>	<b>7</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

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

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

### Wybrane transakcje z podmiotami powiązanymi

W IV kwartale 2018 roku Bank uzgodnił z podmiotami powiązanymi Open Finance S.A. oraz Getin Holding S.A. zmianę sposobu finansowania:

- c) Bank udzielił Spółce Open Finance S.A. kredytu obrotowego nieodnawialnego w wysokości do maksymalnej kwoty 77,5 mln zł, refinansując zobowiązania Open Finance z tytułu wyemitowanych i objętych przez Bank obligacji korporacyjnych oraz zobowiązanie wynikające z odroczonej płatności z tytułu zbycia przez Bank w 2016 roku do Open Finance S.A. pakietu akcji Noble Funds TFI SA. Kredyt został uruchomiony w styczniu br.;
- d) w dniu 14 grudnia 2018 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. umowę o kredyt obrotowy w wysokości do kwoty 114,3 mln zł z 5-letnim okresem spłaty, z którego środki mają być przeznaczone na spłatę wszystkich zobowiązań Getin Holding S.A. z tytułu nabycia w marcu 2012 roku od Getin Noble Banku S.A. akcji Idea Bank S.A. Kredyt został uruchomiony w lutym br.

## 12. Współczynnik kapitałowy

Na dzień 31 marca 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	31.03.2019 (niebadane) tys. zł	31.12.2018 tys. zł
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	<b>3 703 017</b>	<b>3 863 803</b>
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się do Tier I	2 851 630	2 751 630
Zyski/ (straty) zatrzymane	(1 553 246)	(1 108 566)
Skumulowane inne całkowite dochody/ (straty)	(163 704)	(192 914)
Pozostałe kapitały	2 023 124	2 023 124
Wartości niematerialne	(263 407)	(260 044)
Bieżąca strata (-)	(145 064)	(444 680)
Amortyzacja wpływu MSSF 9 w okresie przejściowym	962 475	1 099 060
Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny (AVA)	(8 791)	(3 807)
<b>KAPITAŁ TIER II</b>	<b>939 060</b>	<b>1 016 266</b>
Pożyczki podporządkowane kwalifikujące się do Tier II	939 060	1 016 266
<b>RAZEM FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>4 642 077</b>	<b>4 880 069</b>
<b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b>		
Ryzyko kredytowe	3 216 793	3 229 036
Ryzyko operacyjne	171 293	176 721
Ryzyko pozycji	674	772
CVA	17 965	13 716
<b>CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY</b>	<b>3 406 725</b>	<b>3 420 245</b>
<b>WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE</b>		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,7%	9,0%
Współczynnik kapitału Tier I	8,7%	9,0%
Łączny współczynnik kapitałowy	10,9%	11,4%

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

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

dnia 1 stycznia 2018 roku poziomu bufora zabezpieczającego o 0,625 p.p., zgodnie z art. 84 Ustawy.

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

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

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

#### 1. Podwyższenie kapitału akcyjnego:

W 2018 roku zostały przeprowadzone emisje akcji C, D i E odpowiednio na kwoty 190 mln zł, 100 mln zł i 100 mln złotych które podwyższyły kapitał zakładowy Banku.

Powyższe oznacza, iż łączny wzrost funduszy własnych Banku zrealizowany w drodze podwyższenia kapitału własnego w okresie obowiązywania POK wyniósł 390 mln zł. Ponadto w POK zaplanowano na rok 2019 kolejną emisję akcji (na kwotę 100 mln złotych), gwarantowaną przez Głównego Akcjonariusza.

#### 2. Emisja instrumentów zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier 1:

Bank podjął działania w zakresie oceny możliwości emisji instrumentów, które zgodnie z Rozporządzeniem CRR mogłyby zostać zakwalifikowane jako składnik kapitału dodatkowego Tier 1.

Przeprowadzona analiza prawna wykazała, że istnieje możliwość przeprowadzenia takiej transakcji w reżimie prawnym jednego z państw Unii Europejskiej. W oparciu o stworzone rozwiązanie Bank planuje przeprowadzić emisję stosownych instrumentów, które będzie można po uzyskaniu stosownej decyzji Komisji zaliczyć do kapitału dodatkowego Tier 1.

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

#### 3. Emisja długu podporządkowanego:

Bank w ramach realizacji Planu planuje przeprowadzić emisje euroobligacji na eurorynku. Emisje będą kierowane do inwestorów kwalifikowanych. Zakładana wartość nominalna jednej obligacji będzie wynosić nie mniej niż 100 000 EUR. Dodatkowo, Bank rozważy również emisję obligacji podporządkowanych na rynku krajowym. Docelowa wartość emisji kierowanej do podmiotów profesjonalnych (z uwzględnieniem zaleceń Komisji w tym zakresie) będzie dostosowana do luki kapitałowej w zakresie wymogu połączonego bufora na poziomie TCR jako element uzupełniający względem działań zmierzających do poprawy pozycji kapitałowej na poziomie Tier 1.

#### 4. Inne działania:

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



wzmocnienia kapitałów własnych Banku).

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

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

Wymagana wysokość współczynników kapitałowych uwzględnia:

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

### 13. Pozostałe informacje dodatkowe

#### *Połączenie Getin Noble Bank S.A. z Idea Bank S.A.*

W dniu 17 lipca 2018 roku Bank powziął informację od Pana dr. Leszka Czarneckiego, podmiotu sprawującego kontrolę nad Bankiem, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne skłoniły Głównego Akcjonariusza Banku do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Bank oraz Idea Bank S.A., jak i inne podmioty wchodzące w skład ich grup kapitałowych. W dniu 1 sierpnia 2018 roku Getin Noble Bank S.A. zawarł z Idea Bank S.A. Umowę w sprawie współpracy przy analizie i przygotowaniu połączenia banków („Umowa”), będącą wyrazem wspólnej woli pracy banków nad analizą zasadności potencjalnego połączenia. W wyniku zakończonych analiz obejmujących aspekty biznesowe, finansowe oraz prawne nad rozważaną opcją konsolidacyjną obejmującą Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A. w dniu 17 stycznia 2019 roku Zarządy obu Banków uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Getin Noble Bank S.A. z Idea Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 KSH.

Z uwagi na opublikowanie przez Idea Bank S.A. w dniu 30 kwietnia 2019 roku w sprawozdaniach finansowych za 2018 rok informacji o istotnym pogorszeniu sytuacji finansowej i kapitałowej Idea Banku S.A., w ocenie Zarządu Getin Noble Banku S.A. realizacja Planu połączenia jest możliwa tylko w przypadku równoczesnego dokapitalizowania połączonego Banku w wyniku pozyskania Inwestora finansowego.

Pozostałe informacje dodatkowe, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej i wyniku finansowego Banku zostały zamieszczone w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A., które stanowi część niniejszego raportu.

## 14. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Po dniu 31 marca 2019 roku nie wystąpiły zdarzenia nieuwzględnione w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Getin Noble Banku S.A.

## GETIN NOBLE BANK S.A.

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



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

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

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

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

Warszawa, 29 maja 2019 roku

## **V. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA**

### **1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta po 3 miesiącach 2019 roku**

W okresie 3 miesięcy zakończonym 31 marca 2019 roku Grupa Getin Noble Bank S.A. odnotowała stratę netto w kwocie 157,7 mln zł, w tym samym okresie 2018 roku strata netto Grupy wyniosła 42,0 mln zł.

Uzyskane wyniki finansowe Grupy w I kwartale 2019 roku były pod silnym wpływem odnotowanego w IV kwartale 2018 roku kryzysu płynnościowego szczegółowo opisanego w nocie II.5:

- wynik z tytułu odsetek wyniósł 219,2 mln zł i był niższy w stosunku do porównywalnego okresu 2018 roku o 77,8 mln zł (tj. o 26,2%), przy spadku w tym samym okresie poziomu aktywów o 7,3%. Spadek wyniku odsetkowego to efekt wzrostu kosztów z tytułu odsetek o 9,3% (tj. o 26,3 mln zł), przy jednoczesnym spadku przychodów odsetkowych o 51,5 mln zł (tj. o 8,9%),
- wynik z tytułu prowizji i opłat wyniósł 16,0 mln zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2018 roku o 22,3 mln zł (tj. o 58,2%),
- wynik na instrumentach finansowych (w tym wycenianych do wartości godziwej) wraz z wynikiem z pozycji wymiany wyniósł 4,0 mln zł i był w porównaniu do osiągniętego w tym samym okresie 2018 roku niższy o 7,2 mln zł (tj. o 64,4%) - głównym elementem odnotowanego w 2019 roku spadku wyniku był osiągnięty w 2018 roku dochód z transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych,
- koszty odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych obciążły w okresie pierwszych 3 miesięcy 2019 roku wynik finansowy w łącznej wysokości 100,2 mln zł i były niższe od uzyskanych w roku poprzednim o 16,8 mln zł (tj. o 14,3%),
- koszty działania Grupy (bez uwzględnienia opłat na rzecz BFG) wyniosły 219,9 mln zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu 2018 roku o 18,1 mln zł, tj. o 9,0%; Grupa z uwagi na realizację zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego *Planu trwałej poprawy rentowności* aktualnie jest zwolniona z płacenia podatku od niektórych instytucji finansowych,
- koszty związane z opłatami na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wyniosły 79,3 mln zł i obejmowały one zarówno jednorazowe ujęcie w kosztach rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji w kwocie 68,4 mln zł, jak i koszt składki na fundusz gwarantowania depozytów za pierwszy kwartał 2019 roku w kwocie 10,8 mln zł. W stosunku do kosztów I kwartału 2018 roku jest to poziom wyższy o 17,4 mln zł.

Suma bilansowa Grupy na koniec marca 2019 roku wyniosła 54,2 mld zł i była wyższa o 4,3 mld zł (tj. o 8,5%) w stosunku do końca grudnia 2018 roku. W okresie pierwszych 3 miesięcy 2019 roku Grupa zwiększyła poziom zobowiązań wobec klientów o 9,2 mld zł (tj. o 24,8%) oraz zmniejszyła saldo kredytów i pożyczek udzielonych klientom o 0,9 mld zł (tj. o 2,3%). W 2018 roku nastąpiło zdarzenie płynnościowe o charakterze nadzwyczajnym. W związku z natężeniem spekulacji medialnych po publikacji prasowej z dnia 13 listopada 2018 roku oraz niepewności Klientów dotyczącej sytuacji finansowej Banku, Bank odnotował w listopadzie 2018 roku istotny odpływ depozytów, głównie w ramach segmentu klientów detalicznych. Co istotne, odpływy pomimo ich znaczącej skali, nie zakłóciły podstawowej działalności Banku i zlecenia klientów były realizowane terminowo w sposób płynny. W celu poprawy bieżącej sytuacji płynnościowej Bank złożył wniosek i otrzymał z Narodowego Banku Polskiego finansowanie w postaci kredytu refinansowego w kwocie 4,8 mld zł. W lutym 2019 roku Bank dokonał całkowitej spłaty kredytu (obniżenie zobowiązań Banku z tego tytułu o 4,8 mld zł).

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku  
(dane w tys. zł)



Jednocześnie zgodnie ze strategią Grupy w zakresie optymalizacji struktury bilansu poprzez zmniejszenie skali działalności kredytowej w zakresie salda kredytów hipotecznych nastąpił spadek salda brutto kredytów hipotecznych w okresie pierwszych 3 miesięcy 2019 roku o 0,4 mld zł (tj. o 1,5%).

Wartość sprzedaży kredytowej w pierwszych 3 miesiącach 2019 roku wyniosła 2,0 mld zł i była niższa od wolumenu sprzedaży w analogicznym okresie roku ubiegłego (spadek sprzedaży o 17,0%). Największy udział w sprzedaży miały kredyty samochodowe (w tym faktoring) oraz kredyty detaliczne (łącznie 49,8% udziału w całkowitej sprzedaży kredytowej). Sprzedaż kredytów firmowych stanowiła 44,8% łącznej sprzedaży kredytowej Banku a wykup wierzytelności leasingowych 5,4% łącznej sprzedaży kredytowej Banku.

W okresie pierwszych 3 miesięcy 2019 roku działalność Getin Noble Banku S.A. była ukierunkowana na realizację:

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

Wśród głównych działań realizowanych w okresie pierwszych 3 miesięcy 2019 roku należy wymienić:

- poprawa sytuacji płynnościowej Banku – w wyniku realizacji POP, w dniu 24 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100%, natomiast w dniu 31 stycznia 2019 roku miara nadzorcza M4 osiągnęła wymagany poziom 1,00. Na skutek całkowitej spłaty kredytu refinansowego w dniu 19 lutego 2019 roku wskaźnik LCR uległ przejściowemu obniżeniu do wartości 62,49%. W wyniku kontynuowania działań określonych w POP wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku. W dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę, w której uznał, iż cele wdrożenia Planu Odbudowy Płynności zostały osiągnięte, a Bank spełnia zarówno wewnętrzne, jak również zewnętrzne wymogi w zakresie utrzymania płynności. Dalsze zarządzanie ryzykiem płynności, monitorowanie i raportowanie płynności, w szczególności dotyczące kształtowania się nadzorczych norm płynności takich jak LCR czy M4, Bank realizuje zgodnie z przyjętymi rozwiązaniami określonymi w procedurach wewnętrznych, jak również wymogami regulacji sprawozdawczych i nadzorczych. W dniu 31 marca 2019 roku wskaźnik LCR osiągnął poziom 153% (czyli był o 53 p.p. wyższy niż minimalny poziom wymagany przepisami prawa).
- działania związane z trwającym procesem pozyskania inwestora finansowego, którego celem jest dokapitalizowanie instytucji bądź w scenariuszu połączenia z Idea Bank S.A., bądź w scenariuszu samodzielnego rozwoju Banku bez połączenia z Idea Bank S.A.
- transformację sieci obsługi klientów – kontynuowane są działania związane m.in. z optymalizacją działalności Banku (procesu kredytowego, komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej), dalszą poprawą jakości obsługi, rozwojem bankowości mobilnej i bankowości internetowej, transformacją sieci oddziałów Banku (otwierane są nowoczesne placówki, w tym w galeriach handlowych oraz zamykane nierentowne). W okresie pierwszych 3 miesięcy 2019 roku otwarto 4 nowoczesne placówki. W pierwszym kwartale 2019 roku przygotowano kolejne inwestycje związane z wdrażaniem nowego formatu i aranżacji placówek. Systematycznie kontynuowana jest strategia poprawy wizerunku oddziałów sieci własnej oraz poprawa procesów zarządzania infrastrukturą placówek. Bank poszerza także sieć wplatomatów/ bankomatów w swoich oddziałach udostępniając możliwość skorzystania z nich coraz szerszej grupie Klientów. Wdrażany jest format oddziału z automatyczną

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku  
(dane w tys. zł)



obsługą gotówkową, obecnie Bank posiada 13 lokalizacji tego typu w Polsce;

- rozwój działalności kredytowej w obszarze kredytów detalicznych, a także kredytów dla firm i jednostek samorządu terytorialnego. W segmencie kredytów detalicznych sprzedaż w I kwartale wyniosła 0,6 mld zł (zmiana o +17% w stosunku do I kwartału 2018 roku), natomiast w segmencie oferty bankowości dla przedsiębiorstw, deweloperów oraz jednostek samorządu terytorialnego w pierwszym kwartale br. wartość sprzedaży kredytów wyniosła blisko 0,9 mld zł osiągając blisko 12% wzrost w stosunku do pierwszego kwartału 2018 roku.
- wzrost liczby nowootwartych rachunków ROR o 45% w porównaniu do I kwartału 2018.

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

### *Czynniki wewnętrzne*

- W dniu 10 stycznia 2019 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku o łączną kwotę 100 000 001,01 zł w drodze emisji 36 630 037 akcji zwykłych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 2,73 zł każda akcja. Uchwałą nr 160/2019 z dnia 11 marca 2019 roku Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. dopuścił akcje serii E do obrotu.
- W dniu 12 lutego 2019 roku Bank otrzymał pozytywną decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zaliczenia do funduszy własnych Banku zarejestrowanego w dniu 10 stycznia 2019 roku podwyższenia kapitału zakładowego Banku o łączną kwotę 100 mln zł w drodze emisji 36 630 037 akcji zwykłych na okaziciela serii E.
- W lutym 2019 roku Bank dokonał całkowitej spłaty otrzymanego w listopadzie 2018 roku wsparcia płynnościowego z Narodowego Banku Polskiego w postaci kredytu refinansowego na łączną kwotę 4,8 mld zł.
- W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Idea Banku, uzgodniły i podpisały plan połączenia Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 KSH. Połączenie miało zostać dokonane po uzyskaniu wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z połączeniem, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego na Połączenie. W związku z obecną sytuacją Idea Bank S.A. (sytuacja finansowa oraz ustanowienie przez Komisję Nadzoru Finansowego kuratora w celu poprawy sytuacji Idea Bank S.A.) realizacja planu połączenia jest w całości uzależniona od możliwości dokapitalizowania banku w wyniku pozyskania inwestora dla połączonego Banku. W przypadku niepowodzenia tego procesu Zarząd Banku bierze po uwagę realizację alternatywnych scenariuszy rozwoju w warunkach braku połączenia z Idea Bank.
- W związku z niespełnianiem minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, Bank jest objęty rygiorem działań określonych w zatwierdzonych przez KNF Planie Ochrony Kapitału oraz Planie Postępowania Naprawczego oraz jest w trakcie przygotowania Planu Naprawy.

### *Otoczenie regulacyjne*

#### MSSF 16 Leasing

Obowiązujący od 1 stycznia 2019 r. MSSF 16 „Leasing” wprowadził nowe zasady ujmowania umów najmu, dzierżawy lub leasingu. Główną zmianą jest wyeliminowanie klasyfikacji leasingu na leasing operacyjny i leasing finansowy, a zamiast tego wprowadzenie jednego modelu księgowego leasingu. Nowe zasady wpłynęły na zmianę ujmowania ww. umów zarówno w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jak i w rachunku zysków i strat Banku jako leasingobiorcy. Bank wybrał podejście

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku  
(dane w tys. zł)



częściowo retrospektywne, tzn. ujął zobowiązanie z tytułu leasingu na 01.01.2019 w przypadku leasingów wcześniej sklasyfikowanych jako leasingi operacyjne zgodnie z MSR 17, wycenił to zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy, a składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania ujął w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu. Bank skorzystał z możliwości niestosowania ogólnych zasad ujmowania, wyceny i prezentacji zawartych w MSSF 16 w odniesieniu do leasingów krótkoterminowych oraz leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość.

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

	31.12.2018	Wpływ wdrożenia MSSF 16	01.01.2019
	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Rzeczowe aktywa trwałe	254 110	115 605	369 715
Pozostałe zobowiązania	428 325	115 605	543 930

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

### *Inne zdarzenia*

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

Jednym z kluczowych celów strategicznych Banku jest obniżanie kosztu finansowania. Z uwagi na intensywną odbudowę bazy depozytowej Banku po kryzysie płynnościowym, w okresie pierwszych 3 miesięcy 2019 roku oprocentowanie nowo pozyskanych środków złotych klientów detalicznych wyniosło 2,8%, natomiast koszt pozyskania całej bazy depozytowej wyniósł 2,4%. Obserwowany jest jednak sukcesywny spadek kosztu pozyskania nowych i odnowionych złotych środków klientów detalicznych – w grudniu 2018 roku koszt ten wynosił 3,4%, natomiast w marcu 2019 roku koszt ten spadł do poziomu 2,5%.

## 3. Otrzymane nagrody i wyróżnienia

W pierwszym kwartale 2019 roku Getin Noble Bank był wielokrotnie wyróżniany zarówno za wysoką jakość obsługi, jak i atrakcyjną ofertę produktową. W prestiżowym zestawieniu banków najczęściej zajmujących I miejsce w rankingach Bankier.pl w 2018 roku, Getin Bank zwyciężył w kategorii Najlepsze konta oszczędnościowe. Oferta „Bonus za aktywność” pojawiała się na miejscu lidera w comiesięcznych rankingach aż 7 na 12 razy. W minionym kwartale, kluczowe pozycje w branżowych rankingach nadal zajmowało konto oszczędnościowe, jak również lokaty oraz kredyt samochodowy.

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

Getin Noble Bank zajął trzecie miejsce w prestiżowym rankingu „Złoty Bankier” w głównej kategorii „Złoty Bank 2019 - Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi”, a także został wyróżniony w kategorii „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki”. Coroczny ranking organizowany jest przez renomowane media branżowe - Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl. Wyróżnienie

przyznawane jest na podstawie badania audytowego, przeprowadzonego przez specjalistów z Kantar TNS i Obserwatorium.biz.

### 4. Ocena wiarygodności finansowej – ratingi

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

Agencja w komunikacie poinformowała o obniżeniu dotychczasowych poziomów ratingów Banku:

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

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

Jednocześnie Agencja potwierdziła utrzymanie na dotychczasowym poziomie:

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

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

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

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

Usunięcie Banku z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym stanowi odzwierciedlenie opinii Agencji o zmniejszeniu się ryzyka w zakresie finansowania i płynności Banku w stosunku do sytuacji z ostatniego przeglądu.

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

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

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



## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku  
(dane w tys. zł)



### Otoczenie regulacyjne

#### Regulacje dotyczące banków posiadających portfele kredytów hipotecznych w walutach obcych

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

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

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

### Rynek walutowy i finansowy

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

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

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

W okresie pierwszych 3 miesięcy 2019 roku zaobserwowano nieznaczne wzrosty kursów podstawowych walut. Kurs EUR osiągnął na koniec marca 2019 roku poziom 4,3013 zł (wzrost w stosunku do końca 2018 roku o 0,0013 zł), kurs CHF poziom 3,8513 zł (wzrost w stosunku do końca 2018 roku o 0,0347 zł), a kurs USD poziom 3,8365 zł (wzrost w stosunku do końca 2018 roku o 0,0768 zł). Taka zmiana kursów walutowych miała relatywnie nieistotny wpływ na poziom salda kredytów walutowych i indeksowanych do walut obcych w przeliczeniu na PLN.

## 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 2018	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Liczba akcji Banku na własnym rachunku na dzień przekazania raportu za I kwartał 2019 roku
Leszek Czarnecki <sup>1)</sup>	88 208 870	-	88 208 870
Karol Karolkiewicz	25 579	-	25 579

<sup>1)</sup> Zgodnie z najlepszą wiedzą Pana dr Leszka Czarneckiego, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. –

## GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku  
(dane w tys. zł)



499 731 696 akcji, Getin Holding S.A. – 66 771 592 akcje, pozostali – 1 016 091 akcji.

W 2018 roku spółka LC Corp B.V. zawarła z Bankiem umowy na mocy, których objęła 69 597 068 akcji serii C oraz 36 630 037 akcji serii D i 36 630 037 akcji serii E.

## 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 2019 rok.

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2019 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązаныmi 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 2019 roku w Grupie nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 31 marca 2019 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

### 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 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	31.03.2019	31.12.2018
	tys. zł	tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	1 774	1 797
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 948 957	4 828 794
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	313 827	313 827
Pozostałe instrumenty finansowe	83 467	93 302
Wartości niematerialne	68 346	68 346
Rzeczowe aktywa trwałe	366	366
Inne aktywa finansowe	94 717	129 772
Inne aktywa	45 376	45 249
<b>Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów</b>	<b>5 445 367</b>	<b>5 656 151</b>

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2019 roku Grupa dokonała odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości innych aktywów w wysokości 359 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 2019 roku nie wystąpiły istotne zmiany sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które miałyby istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

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

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

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

W ciągu pierwszych 3 miesięcy 2019 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 2019 roku w Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

## **GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.**

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta  
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 roku  
(dane w tys. zł)



### **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 2019 roku  
(dane w tys. zł)



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

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

Warszawa, 29 maja 2019 roku