



GET BANK S.A.
Sprawozdanie finansowe
sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami
Sprawozdawczości Finansowej
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

Warszawa, 29 lutego 2012 roku

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
	tys. zł		tys. EUR	
Przychody z tytułu odsetek	86 122	60 268	20 802	15 051
Przychody z tytułu prowizji i opłat	8 441	5 268	2 039	1 316
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-28 086	-18 703	-6 784	-4 671
Zysk brutto	-183 877	-160 591	-44 414	-40 104
Zysk netto	-153 854	-133 047	-37 162	-33 225
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-116 413	-131 889	-28 118	-32 936
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	20 562	-407	4 967	-102
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	95 439	149 900	23 052	37 434
Przepływy pieniężne netto, razem	-412	17 604	-100	4 396

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2010
	tys. zł		tys. EUR	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	584 197	477 180	132 267	120 491
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	189 245	294 325	42 847	74 319
Aktywa razem	957 111	1 024 600	216 698	258 718
Zobowiązania wobec klientów	748 297	771 071	169 421	194 700
Zobowiązania ogółem	792 112	799 219	179 341	201 808
Kapitał własny ogółem	164 999	225 381	37 357	56 910
Kapitał podstawowy	103 060	93 510	23 334	23 612
Liczba akcji	103 060	94	103 060	94
Współczynnik wypłacalności	25,29%	35,09%	25,29%	35,09%

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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono wg średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2011 roku w wysokości 1 EUR = 4,4168 zł oraz na 31 grudnia 2010 roku w wysokości 1 EUR = 3,9603 zł.
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,1401zł i 1 EUR = 4,0044 zł).

GET BANK S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)**SPIS TREŚCI:**

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPORZĄDZONE ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU	2
1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	2
2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	3
3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	4
4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	5
5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
II. INFORMACJE O BANKU	7
1. INFORMACJE OGÓLNE	7
2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	9
3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
4. INFORMACJA DOTYCZĄCA DANYCH PRZEKSZTAŁCONYCH	10
III. OPIS WAŻNIEJSZYCH STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	11
1. OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI ORAZ PODSTAWA SPRZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
2. TRANSAKCJE Z AKCJONARIUSZEM	11
3. ZMIANY STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	11
4. KONCEPCJA KOSZTU HISTORYCZNEGO	13
5. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI	14
6. AKTYWA ZABEZPIECZAJĄCE ZOBOWIĄZANIA	14
7. WALUTA FUNKCJONOWANIA I WALUTA PREZENTACJI	14
8. WALUTY OBCE	14
9. ZASTOSOWANIE SZACUNKÓW I ZAŁOŻEŃ	15
9.1. Ustalenie wartości godziwej	15
9.2. Utrata wartości aktywów finansowych	15
9.3. Okres użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	16
9.4. Kalkulacja rezerw na odprawy emerytalne i rentowe	16
9.5. Aktywo z tytułu podatku odroczonego	16
10. KOMPENSOWANIE SKŁADNIKÓW AKTYWÓW I PASYWÓW	16
11. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	17
11.1. Ujmowanie	17
11.2. Klasyfikacja instrumentów finansowych	17
11.3. Metody wyceny instrumentów finansowych	18
11.4. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych	19
11.5. Metoda efektywnej stopy procentowej	20
11.6. Utrata wartości aktywów finansowych	20
11.7. Wyłączanie instrumentów finansowych z bilansu	22
12. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	23
13. KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM	23
14. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE	23
15. UTRATA WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	24
16. UMOWY LEASINGU	25

GET BANK S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

17. PODATEK DOCHODOWY	25
18. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW I REZERWY	26
19. ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE.....	26
20. KAPITAŁY WŁASNE.....	26
21. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK.....	27
22. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT.....	27
23. WYNIK Z INSTRUMENTÓW WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ REWALUACJI.....	27
24. POŁĄCZENIA JEDNOSTEK POD WSPÓLNĄ KONTROLĄ.....	28
25. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE.....	28
26. REZERWA NA RESTRUKTURYZACJĘ	28
IV. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE.....	31
1. Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	31
2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	32
3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz rewaluacji	32
4. Wynik na działalności inwestycyjnej.....	33
5. Wynik na jednostce stowarzyszonej	33
6. Pozostałe przychody operacyjne.....	33
7. Pozostałe koszty operacyjne	34
8. Ogólne koszty administracyjne	34
9. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych.....	35
10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych	36
11. Podatek dochodowy	37
12. Strata na jedną akcję	39
13. Kasa, środki w Banku Centralnym	39
14. Należności od banków.....	39
15. Pochodne instrumenty finansowe.....	40
16. Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	40
17. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży.....	42
18. Aktywa zastawione	44
19. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	44
20. Wartości niematerialne.....	44
21. Rzeczowe aktywa trwałe.....	46
22. Leasing operacyjny.....	48
23. Inne aktywa.....	49
24. Zobowiązania wobec banków	50
25. Zobowiązania wobec klientów	50
26. Pozostałe zobowiązania	51
27. Rezerwy.....	52
28. Kapitał podstawowy.....	53

GET BANK S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

29. Kapitał zapasowy	54
30. Kapitał z aktualizacji wyceny	55
31. Pozostałe kapitały	55
32. Zobowiązania warunkowe	55
33. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	56
34. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	58
35. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	58
36. Informacje dotyczące segmentów działalności	59
37. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	61
38. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	64
39. Struktura zatrudnienia	65
40. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	65
V. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU	67
1. Ryzyko finansowe	68
2. Ryzyko kredytowe	68
3. Ryzyko operacyjne	78
4. Ryzyko rynkowe	79
5. Ryzyko walutowe	79
6. Ryzyko stopy procentowej	81
7. Ryzyko płynności	85
8. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	89
9. Zarządzanie kapitałem	90
10. Współczynnik wypłacalności	90

**I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPORZĄDZONE ZA ROK ZAKOŃCZONY
DNIA 31 GRUDNIA 2011 ROKU****1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku**

	Nota	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010 (dane przekształcone)
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	IV.1	86 122	60 268
Koszty z tytułu odsetek	IV.1	-35 896	-31 762
Wynik z tytułu odsetek		50 226	28 506
Przychody z tytułu prowizji i opłat	IV.2	8 441	5 268
Koszty z tytułu prowizji i opłat	IV.2	-2 157	-6 133
Wynik z tytułu prowizji i opłat		6 284	-865
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz rewaluacji	IV.3	-171	108
Wynik z działalności inwestycyjnej	IV.4	642	53
Wynik na jednostce stowarzyszonej	IV.5	0	-410
Pozostałe przychody operacyjne	IV.6	8 186	1 057
Pozostałe koszty operacyjne	IV.7	-53 358	-651
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		-45 172	406
Ogólne koszty administracyjne	IV.8	-136 006	-150 627
1. Wynagrodzenia		-33 639	-61 753
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia		-5 081	-9 747
3. Inne		-97 286	-79 127
Amortyzacja		-10 646	-18 604
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych	IV.9	-20 948	-455
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, zobowiązań pozabilansowych	IV.10	-28 086	-18 703
Wynik z działalności operacyjnej		-183 877	-160 591
Strata brutto		-183 877	-160 591
Podatek dochodowy	IV.11	30 023	27 544
Strata netto		-153 854	-133 047
Strata na jedną akcję - podstawowa za okres	IV.12	-1,50	-1,51
Strata na jedną akcję - rozwodniona za okres	IV.12	-1,50	-1,51

2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

	Nota	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Strata netto za okres		-153 854	-133 047
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	IV.30	-2 428	663
Podatek dochodowy dotyczący aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	IV.30	461	-126
Inne całkowite dochody netto		-1 967	537
Całkowite dochody za okres		-155 821	-132 510

GET BANK S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)**3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**
na dzień 31 grudnia 2011 roku

	Nota	31.12.2011	31.12.2010
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	IV.13	33 480	46 893
Należności od banków	IV.14	14 390	979
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	IV.16	584 197	477 180
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	IV.17	189 245	294 325
Aktywa zastawione	IV.18	8 976	7 977
Wartości niematerialne	IV.20	8 989	33 245
Rzeczowe aktywa trwałe	IV.21	6 842	87 593
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	IV.11	104 051	73 567
Inne aktywa	IV.23	6 941	2 841
SUMA AKTYWÓW		957 111	1 024 600
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków	IV.24	9 082	8 040
Pochodne instrumenty finansowe	IV.15	313	161
Zobowiązania wobec klientów	IV.25	748 297	771 071
Pozostałe zobowiązania	IV.26	9 570	17 319
Rezerwy	IV.27	24 850	2 628
Suma zobowiązań		792 112	799 219
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	IV.28	103 060	93 510
Kapitał zapasowy	IV.29	567 148	459 380
Kapitał z aktualizacji wyceny	IV.30	-734	1 233
Pozostałe kapitały	IV.31	0	21 879
Niepodzielony wynik finansowy		-504 475	-350 621
Kapitał własny ogółem		164 999	225 381
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		957 111	1 024 600

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

4. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011 roku

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny ogółem
Kapitał na 1 stycznia 2011 roku	93 510	459 380	1 234	21 879	-350 621	225 381
Inne całkowite dochody	0	0	-1 967	0	0	-1 967
Wynik bieżącego okresu					-153 854	-153 854
Całkowite dochody za okres	0	0	-1 967	0	-153 854	-155 821
Emisja akcji (nota 28, 29)	9 550	85 889	0	0	0	95 439
Inne (nota 31)	0	21 879	0	-21 879	0	0
Kapitał na 31 grudnia 2011 roku	103 060	567 148	-734	0	-504 475	164 999

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny ogółem
Kapitał na 1 stycznia 2010 roku	78 510	324 480	696	21 879	-217 574	207 991
Inne całkowite dochody	0	0	537	0	0	537
Wynik bieżącego okresu	0	0	0	0	-133 047	-133 047
Całkowite dochody za okres	0	0	537	0	-133 047	-132 510
Emisja akcji (nota 28,29)	15 000	134 900	0	0	0	149 900
Inne (nota 31)	0	0	0	0	0	0
Kapitał na 31 grudnia 2010 roku	93 510	459 380	1 233	21 879	-350 621	225 381

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)**5. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**
za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku

	Nota	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
A. Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Strata netto		-153 854	-133 047
II. Korekty razem:		37 441	1 158
Amortyzacja		10 646	19 059
Strata z działalności inwestycyjnej	IV.7,IV.9	73 687	481
Zmiana stanu należności od banków	IV.32.1)	-410	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		0	215
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		-107 017	-307 953
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	IV.32.2)	103 113	23 299
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-30 484	-27 418
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-4 098	-527
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych		1 042	5 986
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		152	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		-22 774	286 381
Zmiana stanu rezerw		22 222	-95
Zmiana stanu aktywów zastawionych		-999	-6 178
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-7 749	7 896
Pozostałe korekty		110	12
Zapłacony podatek dochodowy		0	0
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)		0	0
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-116 413	-131 889
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		26 675	6 044
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		0	0
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		26 675	454
Zbycie akcji i udziałów		0	5 590
II. Wydatki		-6 113	-6 451
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych		0	0
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-6 113	-6 451
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		0	0
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		20 562	-407
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy	IV.27	95 439	149 900
Wpływ z tytułu emisji akcji		95 439	149 900
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		0	0
II. Wydatki		0	0
III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		95 439	149 900
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów (A.III+/-B.III +/- C.III)		-412	17 604
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		47 872	30 268
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	IV.33	47 460	47 872

II. INFORMACJE O BANKU

1. INFORMACJE OGÓLNE

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2011 roku oraz zawiera przekształcone dane porównawcze za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.

Get Bank S.A. (dalej: „Bank”, „Get Bank”, „Spółka”) został utworzony 5 marca 2008 roku pod nazwą Allianz Bank Polska S.A. - w dniu 8 lipca 2011 r. Sąd rejonowy XIII WG KRS wydał postanowienie o rejestracji nowej nazwy Banku – Get Bank Spółka Akcyjna. W dniu 25 kwietnia 2008 roku Bank został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, Sąd Gospodarczy XIII Wydział Rejestrowy. Bank został zarejestrowany pod numerem KRS 0000304735. Dla celów rozliczeń z tytułu podatków Bank otrzymał nr NIP 108-00-04-850, zaś dla celów statystycznych nr REGON 141334039.

Siedziba Centrali Banku znajduje się w Warszawie, przy ul. Domaniewskiej 39.

Zgodę KNF na rozpoczęcie działalności operacyjnej, Bank otrzymał 1 września 2008 r.

12 września 2008 r. Get Bank S.A. rozpoczął prowadzenie działalności operacyjnej.

Czas, na jaki został założony Bank jest nieokreślony.

Założycielem Banku było Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 18 listopada 2010 r. TUIR Allianz Polska S.A., które było właścicielem Get Bank S.A. (dawnego Allianz Bank Polska S.A.) podpisało z GETIN Holding S.A. umowę, na mocy której GETIN Holding S.A. nabył 100% akcji Get Bank S.A.. W dniu 23 maja 2011r. Komisja Nadzoru Finansowego stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez GETIN Holding S.A. 100% akcji Banku. W dniu 31 maja 2011r. dokonano zamknięcia transakcji nabycia 100 % akcji Get Bank S.A. przez GETIN Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Powstańców Śląskich 2-4.

Get Bank S.A. jest bankiem komercyjnym oferującym szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie. Bank nie prowadzi działalności sezonowej.

Na podstawie § 38 ust. 1 i 3 Regulaminu Giełdy oraz § 1 ust. 1 Rozdziału VII Szczegółowych Zasad Obrotu Giełdowego, Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., uchwałą Nr 69/2012 postanowił wprowadzić z dniem 20 stycznia 2012 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym akcje zwykłe na okaziciela serii A,B,C,D,E,F,G i H. o wartości nominalnej 1 zł każda, oznaczone przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. kodem „PLGETBK00012”:

Akcje Banku notowane są w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą „GETBANK” i oznaczeniem „GTB”.

W dniu 13 października 2011 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Holding i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Get Bank podjęły uchwały o podziale Getin Holding przez przeniesienie części majątku Getin Holding stanowiącego zorganizowaną część przedsiębiorstwa funkcjonującą jako Oddział w Warszawie i zajmującą się krajową działalnością bankową i powiązaną na Get Bank, co zgodnie z art. 529 § 1 pkt. 4 Kodeksu spółek handlowych (Dz. U. z 2000 r. Nr 94, poz. 1037) stanowi podział przez wydzielenie.

W dniu 2 stycznia 2012 roku w wyniku podziału Spółki Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu nastąpiło przeniesienie do spółki Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, zarejestrowanej przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 893.786.767 akcji Getin Noble Banku SA. co stanowiło 93,71% kapitału zakładowego i uprawniało do 893.786.767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta. Podział Getin Holding SA nastąpił w dniu 2 stycznia 2012 r., tj. w dniu zarejestrowania przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

podwyższenia kapitału zakładowego Get Bank z kwoty 103.060.000,00 (słownie: stu trzech milionów sześćdziesiątych tysięcy złotych) do kwoty 2.245.525.631,00 (słownie: dwóch miliardów dwustu czterdziestu pięciu milionów pięciuset dwudziestu pięciu tysięcy sześćset trzydziestu jeden) złotych, przez emisję w drodze oferty publicznej 2.142.465.631 (słownie: dwóch miliardów stu czterdziestu dwóch milionów czterystu sześćdziesiątych tysięcy pięciuset sześćset trzydziestu jeden) akcji zwykłych na okaziciela Get Bank serii H o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda. W wyniku przeniesienia wyżej wymienionych akcji Getin Holding SA przestał posiadać bezpośrednio jakiegokolwiek akcje GNB, natomiast poprzez Get Bank posiadał pośrednio 93,71% kapitału zakładowego GNB.

W dniu 19 stycznia 2012 r. w wyniku dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii H Get Bank S.A., która miała miejsce w związku z podziałem Spółki w trybie art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 udział pośredni Getin Holding S.A. w kapitale zakładowym Getin Noble Banku S.A., za pośrednictwem Get Bank S.A. i Powszechnego Domu Kredytowego S.A., zmniejszył się do 4,50763% kapitału zakładowego GNB, w wyniku czego Getin Holding S.A. przestał być podmiotem dominującym wobec Getin Noble Bank S.A. oraz Get Bank S.A. Równocześnie w dniu 19 stycznia 2012 r. dr Leszek Czarnecki stał się podmiotem dominującym wobec Get Bank S.A. w związku z nabyciem bezpośrednio i pośrednio 1.197.323.225 akcji Get Bank S.A, a tym samym nabył pośrednio (za pośrednictwem Get Bank S.A.) 893.786.767 akcji GNB, co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do 893.786.767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu GNB.

W dniu 7 lutego 2012 roku Zarządy Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. uzgodniły, a Rady Nadzorcze obydwu Spółek zaakceptowały, Plan połączenia Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 499 § 1 oraz § 2 k.s.h. Połączenie Spółek nastąpi, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt 1 k.s.h. w zw. z art. 124 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Bank S.A. na Get Bank S.A. jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie). Zgodnie z postanowieniem art. 494 § 1 k.s.h., Get Bank S.A. wstąpi z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki przysługujące Getin Noble Bank.

W wyniku połączenia Spółek nastąpi podwyższenie kapitału zakładowego Get Banku S.A. o 144.617.688,00 złotych przez emisję w drodze oferty publicznej 144.617.688 akcji zwykłych na okaziciela Get Banku S.A. serii I o wartości nominalnej 1,00 złoty każda („Akcje emisji połączeniowej”). Akcje emisji połączeniowej zostaną przyznane Uprawnionym Akcjonariuszom przy zastosowaniu wobec akcjonariuszy GNB parytetu wymiany akcji GNB na akcje Get Bank SA w stosunku: za 1 akcję Getin Noble Bank S.A. przyznane zostaną 2,4112460520 akcji Get Bank S.A.

Połączenie Get Banku oraz Getin Noble Banku przyniesie korzyści każdemu z Banków, ich klientom, a także akcjonariuszom (w tym mniejszościowym). Połączenie posiadanego przez oba Banki know-how rynkowego i dokładna diagnoza poszczególnych obszarów działania pozwolą osiągnąć oczekiwane synergie, zarówno operacyjne, w tym optymalizację działań, jak też finansowe – efektywność wynikającą z korzyści skali, wyższą rentowność produktów i wzmocnioną pozycję rynkową, do czego dążyć będzie Zarząd połączonego Banku. Szersze uzasadnienie ekonomiczne połączenia zawarte zostały w Planie połączenia oraz w sprawozdaniu uzasadniającym połączenie, o których Getin Noble Bank poinformował w raporcie bieżącym nr 15/2012 w dniu 07 lutego 2012 roku.

W dniu 13 października 2011 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Holding i Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Get Bank podjęły uchwały o podziale Getin Holding przez przeniesienie części majątku Getin Holding stanowiącego zorganizowaną część przedsiębiorstwa funkcjonującą jako Oddział w Warszawie i zajmującą się krajową działalnością bankową i powiązaną na Get Bank, co zgodnie z art. 529 § 1

pkt. 4 Kodeksu spółek handlowych (Dz. U. z 2000 r. Nr 94, poz. 1037) stanowi podział przez wydzielenie. Podział nastąpi w dniu wpisu do rejestru sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Get Banku z kwoty 103.060.000,00 złotych do kwoty 2.245.525.631,00 złotych, przez emisję w drodze oferty publicznej 2.142.465.631 akcji zwykłych serii H o wartości nominalnej 1,00 złoty każda. Kapitał został wpisany do rejestru prowadzonego dla Get Bank przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 2 stycznia 2012 r.

2. SKŁAD ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku wchodził:

Radosław Stefurak – Prezes Zarządu,
Marcin Dec – Członek Zarządu,
Karol Karolkiewicz – Członek Zarządu,
Radosław Radowski – Członek Zarządu,
Grzegorz Słoka – Członek Zarządu,

W ciągu okresu sprawozdawczego i do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

W dniu 31 maja 2011 r. rezygnację z funkcji pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu złożył p. Stanisław Borkowski. Na posiedzeniu w dniu 31 maja 2011r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę Nr 11/2011 w sprawie powołania p. Radosława Stefuraka na stanowisko Członka Zarządu na kadencję kończąca się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2013r. oraz powierzenia mu pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na objęcie funkcji Prezesa Zarządu Banku. W dniu 9 sierpnia 2011 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie p. Radosława Stefuraka na stanowisko prezesa Zarządu Get Bank S.A.

Ponadto w dniu 31 maja 2011 r. rezygnacje z pełnienia funkcji Członka Zarządu złożył p. Krzysztof Janicki. W tym dniu Rada Nadzorcza powołała p. Marcina Deca, p. Karola Karolkiewicza i p. Radosława Radowskiego na stanowisko Członków Zarządu Get Bank S.A.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Krzysztof Rosiński – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Łukasz Chojnacki – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Remigiusz Baliński – Członek Rady Nadzorczej,
Maurycy Kühn – Członek Rady Nadzorczej,
Jakub Malski – Członek Rady Nadzorczej.

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

W dniu 26 maja 2011 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Get Bank S.A. Polska SA podjęło uchwałę nr 16 o powołaniu nowego składu Rady Nadzorczej Banku w dacie skutecznego przeniesienia 100% akcji Banku z TUIR Allianz Polska S.A. na rzecz Getin Holding S.A., w którym to dniu weszła w życie rezygnacja urzędujących członków Rady Nadzorczej w składzie:

Maria Pasło-Wiśniewska – Przewodnicząca Rady
Michael Gerhard Müller – Wiceprzewodniczący Rady
Jerzy Ryszard Nowak

GET BANK S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)Piotr Dzikiewicz
Zbigniew Świątek
Dariusz Karłowicz

Z uwagi, iż do Banku wpłynęły rezygnacje z pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej panów: Krzysztofa Rosińskiego, Łukasza Chojnackiego, Maurycego Kuhn i Jakuba Małskiego, wchodzące w życie z dniem rejestracji podziału Getin Holding S.A., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 9 grudnia 2011 r. podjęło uchwałę w sprawie powołania nowych członków Rady Nadzorczej panów: Leszka Czarneckiego, Rafała Juszczyka, Michała Kowalczewskiego i Longina Kulę. Uchwała weszła w życie z dniem rejestracji Podziału GH tj. 2 stycznia 2012 roku.

3. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 29 lutego 2012 roku.

4. INFORMACJA DOTYCZĄCA DANYCH PRZEKSZTAŁCONYCH

Sprawozdanie finansowe zawiera zmiany prezentacji do publikowanego sprawozdania finansowego za 2010 rok (zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 16 marca 2011 r. – opublikowane w MP z dnia 9 września 2011 roku).

Sposób prezentacji wartości w Sprawozdaniu Finansowym za rok 2011 dostosowano do stosowanego w Grupie Getin Holding w celu zapewnienia porównywalności danych finansowych. Sprawozdanie Finansowe Banku za rok 2011 prezentowane jest w tysiącach złotych - dane porównywalne za 2010 r. zostały przekształcone.

Dodatkowo wprowadzono następujące zmiany prezentacji:

Zmiana prezentacji w Rachunku zysków i strat za rok 2010 r.

	31.12.2010 w rocznym sprawozdaniu za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	Zmiana prezentacji		31.12.2010 dane przekształcone
Przychody z tytułu odsetek	61 193	-925	1	60 268
1. Od klientów	44 102	-925	1	43 177
Wynik z tytułu odsetek	29 431	-925	1	28 506
Koszt opłat i prowizji	-7 058	925	1	-6 133
Wynik z tytułu opłat i prowizji	-1 790	925	1	-865

Informacje dotyczące danych przekształconych

- 1) W momencie uruchomienia kredytów przychody z tytułu ubezpieczeń (dot. kredytów hipotecznych i gotówkowych) rozliczane są w czasie i wykazywane są w przychodach z tytułu odsetek, natomiast korekty z tytułu ubezpieczeń wykazywane były w kosztach opłat i prowizji. W przypadku wcześniejszej spłaty kredytu nierozliczona część ubezpieczenia zaliczana jest jednorazowo do przychodów odsetkowych. W roku 2010 została zmieniona prezentacja korekt dotyczących ubezpieczeń tzn. zostały zmniejszone koszty z tytułu opłat i prowizji i zmniejszone przychody z tytułu odsetek.

III. OPIS WAŻNIEJSZYCH STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Najważniejsze zasady rachunkowości zastosowane przy sporządzeniu niniejszego sprawozdania finansowego przedstawione zostały poniżej. Zasady te stosowane są w Banku w sposób ciągły, o ile nie podano inaczej

1. OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI ORAZ PODSTAWA SPRZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Na podstawie art. 45 ust.1 b ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. 09 Nr 152 poz. 1223 – tekst jednolity) na mocy decyzji Walnego Zgromadzenia Get Bank S.A. z dnia 10 lipca 2008 roku sprawozdania finansowe Bank sporządza zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”).

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Spółkę działalność, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

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

Dane finansowe zawarte w niniejszym sprawozdaniu prezentowane są, o ile nie zaznaczono inaczej, w tysiącach złotych.

2. TRANSAKCJE Z AKCJONARIUSZEM

Transakcje przeprowadzane z akcjonariuszami Banku oraz podmiotami powiązаныmi ujmowane są na zasadach rynkowych według wartości godziwej.

3. ZMIANY STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony 31 grudnia 2010 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2011 roku.

- MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych* (znowelizowany w listopadzie 2009) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później. Zastosowanie tej zmiany nie miało wpływu na przedstawioną sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
- Zmiany do KIMSF 14 MSR 19 – *Limit wyceny aktywów z tytułu określonych świadczeń, minimalne wymogi finansowania oraz ich wzajemne zależności: przedpłaty minimalnych wymogów finansowania* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku lub później. Zastosowanie tej zmiany nie miało wpływu na przedstawioną sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.

- KIMSF 19 *Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później. Zastosowanie tej zmiany nie miało wpływu na przedstawioną sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Klasyfikacja emisji praw poboru*. Zmiana precyzuje, w jaki sposób należy ujmować określone prawa poboru w sytuacji, gdy emitowane instrumenty finansowe są denominowane w walucie innej niż waluta funkcjonalna emitenta. Zastosowanie tych zmian nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w maju 2010 roku) – część zmian ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku, a część dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2011 roku. Zastosowanie tych zmian nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: ograniczone zwolnienie z obowiązku prezentowania danych porównawczych wymaganych przez MSSF 7 dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później. Zastosowanie tych zmian nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: transfer aktywów finansowych* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później. Zastosowanie tych zmian nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku.

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

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- Faza pierwsza standardu MSSF 9 *Instrumenty Finansowe: Klasyfikacja i wycena* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE. W kolejnych fazach Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zajmie się rachunkowością zabezpieczeń i utratą wartości. Zastosowanie pierwszej fazy MSSF 9 będzie miało wpływ na klasyfikację i wycenę aktywów finansowych Banku. Bank dokona oceny tego wpływu w powiązaniu z innymi fazami, gdy zostaną one opublikowane, w celu zaprezentowania spójnego obrazu,
- Zmiany do MSR 12 *Podatek dochodowy: Realizacja podatkowa aktywów* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2012 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy: znacząca hiperinflacja i usunięcie stałych dat dla stosujących MSSF po raz pierwszy* – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,

- MSSF 11 *Wspólne przedsięwzięcia* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 12 *Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych jednostkach* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 13 *Wycena według wartości godziwej* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.
- Zmiany do MSR 19 *Świadczenia pracownicze* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: Prezentacja pozycji pozostałych całkowitych dochodów* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2012 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE.
- KIMSF 20 Koszty usuwania nadkładu w fazie produkcyjnej w kopalni odkrywkowej – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja: Kompensowanie aktywów finansowych i zobowiązań finansowych* - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2014 roku lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.
- MSR 27 *Jednostkowe sprawozdania finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.
- MSR 28 *Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych oraz wspólne przedsięwzięcia* - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2013 lub później – do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE.

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji (za wyjątkiem MSSF 9) miało istotny wpływ na stosowane przez Bank zasady (politykę) rachunkowości. Bank dokona analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe po jego zatwierdzeniu przez UE.

4. KONCEPCJA KOSZTU HISTORYCZNEGO

Sprawozdanie finansowe jest sporządzone zgodnie z koncepcją kosztu historycznego, za wyjątkiem instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

5. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdanie finansowe Get Bank S.A. za rok 2011 zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2011 roku. Na dzień sporządzenia niniejszych danych finansowych nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w okresie, co najmniej 12 miesięcy po dniu 31 grudnia 2011 roku.

W dniu 7 lutego 2012 roku Zarządy Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. uzgodniły, a Rady Nadzorcze obydwu Spółek zaakceptowały, Plan połączenia Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 499 § 1 oraz § 2 k.s.h. Połączenie Spółek nastąpi, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt 1 k.s.h. w zw. z art. 124 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Bank S.A. na Get Bank S.A. jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie). Zgodnie z postanowieniem art. 494 § 1 k.s.h., Get Bank S.A. wstąpi z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki przysługujące Getin Noble Bank

6. AKTYWA ZABEZPIECZAJĄCE ZOBOWIĄZANIA

W papierach wartościowych Skarbu Państwa zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży część stanowiła zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG. Na koniec grudnia 2011 roku ich wartość bilansowa wyniosła 3 339 tys. zł z terminem wykupu powyżej 1 roku, natomiast na koniec 2010 roku ich wartość bilansowa wyniosła 2 506 tys. zł z terminem wykupu powyżej 1 roku.

7. WALUTA FUNKCJONOWANIA I WALUTA PREZENTACJI

Sprawozdanie finansowe Banku prezentowane jest w tysiącach złotych (tys. zł), które są walutą funkcjonalną (tj. walutą podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Bank prowadzi działalność) i walutą prezentacji Banku.

8. WALUTY OBCE

Na każdy dzień bilansowy Bank przelicza:

1. pozycje pieniężne w walucie obcej przy zastosowaniu obowiązującego na dzień bilansowy kursu średniego ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski,
2. pozycje niepieniężne wyceniane według historycznej ceny nabycia wyrażonej w walucie obcej przy zastosowaniu kursu wymiany z dnia transakcji.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Aktywa oraz zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, ujmowane są według kosztu historycznego, przelicza się na PLN według kursu średniego NBP obowiązującego na dzień bilansowy. Zyski lub straty powstałe z tytułu przeliczenia powstałych różnic kursowych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Poniżej przedstawiono średnie kursy NBP dla walut, stosowane przez Bank do przeliczenia stanów bilansowych.

Waluta	31.12.2011	31.12.2010
1 EUR	4,4168	3,9603
1 USD	3,4174	2,9641
1 CHF	3,6333	3,1639
1 RUB	0,1061	0,0970

9. ZASTOSOWANIE SZACUNKÓW I ZAŁOŻEŃ

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania szacunków oraz przyjęcia założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki dokonane na datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały na ten dzień (np. ceny rynkowe, stopy procentowe, kursy wymiany walut). Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań Banku, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącym przeglądom, a ich ewentualne korekty ujmowane są w okresie, w którym dokonano zmiany lub w okresach przyszłych, jeżeli korekta wpływa zarówno na bieżący, jak i przyszłe okresy.

Główne szacunki i założenia przyjęte przez Bank, które miały wpływ na sprawozdanie finansowe, dotyczą:

9.1. Ustalenie wartości godziwej

Do wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach wartość godziwa ustalana jest przez Bank poprzez zastosowanie modeli wyceny:

- zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla instrumentów dłużnych oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych
- odpowiedniego modelu wyceny opartego na skorygowanych aktywach netto dla instrumentów o charakterze kapitałowym, którymi są certyfikaty inwestycyjne wyemitowane przez zamknięty fundusz inwestycyjny zamknięty.

Bank stosuje modele, które w miarę możliwości zostały oparte na dostępnych danych rynkowych. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków. Zmiana założeń przyjętych do konstruowania krzywej dochodowości lub innych założeń, zmiana zastosowanych modeli lub inne oszacowanie wykorzystywanych zmiennych mogłoby wpłynąć na wycenę tych instrumentów.

9.2. Utrata wartości aktywów finansowych

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych oraz czy to zdarzenie ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne. Ze względu na krótki okres działalności, a co za tym idzie ograniczony zakres danych historycznych, prowadząc szacunki utraty wartości aktywów kredytowych Bank łączy podejście eksperckie (szacuje przyszłe przepływy pieniężne w oparciu o przeciętne wartości dotyczące aktywów finansowych o podobnej charakterystyce zaobserwowane na rynku) z podejściem portfelowym, w ramach którego Bank na podstawie własnych danych historycznych oblicza empiryczną wartość podstawowych parametrów wykorzystywanych w tej kalkulacji.

9.3. Okres użytkowania rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne (w tym wytworzone we własnym zakresie) amortyzowane są metodą liniową przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej.

Przy szacowaniu długości okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględnia się są m.in.:

1. utratę przydatności z przyczyn technologicznych,
2. okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
3. zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
4. inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

Okresy ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji, a także wartości końcowe są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania.

9.4. Kalkulacja rezerw na odprawy emerytalne i rentowe

Bank ujmuje rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe, które są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem oczekiwanych zmian krzywej dochodowości, zmian wynagrodzenia pracowników oraz rotacji zatrudnienia. Istotnym elementem wpływającym na wysokość rezerwy jest przyjęta stopa dyskonta finansowego. Zwiększenie lub zmniejszenie tej stopy wpłynie na wartość rezerwy ujmowanej na dzień bilansowy.

9.5. Aktywo z tytułu podatku odroczonego

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

Na dzień 31.12.2011 r. Bank utworzył aktywo z tytułu podatku odroczonego w wysokości 107 452 tys. zł które ujmuje przede wszystkim straty podatkowe z lat ubiegłych oraz stratę za rok 2011. Bank rozpoczął realizację planu restrukturyzacji zakładającego znaczne ograniczenie kosztów i zwiększenie przychodów. Ponadto Zarząd Banku i Zarząd Getin Holding podjęły uchwały dotyczące planu podziału Getin Holding przez wydzielenie Oddziału w Warszawie Getin Holding do Banku w zamian za akcje emisji podziałowej wyemitowane przez Bank. Następnie akcje emisji podziałowej zostały wprowadzone 20 stycznia 2012 r. na Giełdę Papierów Wartościowych. Planowane przejęcie Getin Noble Banku przez Get Bank i połączenie go z Get Bankiem pozwoli w pełni wykorzystać straty podatkowe w przyszłości.

10. KOMPENSOWANIE SKŁADNIKÓW AKTYWÓW I PASYWÓW

Kompensowanie składnika aktywów i pasywów dokonywane jest jedynie w przypadku, gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty, a rozliczenie ma zostać przeprowadzone w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i pasywów następuje jednocześnie. W bieżącym okresie sprawozdawczym Bank nie dokonał kompensowania, o którym mowa powyżej z wyjątkiem aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego.

11. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

11.1. Ujmowanie

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w bilansie, gdy staje się stroną transakcji.

Transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży ujmuje się w dniu rozliczenia transakcji – dniu, w którym składnik aktywów jest dostarczony jednostce lub dostarczony przez jednostkę. Kredyty i należności są ujmowane w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

11.2. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Po początkowym ujęciu, instrumenty finansowe kwalifikuje się do jednej z następujących kategorii:

1. składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
2. pożyczki i należności
3. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
4. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
5. zobowiązania wobec klientów i pozostałe zobowiązania

W bieżącym okresie sprawozdawczym Bank nie klasyfikował aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności.

Składniki aktywów lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Są to składniki aktywów lub zobowiązań finansowych spełniające jeden z poniższych warunków:

1. są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu. Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w nieodległym terminie lub są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie w celu generowania zysków osiąganych w krótkich terminach. Instrumenty pochodne klasyfikuje się również jako przeznaczone do obrotu, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym.
2. przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez Bank jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy. Wyznaczenie takie Bank może zastosować tylko wówczas, gdy:
 - wyznaczony składnik aktywów lub zobowiązań finansowych jest instrumentem łącznym zawierającym jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych kwalifikujących się do odrębnego ich ujmowania, przy czym wbudowany instrument pochodny nie może zmieniać znacząco przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej lub wydzielenie instrumentu pochodnego jest zabronione;
 - zastosowanie takiej kwalifikacji aktywa lub zobowiązania eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (tzw. Niedopasowanie księgowo na skutek innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań lub odmiennego ujmowania związanych z nimi zysków lub strat);
 - grupa aktywów lub zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest odpowiednio zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną Banku.

Pożyczki i należności

Do tej kategorii zalicza się aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, inne niż:

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to aktywa, które Bank zamierza utrzymywać przez czas nieokreślony. Mogą one zostać sprzedane, aby poprawić płynność lub w reakcji na zmiany stóp procentowych, kursów wymiany walut lub cen innych instrumentów finansowych. Do tej kategorii zalicza się aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży nie będące:

1. kredytami i pożyczkami udzielonymi przez Bank i innymi należnościami Banku,
2. aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, ani aktywami finansowymi utrzymywanymi do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności zalicza się aktywa finansowe, niebędące instrumentami pochodnymi, o określonych lub możliwych do określenia płatnościach lub ustalonym terminie zapadalności, które Bank zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności lub do daty bardzo zbliżonej do terminu zapadalności inne niż:

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

Zobowiązania wobec klientów i pozostałe zobowiązania

W skład tej kategorii wchodzi zobowiązania wobec banków i klientów, oraz wszystkie zobowiązania finansowe nie zaklasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy mające charakter depozytu lub pożyczki otrzymanej.

11.3. Metody wyceny instrumentów finansowychSkładniki aktywów lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Składniki aktywów lub zobowiązań finansowych zaklasyfikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy po początkowym ujęciu wycenia się w wartości godziwej, a skutki wyceny odnoszone są

bezpośrednio na wynik na operacjach instrumentami finansowymi przeznaczonymi do obrotu.

Kredyty i pożyczki udzielone, należności od banków oraz inne należności

Kredyty i pożyczki udzielone, należności od banków oraz inne należności po początkowym ujęciu wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową aktywów z tej grupy pomniejszają odpisy z tytułu utraty wartości.

Przychody odsetkowe rozliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w Wyniku z tytułu odsetek, natomiast odpisy z tytułu utraty wartości w pozycji Odpisy netto z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek oraz papierów wartościowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży po początkowym ujęciu wycenia się w wartości godziwej. Dodatnią i ujemną różnicę pomiędzy wartością godziwą aktywów dostępnych do sprzedaży a ich skorygowaną ceną nabycia po pomniejszeniu o podatek odroczoney ujmuje się w innych całkowitych dochodach.

Wszystkie przychody odsetkowe (dyskonto, premie, odsetki itp.) związane z instrumentem finansowym zaliczonym do ww. kategorii naliczane są z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej i ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

W przypadku wystąpienia utraty wartości składnika aktywów finansowych, zaklasyfikowanego do portfela dostępnego do sprzedaży, skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym ujmuje się w rachunku zysków i strat. Odpisów z tytułu utraty wartości nie odwraca się poprzez rachunek zysków i strat w odniesieniu do instrumentów kapitałowych, tj. wszelkie późniejsze wzrosty wartości godziwej ujmuje się w innych całkowitych dochodach.

Zobowiązania wobec klientów i pozostałe zobowiązania

Zobowiązania zaklasyfikowane do tej kategorii wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Koszty rozliczane według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w Wyniku z tytułu odsetek.

11.4. Metody ustalania wartości godziwej instrumentów finansowych

Wartość godziwa jest to kwota, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanymi ze sobą stronami.

Za najbardziej wiarygodne informacje dotyczące wartości godziwej uznaje się dane pochodzące z aktywnych rynków. W związku z tym, wartość godziwą wszystkich instrumentów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek, ustala się według wartości rynkowej.

Do wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach wartość godziwą ustalana jest przez Bank poprzez zastosowanie modeli wyceny:

- zdyskontowanych przepływów pieniężnych dla instrumentów dłużnych oraz nieopcyjnych instrumentów pochodnych (w prezentowanym okresie Bank wykorzystywał wyłącznie kontrakty FX SWAP w celu zabezpieczenia pozycji walutowej z tytułu udzielonych kredytów hipotecznych w CHF).
- odpowiedniego modelu wyceny opartego na skorygowanych aktywach netto dla instrumentów o charakterze kapitałowym, którymi są certyfikaty inwestycyjne wyemitowane przez zamknięty fundusz inwestycyjny zamknięty.

Bank stosuje modele, które w miarę możliwości zostały oparte na dostępnych danych rynkowych. Część zmiennych wykorzystywanych w takich modelach wymaga zastosowania eksperckich szacunków. Zmiana założeń przyjętych do konstruowania krzywej dochodowości lub innych założeń, zmiana zastosowanych modeli lub inne oszacowanie wykorzystywanych zmiennych mogłoby wpłynąć na wycenę tych instrumentów.

11.5. Metoda efektywnej stopy procentowej

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego oraz alokacji przychodów lub kosztów z tytułu odsetek i niektórych prowizji (stanowiących integralną część stopy procentowej) do właściwego okresu.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe przepływy pieniężne mające miejsce w ciągu, wiarygodnie oszacowanego, oczekiwanego okresu życia instrumentu finansowego, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Jeżeli okres życia instrumentu finansowego nie może zostać oszacowany w wiarygodny sposób, wyliczenie przeprowadzane jest w oparciu o pełny umowny czas trwania instrumentu finansowego.

Obliczając efektywną stopę procentową, Bank szacuje przepływy pieniężne uwzględniając wszystkie warunki umowne danego instrumentu finansowego, nie biorąc jednak pod uwagę ewentualnych odpisów z tytułu utraty wartości. Kalkulacja ta uwzględnia wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane między stronami umowy, które są integralną częścią efektywnej stopy procentowej (np. prowizje sprzedawców), oraz koszty transakcji i wszystkie inne różnice z tytułu premii lub dyskonta.

11.6. Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Utrata wartości składnika aktywów finansowych lub ich grupy oraz straty poniesione z tego tytułu ujmowane są, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzenia lub wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów („przesłanki do rozpoznania utraty wartości”), oraz gdy to zdarzenie (lub zdarzenia) ma wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych. Obiektywną przesłanką utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych mogą być uzyskane informacje o:

1. znaczących trudnościach finansowych emitenta lub dłużnika,
2. naruszeniach umowy, np. niespłacenie lub opóźniona spłata odsetek lub części kapitałowej zobowiązania,
3. zmianie przez Bank warunków umowy kredytowej spowodowanej ekonomicznymi lub prawnymi aspektami trudności finansowych dłużnika, która w innych okolicznościach nie byłaby brana pod uwagę,

4. prawdopodobieństwie bankructwa lub innej reorganizacji finansowej dłużnika,
5. zaniku aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych spowodowany trudnościami finansowymi lub
6. dających się zaobserwować danych, wskazujących na wymierne zmniejszenie szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących grupy aktywów finansowych od czasu pierwotnego ich ujęcia, nawet jeżeli zmniejszenia tego nie można jeszcze przypisać do poszczególnych składników grupy aktywów finansowych, w tym:
 - a) niekorzystnych zmianach sytuacji płatniczej dłużników lub
 - b) warunkach makroekonomicznych wpływających na utratę wartości aktywów należących do danej grupy,
 - c) oraz przeterminowanie powyżej 90 dni.

Bank ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości poszczególnych istotnych składników aktywów finansowych oraz czy dowody takie występują indywidualnie lub łącznie dla aktywów, które indywidualnie nie są istotne. Jeżeli Bank ustali, że dla danego składnika aktywów finansowych ocenianego indywidualnie nie istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości (niezależnie od tego, czy składnik ten jest istotny czy nie), składnik ten włączany jest do grupy aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, która jest następnie zbiorczo oceniana pod kątem utraty wartości. Składniki aktywów finansowych, dla których wykazana została strata z tytułu utraty wartości, nie są uwzględniane w zbiorczej ocenie utraty wartości.

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu zapadalności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu, kwotę straty oblicza się jako różnicę między wartością bilansową danego składnika aktywów a bieżącą wartością szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat, które nie zostały jeszcze poniesione) zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika aktywów finansowych. Wartość bilansowa składnika aktywów zostaje zmniejszona poprzez konto odpisów aktualizujących, a kwota straty obciąża rachunek zysków i strat. Jeżeli kredyt lub inwestycja utrzymywana do terminu zapadalności ma zmienną stopę procentową, wówczas stopą dyskontową stosowaną do ustalenia utraty wartości jest pierwotna efektywna stopa procentowa.

Dla celów zbiorczej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są łączone w grupy o podobnych cechach ryzyka kredytowego (według stosowanego przez Bank systemu uwzględniającego rodzaj składnika aktywów, sektor gospodarki, rodzaj zabezpieczenia, stan przeterminowania i inne istotne czynniki). Cechy te mają wpływ na oszacowanie przyszłych przepływów pieniężnych dla określonych grup aktywów, ponieważ wskazują na możliwości spłaty przez dłużników całości ich zobowiązań zgodnie z warunkami umów dotyczących ocenianych aktywów.

Do szacowania rezerwy IBNI (ang. Incurred But Not Identified) i rezerwy dla ekspozycji objętych podejściem kolektywnym Bank wykorzystuje podejście oparte na trzech parametrach ryzyka: PD, LGD i CCF. PD (ang. Probability of Default) określa prawdopodobieństwo niewypłacalności klienta w horyzoncie odpowiadającym tzw. okresowi identyfikacji straty, czyli przeciętnemu okresowi pomiędzy zajściem pierwotnej przyczyny niewypłacalności klienta, a zaobserwowaniem tej niewypłacalności przez Bank. W podejściu kolektywnym, które jest stosowane dla klientów, dla których zaobserwowano przesłanki utraty wartości PD zawsze wynosi 100%. LGD (ang. Loss Given Default) jest z kolei oszacowaniem procentowej straty, dla ekspozycji dla których zaszły przesłanki utraty wartości, a CCF (ang. Credit Conversion Factor) to z kolei oczekiwany poziom wykorzystania udzielonego zobowiązania pozabilansowego do czasu jego zablokowania przez Bank. Parametry te są zróżnicowane ze względu na produkt, okres opóźnienia, wartość zabezpieczeń, czy też okres od czasu zajścia przesłanek utraty wartości. Dla kredytów gotówkowych, kredytów w rachunku bieżącym oraz kart kredytowych Bank stosuje empirycznie wartości parametru PD wyznaczone na podstawie analizy historycznego zachowania klientów Banku. Wartości parametru PD dla pozostałych produktów oraz wartości parametrów LGD i CCF, ze

względu na krótki okres działalności, a co za tym idzie brak danych historycznych, zostały określone w sposób ekspercki na bazie przeciętnych wartości obserwowanych na rynku.

Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wykazaniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty konta odpisów aktualizujących. Kwota dokonanego odwrócenia wykazywana jest w rachunku zysków i strat.

Nieściągalne kredyty są spisywane w ciężar rezerw na utratę wartości kredytów po spełnieniu kryteriów dotyczących usunięcia z bilansu. Przed spisaniem kredytu przeprowadza się wszystkie wymagane procedury w celu ustalenia kwoty straty. W przypadku odzyskania uprzednio spisanej kwoty, odpowiednio zmniejszana jest wysokość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów w rachunku zysków i strat.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. W przypadku instrumentów finansowych klasyfikowanych jako aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, przy ocenie, czy nastąpiła utrata wartości, brany jest pod uwagę znaczny lub długotrwały spadek wartości papieru wartościowego poniżej jego wartości początkowej. Jeżeli istnieją tego rodzaju przesłanki dotyczące aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, kwota odpisu z tytułu utraty wartości tego instrumentu ujmowana jest w rachunku zysków i strat, co skutkuje koniecznością przeniesienia do rachunku zysków i strat skutków jego wyceny poprzednio odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny.

Jeżeli w późniejszym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego klasyfikowanego jako dostępny do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten będzie można obiektywnie powiązać ze zdarzeniem, które nastąpiło po wykazaniu utraty wartości w rachunku zysków i strat, wówczas odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany w rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów kapitałowych odpisy z tytułu utraty wartości nie są odwracane przez rachunek zysków i strat.

11.7. Wyłączenie instrumentów finansowych z bilansu

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych lub gdy Bank przenosi składnik aktywów finansowych na inny podmiot. Przeniesienie to ma miejsce wtedy, gdy Bank:

1. przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub
2. zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych ze składnika aktywów, ale przyjmuje umowny obowiązek przekazania tych przepływów innej jednostce.

Przenosząc składniki aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

1. jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu,
2. jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w bilansie,
3. jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to ustala się, czy wciąż spełniony jest warunek sprawowania kontroli nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów

finansowych jest ujmowany w bilansie do wysokości wynikającej z zaangażowania, odpowiednio w przypadku braku kontroli jest z bilansu wyłączany.

Bank wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe, gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

12. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązania warunkowe charakteryzują się tym, że są:

1. możliwym zobowiązaniem, które powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli ze strony Banku (np. prowadzone sprawy sporne)
2. obecnym zobowiązaniem, które powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowane w bilansie, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można wiarygodnie oszacować (np. niewykorzystane linie kredytowe).

Na zobowiązania warunkowe tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

13. KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM

W skład tej pozycji wchodzi wszystkie krajowe i zagraniczne znaki pieniężne znajdujące się w oddziałach Banku, skarbcach i bankomatach oraz środki znajdujące się na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim. Składniki tej pozycji wyceniane są w wartości nominalnej.

14. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowane środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zaliczane są składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, będące w posiadaniu i użytkowaniu przez Bank. Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne wycenia się i wykazuje w sprawozdaniu finansowym w wartości księgowej netto, tj. w wartości początkowej pomniejszonej o odpisy umorzeniowe i odpisy z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa ustalana jest w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia, które obejmują cenę zakupu oraz inne koszty bezpośrednio związane z przystosowaniem do użytkowania. Natomiast za wartość początkową rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych nabytych w ramach transakcji przejęcia jednostki gospodarczej przyjmuje się ich wartość godziwą na dzień przejęcia. Środki trwałe w budowie (będące w trakcie budowy lub innego dostosowywania do funkcjonowania) wykazywane są w wartości ceny nabycia lub kosztu wytworzenia i nie podlegają amortyzacji.

Koszty modernizacji rzeczowych aktywów trwałych odpowiednio zwiększają ich wartość bilansową lub są ujmowane jako oddzielny składnik rzeczowych aktywów trwałych tylko wtedy, gdy prawdopodobne jest, że z tytułu tych nakładów nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych do Banku a koszt tych nakładów można wiarygodnie wycenić. Koszty bieżącego utrzymania aktywów obciążają rachunek zysków i strat w okresie sprawozdawczym, w którym zostały poniesione.

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne (w tym wytworzone we własnym zakresie) amortyzowane są

metodą liniową przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Bank nie posiada wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania. Przyjęte stawki amortyzacyjne wynoszą:

1. komputery i sprzęt komputerowy – 20% - 30%
2. samochody – 20%
3. pozostałe rzeczowe aktywa trwałe – 10% - 20%
4. programy i licencje – 12,5%
5. pozostałe wartości niematerialne – 20% - 33,3%
6. prawa autorskie – 50%

Wartością podlegającą amortyzacji jest cena nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu o jego wartość końcową (rezydualną). Rozpoczęcie amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych następuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym ten środek przyjęto do używania, a jej zakończenie nie później niż z chwilą:

1. zrównania wartości odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych z wartością podlegającą amortyzacji,
2. przeznaczenia go do likwidacji,
3. sprzedaży,
4. stwierdzenia jego niedoboru lub
5. ustalenia w wyniku weryfikacji, że przewidywana wartość końcowa składnika aktywów przewyższa jego wartość bilansową (netto).

Przy szacowaniu długości okresu użytkowania poszczególnych rodzajów rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych uwzględnia się są m.in.:

1. utratę przydatności z przyczyn technologicznych,
2. okres sprawowania kontroli nad składnikiem aktywów oraz prawne i inne ograniczenia okresu użytkowania,
3. zależność okresu użytkowania składników aktywów od okresu użytkowania innych aktywów,
4. inne okoliczności mające wpływ na okres użytkowania tego rodzaju aktywów.

Okresy ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji, a także wartości końcowe są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania. Dla wartości niematerialnych przyjmuje się, że wartość końcowa wynosi zero, chyba, że istnieje zobowiązanie strony trzeciej do ich odkupienia lub, gdy istnieje i będzie istniał pod koniec używania składnika, aktywny rynek i można określić jego wartość na tym rynku.

15. UTRATA WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją wewnętrzne lub zewnętrzne przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości aktywów niefinansowych. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą, szacowana jest wartość odzyskiwalna tego składnika aktywów, a w przypadku, gdy wartość bilansowa przewyższa wartość odzyskiwalną – w rachunku zysków i strat ujmuje się odpis aktualizujący, który zrównuje obie te wartości.

Za wartość odzyskiwalną przyjmuje się wyższą z dwóch kwot:

1. wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży oraz
2. przewidywane przepływy pieniężne pochodzące z użytkowania danego składnika aktywów i jego późniejszej sprzedaży (jest to tzw. wartość użytkowa).

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują środków pieniężnych niezależnie od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwanej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Bank ustala wartość odzyskiwaną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony poprzez wynik finansowy do poziomu nie przekraczającego wartości bilansowej, jaka zostałaby ustalona (po uwzględnieniu odpisów amortyzacyjnych), gdyby odpisu aktualizującego nie ujęto w ogóle.

16. UMOWY LEASINGU

W przypadku zawartych przez Bank umów leasingu operacyjnego, gdy zasadniczo całe ryzyko i pożytki z przedmiotów leasingu pozostaje po stronie leasingodawcy (w tym wypadku głównie umowy najmu), przedmiot leasingu nie jest ujmowany w bilansie Banku. Całość opłat z tytułu leasingu operacyjnego ujmowana jest jako koszty w Rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Bank w latach 2010 i 2011 nie był stroną umów leasingu finansowego w wyniku, których nastąpiłoby przejęcie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania aktywów będących przedmiotem umowy.

17. PODATEK DOCHODOWY

Get Bank S.A. jest podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych. Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane według obowiązującej stawki podatkowej i jest kalkulowane w oparciu o zysk brutto ustalony na podstawie przyjętych zasad rachunkowości, skorygowany o przychody nie podlegające opodatkowaniu i koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu.

Skutki bieżącego i odroczonego obciążenia podatkowego ujmowane są w rachunku zysków i strat z wyjątkiem różnic przejściowych związanych z wyceną aktywów finansowych zaklasyfikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży, które ujmowane są w innych całkowitych dochodach.

Bank ujmuje aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego metodą bilansową w przypadku wystąpienia przejściowych różnic pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów lub zobowiązań a ich wartością podatkową. Dodatkowo różnice przejściowe spowodują powstanie kwot do opodatkowania w przyszłych okresach, gdy wartość bilansowa składnika aktywów lub zobowiązań zostanie zrealizowana lub rozliczona.

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

Natomiast ujemne różnice przejściowe spowodują powstanie kwot podlegających odliczeniu przy ustalaniu dochodu podatkowego w przyszłości. W przypadku występowania dodatnich różnic przejściowych, Bank tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Natomiast aktywa tworzy się w wypadku wystąpienia ujemnych różnic przejściowych, jak również wystąpienia straty podatkowej możliwej do rozliczenia w przyszłości. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane są do wysokości, do której jest prawdopodobne, iż osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wycenia się w oparciu o stawki wynikające

z obowiązujących przepisów prawa (obecnie 19%) i przepisy podatkowe, które według przewidywań będą obowiązywać w momencie odwracania się różnic przejściowych. Aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego nie dyskontuje się.

Bieżące zobowiązanie podatkowe wycenianie jest w kwocie wymaganej zapłaty na rzecz władz podatkowych.

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

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

18. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW I REZERWY

Bank dokonuje rozliczeń międzyokresowych czynnych dotyczących wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Rozliczenia międzyokresowe czynne prezentuje się w bilansie w pozycji „Inne aktywa”.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, będące składnikiem pozycji „Pozostałe zobowiązania”, stanowią koszty dotyczące bieżącego okresu, które będą poniesione przez Bank w okresach przyszłych.

Rezerwy, w tym na zobowiązania pozabilansowe, tworzone są wówczas, gdy na Banku ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów (prawo zwyczajowe) mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również, jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli skutek jest istotny kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem.

19. ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE

Bank tworzy rezerwę na odprawy emerytalne wyliczoną metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarusza jako obecną wartość przyszłych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Rezerwa na odprawy emerytalne podlega aktualizacji na bazie rocznej. Bank tworzy również rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych uwzględniając wynagrodzenie pracownika wyliczone na podstawie wszystkich zaległych dni pozostających do wykorzystania.

20. KAPITAŁY WŁASNE

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem oraz ze statutem:

1. zarejestrowany kapitał akcyjny. Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.
2. kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej - tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej.

3. na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszone są inne całkowite dochody wynikające ze zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, skorygowane o odroczony podatek dochodowy.
4. zyski zatrzymane. Ten składnik kapitałów własnych obejmuje wynik finansowy bieżącego okresu oraz wynik lat ubiegłych.

Dywidendy za rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujmuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Koszty krańcowe związane bezpośrednio z emisją akcji (np. podatek od czynności cywilno-prawnych) ujmuje się jako pomniejszenie kapitałów własnych.

W kapitale własnym ujmuje się również skutki wszystkich transakcji przeprowadzonych z akcjonariuszem, zaklasyfikowanych, z uwagi na swój ekonomiczny charakter, jako transakcje kapitałowe i mających formę wypłaty dla akcjonariusza.

21. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla wszystkich instrumentów finansowych ujmowane są w rachunku zysków i strat. Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych zaliczanych do kategorii dostępnych do sprzedaży, kredytów i pożyczek oraz utrzymywanych do terminu zapadalności ujmowane są w rachunku zysków i strat według metody zamortyzowanego kosztu przy użyciu efektywnej stopy procentowej. Przychody te obejmują przede wszystkim odsetki, dyskonto, premię oraz wszystkie opłaty i prowizje otrzymane i zapłacone wchodzące w skład wyceny instrumentu finansowego

Przychody odsetkowe od dłużnych papierów wartościowych zaklasyfikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu oraz wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są ujmowane w przychodach z tytułu odsetek.

22. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat ujmuje się w wyniku w okresie świadczenia usług lub z chwilą wykonania lub otrzymania usługi. Do tej pozycji zaliczane są wszystkie opłaty pobierane lub płacone przez Bank, których nie uwzględnia się w kalkulacji efektywnej stopy procentowej a także opłaty i prowizje rozliczane w czasie metodą liniową, otrzymane od udzielonych kredytów i pożyczek o nieustalonych harmonogramach płatności. W roku 2011 w przychodach z tytułu prowizji i opłat Bank rozpoznaje jednorazowo wynagrodzenie od TU Europa za doprowadzenie do zawarcia umów ubezpieczenia nieruchomości z tytułu portfelowej umowy ubezpieczenia nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytów hipotecznych udzielanych przez Bank.

23. WYNIK Z INSTRUMENTÓW WYCENIANYCH W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ORAZ REWALUACJI

Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacji zawiera wynik z pozycji wymiany oraz zyski i straty powstałe ze zbycia oraz zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań przeznaczonych do obrotu oraz wyznaczonych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Wynik z pozycji wymiany obejmuje dodatnie i ujemne różnice kursowe zarówno zrealizowane, jak niezrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i zobowiązań walutowych według obowiązującego na

dzień bilansowy średniego kursu NBP oraz z wyceny do wartości godziwej niezrealizowanych walutowych instrumentów pochodnych (w prezentowanym okresie Bank wykorzystywał wyłącznie kontrakty FX SWAP – czyli terminowe transakcje wymiany walut).

24. POŁĄCZENIA JEDNOSTEK POD WSPÓLNĄ KONTROLĄ

Połączenie jednostek bądź przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą to połączenie jednostek gospodarczych, w ramach którego wszystkie łączące się jednostki lub przedsięwzięcia znajdują się ostatecznie pod kontrolą tej samej strony bądź stron zarówno przed, jak i po połączeniu jednostek gospodarczych, oraz kontrola ta nie jest tymczasowa (MSSF 3).

MSSF 3 nie ma zastosowania do połączeń jednostek gospodarczych dotyczących jednostek lub przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą. W takiej sytuacji (zgodnie z MSR 8: „w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, innego zdarzenia lub warunku”) Zarząd Banku kieruje się osądem przy opracowywaniu i stosowaniu zasad rachunkowości, co prowadzi do uzyskania informacji wiarygodnych (tzn. wiernie przedstawiających sytuację, odzwierciedlających ekonomiczną treść transakcji, a nie tylko formę prawną, obiektywnych, zgodnych z zasadą ostrożnej wyceny oraz kompletnych) oraz przydatnych dla użytkowników.

Łączenie metodą łączenia udziałów polega na sumowaniu poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych oraz przychodów i kosztów połączonych spółek, według stanu 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 spółek,
- przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonywanych w danym roku obrotowym przed połączeniem między łączącymi się spółkami,
- zysków lub strat z operacji gospodarczych dokonanych przed połączeniem między łączącymi się spółkami, zawartych w wartościach podlegających łączeniu aktywów i oraz zobowiązań i kapitałów własnych,
- kapitału podstawowego spółki, której majątek został przejęty oraz kapitałów przypadających na akcjonariuszy niekontrolujących; po dokonaniu tego wyłączenia, różnicę pomiędzy pozostałymi kapitałami a cena nabycia spółki ujmuje się w pozostałych kapitałach w pozycji pozostały kapitał rezerwowy.

Dane porównywalne prezentowane są w taki sposób, jakby spółki były połączone od zawsze.

25. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z podstawową działalnością Banku. Są tu ujmowane w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży/likwidacji składników majątku trwałego, otrzymane lub zapłacone odszkodowania, kary i grzywny oraz koszty i przychody z tytułu rezerw na sprawy sporne.

26. REZERWA NA RESTRUKTURYZACJĘ

Zgodnie z MSR 37 Bank ujmuje w bilansie rezerwę na restrukturyzację na przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją. Rezerwa tworzona jest w oparciu o szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji, rezerwa nie uwzględnia przyszłych kosztów operacyjnych.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

W związku z nabyciem 100% akcji Banku przez GETIN Holding oraz zgodnie z przedstawionymi przez nowego właściciela planami Zarząd Banku rozpoczął restrukturyzację. W dniu 29 czerwca 2011 r. Uchwałą nr 20/2011 Rada Nadzorcza zaopiniowała zmiany do planu finansowego Banku, w dniu 30 czerwca 2011 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło Uchwałę w sprawie zatwierdzenia zmian planu finansowego Banku. Realizowane przez Zarząd działania koncentrują się na dwóch kwestiach:

- poprawa wyników finansowych Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa kapitałowego i płynnościowego,
- likwidacja sieci oddziałów własnych oraz przekazanie obsługi klientów do Getin Noble Bank na podstawie umowy o wykonywanie czynności bankowych.

W pierwszej kolejności podjęte zostały działania zmniejszające wysokie koszty prowadzenia działalności i jednocześnie działania prowadzące do zapewnienia Bankowi odpowiednich przychodów. Bank realizuje m.in. restrukturyzację oferty produktowej, sieci sprzedaży, zatrudnienia oraz umów z dostawcami.

Informację dotyczącą utworzonych rezerw restrukturyzacyjnych zawiera nota 25.

Sieć sprzedaży

Bank posiadał w pełni zorganizowaną sieć oddziałów własnych, wyposażonych, z obsadą pracowników i prowadzących regularną działalność operacyjną. Jednakże, wobec planowanego połączenia z Getin Noble Bankiem, Bank 27.06.2011 r. zakończył obsługę operacyjną klientów za pośrednictwem oddziałów własnych, dotychczasowej sieci agentów i pośredników finansowych, za wyjątkiem Open Finance i Home Broker. Nowe produkty dystrybuowane są od tej daty przede wszystkim za pośrednictwem sieci spółki Open Finance, a także spółki Home Broker (kredyty, poliso-lokaty) oraz kanałem internetowym Get Bank on-line (depozyty). Bank zamknął placówki własne, sprzedał ruchomości stanowiące ich wyposażenie oraz podnajął nieruchomości podmiotom z Grupy Getin. Informacje dotyczące sprzedaży Oddziałów zawierają noty 9 i 26.

Zmiana strategii sprzedaży ma na celu znaczącą redukcję kosztów administracyjnych, osobowych i amortyzacji.

Obsługa dotychczasowych klientów

Na podstawie podpisanej umowy o wykonywaniu czynności bankowych, Klienci Get Banku obsługiwani są w sieci placówek Getin Noble Bank.

Produkty i przychody

Oprócz działań nakierowanych na restrukturyzację kosztów Bank dąży do zapewnienia odpowiedniego poziomu przychodów. Zakończono sprzedaż dotychczasowych produktów depozytowych oraz kredytowych, a w ich miejsce wprowadzono kredyty hipoteczne oraz nową ofertę depozytów. Restrukturyzacja produktów i sieci sprzedaży ma doprowadzić do zwiększenia przychodów oraz wykorzystania bazy depozytowej.

Obszar IT oraz inne umowy z dostawcami

W obszarze IT Bank opierał się w głównej mierze na usługach świadczonych przez dostawców zewnętrznych, w tym z Grupy Allianz. Get Bank może korzystać z ich usług przez okres 6 miesięcy od przejęcia przez Getin Holding. Bank korzysta z systemu centralnego DEF3000, identycznego jak w Getin Noble Bank. Również infrastruktura sprzętowa oraz bazy danych oparte są na takiej samej technologii, jak w Getin Noble Bank. Po niezbędnych pracach przygotowawczych usługę utrzymania i rozwoju systemów IT, a także obsługę dotychczasowych klientów (w ramach umowy o wykonywanie czynności bankowych) świadczy Getin Noble Bank.

Bank wypowiedział umowy z zewnętrznymi dostawcami usług, które nie będą już wykorzystywane lub są zastąpione przez umowy z tańszymi dostawcami (w tym z Getin Noble Bank) oraz renegotjował pozostałe istotne kosztowo umowy (wysokość utworzonej rezerwy zawarta jest w notcie 25). Reorganizacja współpracy z dostawcami przyniesie wymierne obniżenie miesięcznych kosztów funkcjonowania (po okresie wypowiedzenia umów).

Pozostałe elementy restrukturyzacji kosztów

Plan Restrukturyzacji obejmuje także optymalizację zatrudnienia we wszystkich jednostkach organizacyjnych

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

zgodnie z przyjętym przez Zarząd Banku 16.06.2011 r. regulaminem zwolnień grupowych zgłoszonym w dniu 17 czerwca 2011 r. do Urzędu Pracy w celu dostosowania zatrudnienia do skali i specyfiki działalności.

Bank ograniczył koszty najmu powierzchni zajmowanej przez centralę poprzez podnajęcie większej jej części innym podmiotom z Grupy, prowadzi także sprzedaż zbędnych środków trwałych (samochodów, wyposażenia biur, wyposażenia stanowisk pracy itp.).

IV. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010 (dane przekształcone)
Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe	1 648	1 121
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	14 335	15 970
Kredyty i pożyczki	70 064	43 151
Karta kredytowa	1 137	662
Limit kredytowy	817	548
Kredyt gotówkowy	62 125	40 125
Kredyt hipoteczny	5 196	1 815
Debet niedozwolony	6	1
Kredyt korporacyjny	783	0
Pozostałe	75	26
Przychody z tytułu odsetek, razem	86 122	60 268

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Koszty z tytułu depozytów banków	-122	-52
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	-35 774	-31 710
Razem	-35 896	-31 762

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010 (dane przekształcone)
Wynik z tytułu odsetek	50 226	28 506

Dodatkowe informacje	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Przychody odsetkowe zawierające kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi dla których rozpoznano trwałą utratę wartości:	2 032	611

2. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	281	866
Z tytułu operacji na rachunkach bieżących	334	317
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	1 445	1 334
Z tytułu pośrednictwa w tym:	6 379	2 749
-w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	6 249	2 404
Pozostałe	2	2
Razem	8 441	5 268

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010 (dane przekształcone)
Koszty obsługi i ubezpieczenia kart płatniczych	-1 200	-1 101
Koszty obsługi transakcji VISA przez Eurobank	-45	-206
Prowizje za sprzedaż produktów bankowych	-623	-2 240
Koszty obsługi rachunków Nostro	-66	-71
Pozostałe prowizje, w tym:	-223	-2 515
- koszty premii pieniężnej z tyt. programu rekomendacyjnego	0	-1 721
- koszty z tytułu ubezpieczenia produktów	-20	-300
Koszty prowizji razem	-2 157	-6 133

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010 (dane przekształcone)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	6 284	-865

3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz rewaluacji

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Wynik z pozycji wymiany	-171	108
- różnice kursowe netto z rewaluacji	-4	250
- wynik z wyceny walutowych transakcji pochodnych	-167	-142
Razem	-171	108

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Zyski	9 656	3 153
Straty	-9 827	-3 045
Razem	-171	108

4. Wynik na działalności inwestycyjnej

Wynik na działalności inwestycyjnej	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	642	53
Razem	642	53

5. Wynik na jednostce stowarzyszonej

Wynik na jednostce stowarzyszonej	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Strata na sprzedaży Allianz Informatyka	0	-410
Razem	0	-410

6. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Przychody z czynszów (*)	6 228	0
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	41	0
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	89	72
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania pracownicze	1 482	646
Pozostałe przychody w tym:	346	339
Razem	8 186	1 057

(*) w pozycji tej ujęte są przychody z czynszów lokali podnajętych innym spółkom.

Nowa strategia Banku zakłada, iż zmianie ulegnie sposób funkcjonowania sieci sprzedaży, poprzez zawarcie umów agencyjnych na wykonywanie czynności bankowych związanych ze sprzedażą produktów oraz obsługą dotychczasowych klientów z zewnętrznym podmiotem, co pozwoliło na zlikwidowanie placówek sieci własnej. Mając na względzie powyższe, Bank zawarł z podmiotami powiązаныmi (Idea Bank, Home Broker, Tax Care, Open Finance, Getin Noble Bank) umowy podnajmu powierzchni lokali funkcjonujących dotychczas jako placówki sieci Banku.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

7. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	-3	-30
Strata na sprzedaży środków trwałych (*)	-48 062	-57
Strata z tytułu likwidacji środków trwałych	-4 677	-13
Odpisy z tytułu rezerw na sprawy sporne	-63	-127
Pozostałe koszty, w tym	-553	-424
- koszty z tytułu sfinansowania dopłaty do ubezpieczenia w programie „ zniżka na składkę „	0	-352
- windykacja i monitoring należności kredytowych	-458	-32
Razem	-53 358	-651

(*) W roku 2011 zostały zawarte umowy sprzedaży środków trwałych między Get Bank S.A. a : Open Finance S.A., Idea Bankiem S.A., Tax Care S.A. i Home Broker S.A., Getin Noble Bank S.A. Umowy dotyczą środków trwałych ruchomych oraz nakładów inwestycyjnych znajdujących się w oddziałach. (umowy dotyczą 57 oddziałów z 58 posiadanych).

8. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Koszty pracownicze, w tym:	-38 720	-71 500
1 .Koszty wynagrodzeń	-33 639	-61 753
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia, w tym:	-5 081	-9 747
- koszty ubezpieczeń społecznych	-4 420	-7 357
- szkolenia	-129	-1 219
- pozostałe świadczenia na rzecz pracowników	-532	-1 172
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	-97 286	-79 127
1. Koszty marketingowe	-1 297	-6 684
2. Koszty eksploatacyjne	-3 162	-6 198
3. Koszty informatyczne	-16 876	-17 805
4. Koszty czynszów	-31 267	-31 395
5. Koszty badania sprawozdania finansowego	-228	-122
6. Podatki i opłaty	-293	-215
7. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	-542	-142
9. Rezerwa restrukturyzacyjna , w tym:	-28 954	0
- rezerwa na zobowiązania pracownicze	-12 483	0
- rezerwa na koszty oddziałów	-9 216	0
- rezerwa na inne umowy	-7 255	0
10. Pozostałe koszty, w tym:	-14 667	-16 566
- usługi związane z obsługą operacji i transakcji kartami	-1 487	-1 172
- masowe wydruki dla klientów	-2 069	-1 004
- koszty uczestnictwa w BIK	-252	-1 084
- obsługa call center	-2 152	-2 451
- usługi prawne	-675	-873
Razem	-136 006	-150 627

9. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-993	0
Odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych	-3 611	-455
Odpisy z tytułu utraty wartości wartości niematerialnych	-16 344	0
Razem	-20 948	-455

Zgodnie z planem restrukturyzacji Bank dokonał przeglądu wartości niematerialnych oraz środków trwałych pod kątem ich użyteczności, z uwagi na brak przydatności części środków trwałych oraz systemów podjęto decyzję o utworzeniu odpisu z tytułu utraty wartości.

Odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych zostały oszacowane zgodnie z wymogami MSR 36.

W pierwszej kolejności, Bank określił jakie aktywa i systemy nie będą dalej wykorzystywane od momentu zaakceptowania nowej strategii. Na datę bilansową dla systemów utworzono odpis z tytułu utraty wartości na całą wartość netto.

W drugim etapie Bank określił, jakie środki trwałe będą wykorzystywane w przyszłości po połączeniu z Getin Noble Bank. W przypadku tych aktywów oszacowano wartość użytkową na podstawie przepływów pieniężnych.

W tym celu Bank przeprowadził oszacowanie zdyskontowanych przepływów pieniężnych z ośrodków wypracowujących środki pieniężne. Jako taki ośrodek wskazano całą, dotychczasową działalność w zakresie kredytów gotówkowych. Przepływy pieniężne oszacowano na podstawie przychodowości portfela kredytów gotówkowych znajdującego się w aktywach Banku na datę bilansową ponieważ środki trwałe oraz wartości niematerialne będą wykorzystywane jedynie do obsługi tego portfela. Przepływy zostały pomniejszone o koszty bezpośrednio związane z obsługą tego portfela. Do dyskontowania wykorzystano stopę procentową odzwierciedlającą średni ważony koszt kapitału. Wartość ta odzwierciedlała koszty finansowania depozytami oraz koszt kapitału akcyjnego wyliczony na podstawie modelu CAPM. Wartość pozostałych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych została zmniejszona odpowiednio do wartości zdyskontowanych przepływów pieniężnych – proporcjonalnie dla poszczególnych składników.

Aktywa przeznaczone do sprzedaży

- W pozycji tej ujęte są odpisy w kwocie 993 tys. zł na oddział Banku w Gdańsku, który jest przeznaczony do sprzedaży (głównie dotyczy nakładów inwestycyjnych), wartość netto po dokonaniu odpisów wynosi „0”,

Odpisy z tytułu utraty wartości środków trwałych

W pozycji tej ujęte są odpisy w kwocie:

- 1 097 tys. zł na urządzenia techniczne z uwagi na brak przydatności – wartość netto po dokonaniu odpisów wynosi „0”,
- 2 514 tys. zł. na sprzęt komputerowy i wyposażenie - wartość odpisów oszacowano zgodnie z testem na utratę wartości opisanym powyżej.

Odpisy z tytułu utraty wartości dotyczące wartości niematerialnych

W pozycji tej ujęte są odpisy, których wartość została oszacowana na podstawie dokonanej analizy okresu użytkowania w kwocie:

- 16 344 tys. zł. dla wartości niematerialnych – wartość odpisów oszacowano zgodnie z testem na utratę wartości opisanym powyżej.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

10. Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych

01.01.2011-31.12.2011	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	gotówkowe	hipoteczne	kartowe			
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	0	-21 457	-60	-654	-22 171	-185	-22 356
Utworzenie	-174	-72 372	-1 968	-1 725	-76 239	-723	-76 962
Rozwiązanie	51	46 794	227	1 225	48 297	578	48 875
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZIS	-123	-25 578	-1 741	-500	-27 942	-144	-28 086
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	-123	-47 035	-1 801	-1 154	-50 113	-331	-50 442

01.01.2010-31.12.2010 (przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	gotówkowe	hipoteczne	kartowe			
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	0	-3 245	-60	-237	-3 542	-111	-3 653
Utworzenie	0	-36 863	-80	-1 033	-37 976	-379	-38 355
Rozwiązanie	0	18 651	80	616	19 347	305	19 652
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZIS	0	-18 212	0	-417	-18 629	-74	-18 703
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	0	-21 457	-60	-654	-22 171	-185	-22 356

11. Podatek dochodowy*Obciążenie podatkowe*

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku przedstawiają się następująco:

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Rachunek zysków i strat		
<i>Bieżący podatek dochodowy</i>		
Bieżące obciążenie podatkowe	0	0
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	0	0
<i>Odroczony podatek dochodowy</i>	-30 023	-27 544
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-30 023	-27 544
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-30 023	-27 544
Kapitał własny		
Bieżący podatek dochodowy	0	0
Odroczony podatek dochodowy	-461	126
związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	-461	126
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-461	126
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0	0
inne	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	-461	126
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	-30 484	-27 418

Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku przedstawia się następująco:

	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Zysk /(strata) brutto przed opodatkowaniem	-183 877	-160 591
Podatek według stawki 19%	-34 936	-30 512
Zwiększenie kosztów podatkowych	-831	-831
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	5 744	3 929
w tym odpisy na utratę wartości należności kredytowych	5 722	3 670
Niejęte straty podatkowe	0	0
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	0	0
Rozliczenie różnic kursowych w związku ze zmianą metody z podatkowej na rachunkową	0	-130
Pozostałe	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	-30 023	-27 544
Efektywna stawka podatkowa	(16,33%)	(17,15%)

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Stan na 01.01.2011	Zmiany w okresie		Stan na 31.12.2011
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	1 014	-296	0	718
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	747	860	0	1 607
Przychody do otrzymania dotyczące rozliczeń prowizji	0	210	0	210
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 103	-65	0	1 038
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	289	0	-461	-172
Rezerwa na podatek odroczony	3 153	709	-461	3 400
Odsetki od depozytów	1 684	-900	0	784
Odsetki od obligacji i instrumentów pochodnych	357	-49	0	308
Przychody opodatkowane z góry (ESP)	1 766	-1 441	0	325
Strata podatkowa	69 865	26 547	0	96 412
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	2 946	2 598	0	5 544
Pozostałe	102	3 977	0	4 079
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	76 720	30 732	0	107 452
Aktywo netto z tytułu podatku dochodowego				104 051

(przekształcone)	Stan na 01.01.2010	Zmiany w okresie		Stan na 31.12.2010
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	934	80	0	1 014
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	200	547	0	747
Przychody do otrzymania dotyczące rozliczeń prowizji	0	0	0	0
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	390	713	0	1 103
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	163	0	126	289
Różnice kursowe i wycena instrumentów finansowych	2	-2	0	0
Pozostałe	10	-10	0	0
Rezerwa na podatek odroczony	1 699	1 328	126	3 153
Odsetki od depozytów	881	803	0	1 684
Odsetki od obligacji i instrumentów pochodnych	560	-203	0	357
Przychody opodatkowane z góry (ESP)	376	1 390	0	1 766
Strata podatkowa	44 679	25 186	0	69 865
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	1 303	1 643	0	2 946
Pozostałe	48	54	0	102
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	47 847	28 873	0	76 720
Aktywo netto z tytułu podatku dochodowego				73 567

W roku 2010 i 2011 do wyliczenia aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego Bank uwzględnia w 100% straty podatkowe z lat ubiegłych oraz stratę bieżącą. Bank opierał się na założeniach ujętych w planach finansowych dotyczących dalszego działania Banku, które uwzględniają scenariusze rozwoju Banku umożliwiające w pełni wykorzystanie tego aktywa.

12. Strata na jedną akcję

Podstawowa strata przypadająca na jedną akcję obliczana jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy jednostki poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

W Banku nie występują instrumenty rozwodniające.

Na dzień 31.12.2010	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Strata przypadająca na akcjonariuszy zwykłych (w tys. zł.)	-153 854	-133 047
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w tys. szt.)	102 406	87 984
Strata podstawowa przypadająca na jedną akcję	-1,50	-1,51
Strata rozwodniona przypadająca na jedną akcję	-1,50	-1,51

W dniu 10 czerwca 2011 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie dokonania podziału (splitu) wszystkich akcji Banku w stosunku 1:1000 przez obniżenie wartości nominalnej akcji Banku z 1000 zł. na 1 zł.

W celu zapewnienia porównywalności danych wartość straty przypadającej na jedną akcję za rok 2010 została wyliczona z uwzględnieniem liczby akcji o wartości 1 zł.

13. Kasa, środki w Banku Centralnym

	31.12.2011	31.12.2010
Gotówka	0	18 464
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	33 480	28 429
Razem	33 480	46 893

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli, na dzień 31 grudnia 2011 r. oraz na dzień 31 grudnia 2010 r. oprocentowanie to wynosiło 3,375%.

14. Należności od banków

	31.12.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące	13 980	979
Lokaty w innych bankach	410	0
Razem	14 390	979
Odpisy aktualizujące wartości należności (-)	0	0
Razem netto	14 390	979

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

	31.12.2011	31.12.2010
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną	0	0
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą stałą	14 390	979

	31.12.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące i depozyty ON	13 980	979
Należności terminowe o okresie spłaty:	410	0
do 1 miesiąca	410	0
Razem	14 390	979
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	0	0
Razem netto	14 390	979

15. Pochodne instrumenty finansowe

Na dzień 31.12.2011	Termin wymagalności	Kwoty kupione	Kwoty sprzedane	Waluta	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Swap walutowy						
Sprzedaż walut	do 1 m-ca	3 155 PLN	900	CHF	122	0
Sprzedaż walut	do 1 m-ca	21 024 PLN	200 000	RUB	191	0
Razem		24 179 PLN			313	0

Na dzień 31.12.2010	Termin wymagalności	Kwoty kupione	Kwoty sprzedane	Waluta	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Swap walutowy						
Sprzedaż walut	do 1 m-ca	3 006 PLN	1 000	CHF	161	0

16. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki	636 997	500 006
- kredyty w rachunku bieżącym	6 173	4 823
- kredyty terminowe, w tym	630 824	495 183
- kredyty hipoteczne	206 952	41 777
Razem	636 997	500 006
Odpisy aktualizujące wartości należności (-)	-50 113	-22 171
Odpisy aktualizujące wartości odsetki (-)	-2 687	-655
Razem netto	584 197	477 180

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Stan na dzień 31 grudnia 2011	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty korporacyjne	11 393	0	-125	0	11 268
- kredyty gotówkowe	361 938	45 515	-13 082	-33 948	360 423
- kredyty hipoteczne	205 134	1 818	-550	-1 253	205 149
- kredyty kartowe	7 193	1 319	-165	-990	7 357
Razem	585 658	48 652	-13 922	-36 191	584 197

Stan na dzień 31 grudnia 2010 (przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty korporacyjne	0	0	0	0	0
- kredyty gotówkowe	435 151	15 062	-10 117	-11 338	428 758
- kredyty hipoteczne	41 777	0	-60	0	41 717
- kredyty kartowe	6 790	571	-211	-445	6 705
Razem	483 718	15 633	-10 388	-11 783	477 180

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki udzielone		
- inne instytucje finansowe	11 268	0
- osobom fizycznym	572 929	477 180
Razem	584 197	477 180

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki udzielone		
do 1 miesiąca	33 532	14 608
od 1 do 3 miesięcy	17 004	15 440
od 3 miesięcy do roku	88 600	41 938
od 1 roku do 5 lat	249 354	339 994
powyżej 5 lat	195 707	65 200
Razem	584 197	477 180

Kredyty i pożyczki o stałej stopie procentowej	31.12.2011	31.12.2010
Wartość	11 268	0
% całego portfela kredytów i pożyczek	2%	0%

17. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Instrumenty finansowe	31.12.2011	31.12.2010
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
- emitowane przez banki centralne	54 959	99 932
- emitowane przez pozostałe banki	0	9 456
- emitowane przez Skarb Państwa	134 286	184 937
Razem instrumenty finansowe	189 245	294 325
Utrata wartości instrumentów finansowych	0	0
Razem instrumenty finansowe netto	189 245	294 325

Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2011– 31.12.2011	01.01.2010– 31.12.2010
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	294 325	317 086
Zwiększenia	7 018 360	5 427 902
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	-7 121 012	-5 451 326
Zmiany wartości godziwej	-2 428	663
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości(-)	0	0
Stan netto na koniec okresu	189 245	294 325

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży – Zmiana w kapitale z aktualizacji wyceny	01.01.2011– 31.12.2011	01.01.2010– 31.12.2010
Stan na początek okresu	1 522	859
Wycena (<i>kwota ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny</i>)	-8 123	-3 760
Wykup (<i>kwota usunięta z kapitału z aktualizacji wyceny, ujęta w RZiS</i>)	5 695	4 423
Stan na koniec okresu	-906	1 522

GET BANK S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2011	do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 1-roku	powyżej 5 lat	Razem
- emitowane przez banki centralne	54 959	0	0	0	54 959
- emitowane przez pozostałe banki	0	0	0	0	0
- emitowane przez Skarb Państwa	0	14 941	14 642	104 703	134 286
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2011 roku	54 959	14 941	14 642	104 703	189 245
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0	0	0	0	0
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2011 roku	54 959	14 941	14 642	104 703	189 245

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31.12.2010	do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 1-roku	powyżej 5 lat	Razem
- emitowane przez banki centralne	99 932	0	0	0	99 932
- emitowane przez pozostałe banki	9 456	0	0	0	9 456
- emitowane przez Skarb Państwa	0	44 799	45 104	95 034	184 937
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2010 roku	109 388	44 799	45 104	95 034	294 325
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0	0	0	0	0
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2010 roku	109 388	44 799	45 104	95 034	294 325

18. Aktywa zastawione

	Stan na dzień 31 grudnia 2011		Stan na dzień 31 grudnia 2010	
	Wartość w EUR	Wartość w zł	Wartość w EUR	Wartość w zł
Należności z tytułu kaucji w VISA	2 032	8 976	2 014	7 977

19. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczeni na dzień 31.12.2011 r.	Zaciągnięte zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Obligacje skarbowe	BFG	3 199	3 339
Razem		3 199	3 339

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczeni na dzień 31.12.2010 r.	Zaciągnięte zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
Obligacje skarbowe	BFG	2 228	2 506
Razem		2 228	2 506

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

20. Wartości niematerialne

	31.12.2011	31.12.2010
Patenty i licencje	6 082	18 806
Wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie	0	2 134
Oprogramowanie	2 907	12 290
Nakłady na wartości niematerialne	0	15
Razem wartości niematerialne	8 989	33 245

Na koniec 2011 r. Bank utworzył odpisy na wartości niematerialne, szczegółowy opis zawarty jest w nocie IV. 9.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Zmiana wartości niematerialnych za rok zakończony 31.12.2011	Patenty i licencje	Wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie	Inne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2011 r.	23 421	4 415	14 520	42 356
Zwiększenia, w tym:	718	0	37	755
- nabycie	718	0	32	750
- przeniesienia z inwestycji	0	0	5	5
Zmniejszeni, w tym:	-1 430	0	-4 585	-6 015
- likwidacja i sprzedaż	-1 430	0	-4 580	-6 010
- przeniesienie z inwestycji	0	0	-5	-5
Wartość brutto na dzień 31.12.2011 r.	22 709	4 415	9 972	37 096
Amortyzacja na dzień 01.01.2011 r.	4 615	2 281	2 215	9 111
Zwiększenia, w tym:	2 187	442	1 256	3 885
- odpis amortyzacyjny za okres	2 187	442	1 256	3 885
Zmniejszenia, w tym:	-370	0	-863	-1 233
- likwidacja i sprzedaż	-370	0	-863	-1 233
Amortyzacja na dzień 31.12.2011 r.	6 432	2 723	2 608	11 763
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2011 r.	0	0	0	0
Zwiększenia	10 195	1 692	4 457	16 344
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2011 r.	10 195	1 692	4 457	16 344
Wartość netto na dzień 01.01.2011 r.	18 806	2 134	12 305	33 245
Wartość netto na dzień 31.12.2011 r.	6 082	0	2 907	8 989

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Zmiana wartości niematerialnych za rok zakończony 31.12.2010	Patenty i licencje	Wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie	Inne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2010 r.	21 879	4 415	13 225	39 519
Zwiększenia, w tym:	1 542	0	1 295	2 837
- nabycie	1 542	0	1 295	2 837
- przeniesienia z inwestycji	0	0	0	0
Zmniejszenia, w tym:	0	0	0	0
- likwidacja i sprzedaż	0	0	0	0
- przeniesienie z inwestycji	0	0	0	0
Wartość brutto na dzień 31.12.2010 r.	23 421	4 415	14 520	42 356
Amortyzacja na dzień 01.01.2010 r.	1 839	1 398	636	3 873
Zwiększenia, w tym:	2 775	883	1 579	5 237
- odpis amortyzacyjny za okres	2 775	883	1 579	5 237
Zmniejszenia, w tym:	0	0	0	0
- likwidacja i sprzedaż	0	0	0	0
Amortyzacja na dzień 31.12.2010 r.	4 614	2 281	2 215	9 110
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2010 r.	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2010 r.	0	0	0	0
Wartość netto na dzień 01.01.2010 r.	20 040	3 017	12 589	35 646
Wartość netto na dzień 31.12.2010 r.	18 807	2 134	12 305	33 245

21. Rzeczowe aktywa trwałe

	31.12.2011	31.12.2010
Inwestycje w obcych środkach trwałych	0	56 228
Sprzęt informatyczny	6 668	7 639
Maszyny i urządzenia	0	12 627
Środki transportu	153	2 945
Inne środki trwałe	21	5 516
Środki trwałe w budowie	0	2 638
Razem rzeczowe aktywa trwałe	6 842	87 593

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31.12.2011	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2011 r.	66 522	28 137	5 469	8 912	3 093	112 133
Zwiększenia, w tym:	441	6 391	0	165	0	6 997
- nabycie	162	5 197	0	3	0	5 362
- inne zwiększenia	279	1 194	0	162	0	1 635
Zmniejszenia, w tym:	-66 847	-19 800	-4 952	-8 402	-1 719	-101 720
- likwidacja i sprzedaż (*)	-65 955	-19 545	-4 952	-8 285	-84	-98 821
-inne zmniejszenia	-892	-255	0	-117	-1 635	-2 899
Wartość brutto na dzień 31.12.2011 r.	116	14 728	517	675	1 374	17 410
Amortyzacja na dzień 01.01.2011 r.	10 294	7 871	2 524	3 396	0	24 085
Zwiększenia, w tym:	2 785	2 743	551	683	0	6 762
- odpis amortyzacyjny za okres	2 785	2 743	551	683	0	6 762
Zmniejszenia, w tym:	-13 059	-5 108	-2 711	-3 467	0	-24 345
- likwidacja i sprzedaż	-12 867	-5 074	-2 711	-3 421	0	-24 073
- inne zmniejszenia	-192	-34	0	-46	0	-272
Amortyzacja na dzień 31.12.2011 r.	20	5 506	364	612	0	6 502
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2011 r.	0	0	0	0	455	455
Zwiększenia	96	2 706	0	42	767	3 611
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2011 r.	96	2 706	0	42	1 222	4 066
Wartość netto na dzień 01.01.2011 r.	56 228	20 266	2 945	5 516	2 638	87 593
Wartość netto na dzień 31.12.2011 r.	0	6 516	153	21	152	6 842

(*) W roku 2011 zostały zawarte umowy sprzedaży środków trwałych między Get Bank S.A. a : Open Finance S.A., Idea Bankiem S.A., Tax Care S.A. i Home Broker S.A., Getin Noble Bank S.A. Umowa dotyczy środków trwałych ruchomych oraz nakładów inwestycyjnych znajdujących się w oddziałach. (umowy dotyczą 57 oddziałów z 58 posiadanych).

Na koniec roku 2011 Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu podpisanych umów do zakupu środków trwałych i wartości niematerialnych.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych za rok zakończony 31.12.2010	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2010 r.	63 624	25 353	5 864	8 474	6 008	109 323
Zwiększenia, w tym:	2 898	2 882	148	500	38	6 466
- nabycie	2 420	546	148	484	38	3 636
- inne zwiększenia	478	2 336	0	16	0	2 830
Zmniejszenia, w tym:	0	-98	-543	-62	-2 953	-3 656
- likwidacja i sprzedaż	0	-98	-543	-62	-123	-826
- inne zmniejszenia	0	0	0	0	-2 830	-2 830
Wartość brutto na dzień 31.12.2010 r.	66 522	28 137	5 469	8 912	3 093	112 133
Amortyzacja na dzień 01.01.2010 r.	3 793	3 746	1 587	1 860	0	10 986
Zwiększenia, w tym:	6 501	4 175	1 124	1 566	0	13 366
- odpis amortyzacyjny za okres	6 501	4 175	1 124	1 566	0	13 366
Zmniejszenia, w tym:	0	-50	-187	-30	0	-267
- likwidacja i sprzedaż	0	-50	-187	-30	0	-267
- inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Amortyzacja na dzień 31.12.2010 r.	10 294	7 871	2 524	3 396	0	24 085
Odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2010 r.	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	0	455	455
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na dzień 31.12.2010 r.	0	0	0	0	455	455
Wartość netto na dzień 01.01.2010 r.	59 831	21 607	4 277	6 614	6 008	98 337
Wartość netto na dzień 31.12.2010 r.	56 228	20 266	2 945	5 516	2 638	87 593

22. Leasing operacyjny

Bank zawiera umowy najmu lokali, które zgodnie z MSSF-UE traktowane są jako umowy nieodwołalnego leasingu operacyjnego. Wynajmowane lokale nie są wykorzystywane na działalność bankową. Nowa strategia Banku zakłada, iż zmianie ulegnie sposób funkcjonowania sieci sprzedaży, poprzez zawarcie umów agencyjnych na wykonywanie czynności bankowych związanych ze sprzedażą produktów oraz obsługą dotychczasowych klientów z zewnętrznym podmiotem, co pozwoliło na zlikwidowanie placówek sieci własnej.

Mając na względzie powyższe, Bank zawarł z podmiotami powiązanymi (Idea Bank, Home Broker, Tax Care,

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Open Finance, Getin Noble Bank) umowy podnajmu powierzchni lokali funkcjonujących dotychczas jako placówki sieci Banku.

Umowy na czas określony zawierane są zwykle na okres pięciu lat. Na dzień 31 grudnia 2011r. oraz na dzień 31 grudnia 2010 r. minimalne opłaty z tytułu umów nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

	31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania leasingowe		
- do 1 roku	25 249	30 259
- powyżej 1 roku do 5 lat	64 628	75 452
- powyżej 5 lat	2 135	13 401
Razem	92 012	119 112

Stawki najmu 1m² powierzchni podlegają corocznej aktualizacji ze względu na roczne indeksy zmian cen tj.:

1. wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych
2. wskaźnika zmiany cen dla strefy EUR (HICP/ HICPs)

Dla większości umów najmu lokali określony został 6-miesięczny okres wypowiedzenia oraz możliwość przedłużenia okresu najmu o kolejne lata. Nie istnieje możliwość odkupu najmowanych lokali.

23. Inne aktywa

	31.12.2011	31.12.2010
Koszty rozliczane w czasie	1 368	2 011
Dłużnicy różni, w tym:	5 573	830
- rozliczenia z pracownikami	10	38
- rozliczenia z kontrahentami	1 544	73
- rozliczenia publiczno prawne z tyt. ZUS i VAT	966	0
- rozliczenia z tyt. kart płatniczych	49	302
- rozliczenia z tyt. wpłaconych kaucji	293	293
- rozliczenia z tyt. ubezpieczeń produktów kredytowych	1 330	49
- pozostałe rozliczenia, w tym	1 381	75
- wydatki związane z podwyższeniem kapitału Banku	1 369	0
Razem inne aktywa brutto	6 941	2 841
Utrata wartości innych aktywów (-)	0	0
Razem inne aktywa netto	6 941	2 841

24. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące	28	0
Depozyty	9 054	8 040
Razem	9 082	8 040

Struktura zobowiązań wobec banków według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące depozyty O/N	28	0
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	9 054	8 040
- do 1 miesiąca	8 834	8 040
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	220	0
Razem	9 082	8 040

	31.12.2011	31.12.2010
Wartość zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną	0	0
Wartość zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą stałą	9 081	8 039
Zobowiązania nie oprocentowane - odsetki	1	1

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania wobec innych instytucji finansowych	219 606	227 361
- Środki na rachunkach bieżących i depozyty	124	10
- Depozyty terminowe	219 482	227 351
Zobowiązania wobec ludności	519 739	538 156
- Środki na rachunkach bieżących i depozyty	131 705	196 072
- Depozyty terminowe	388 034	342 084
Inne	8 952	5 554
Razem zobowiązania wobec klientów	748 297	771 071

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań wobec klientów według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2011	31.12.2010
Rachunki bieżące depozyty O/N	131 829	201 636
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	616 468	569 434
- do 1 miesiąca	115 990	230 849
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	244 661	136 848
- powyżej 3 miesiąca do 1 roku	103 715	201 524
- od 1 roku do 5 lat	120 432	213
- powyżej 5 lat	31 670	0
Razem	748 297	771 070

	31.12.2011	31.12.2010
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną	0	0
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą stałą	735 823	762 208
Zobowiązania nieoprocentowane : odsetki, inne	12 474	8 862

26. Pozostałe zobowiązania

	31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania wobec Skarbu Państwa z tytułu podatków pośrednich i PIT pracowników	459	1 130
Rozrachunki międzybankowe	4 034	1 073
Pozostałe rozrachunki, w tym:	80	1 259
- rozrachunki publiczno prawne	80	1 220
- rozliczenia z kontrahentami	0	39
Pozostałe zobowiązania, w tym:	4 997	13 857
- z tytułu świadczeń pracowniczych	1 237	8 155
- z tytułu prowizji sprzedażowych	131	743
- z tytułu przyszłych płatności	1 931	4 291
- z tytułu ubezpieczeń	1 440	0
- inne	258	668
Pozostałe zobowiązania, razem	9 570	17 319

27. Rezerwy

31.12.2011	Rezerwa na odprawy emerytalne (*)	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Rezerwa na restrukturyzację	Pozostałe rezerwy	Razem
Stan na początek okresu	181	2 136	126	185	0	0	2 628
utworzenie/aktualizacja	2	971	63	723	45 795	0	47 554
wykorzystanie	0	-1 254	0	0	-19 103	0	-20 357
rozwiązanie	-126	-1 156	-119	-577	-2 997	0	-4 975
Stan na koniec okresu	57	697	70	331	23 695	0	24 850

31.12.2010	Rezerwa na odprawy emerytalne (*)	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Rezerwa na restrukturyzację	Pozostałe rezerwy	Razem
Stan na początek okresu	141	2 218	107	111	0	146	2 723
utworzenie/aktualizacja	41	0	126	379	0	0	546
wykorzystanie	0	0	-40	0	0	0	-40
rozwiązanie	0	-83	-67	-305	0	-146	-601
Stan na koniec okresu	181	2 136	126	185	0	0	2 628

(*) Bank wypłaca pracownikom przechodzącym na emeryturę kwoty odpraw emerytalnych w wysokości określonej przez Kodeks pracy. W związku z tym Bank na podstawie wyceny dokonanej przez profesjonalną firmę aktuarialną tworzy rezerwę na wartość bieżącą zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych.

Zmiana stanu rezerwy restrukturyzacyjnej

	Rezerwa na koszty personalne, inne roszczenia pracownicze i sądowe	Rezerwa na koszty zamknięcia działalności oddziałów	Rezerwa na wypowiedziane umowy	Rezerwa na restrukturyzację
Stan na 01.01..2011	0	0	0	0
- utworzenie/aktualizacja	14 699	17 422	13 674	45 795
- wykorzystanie	-5 259	-8 206	-5 638	-19 103
- rozwiązanie	-2 216	0	-781	-2 997
Stan na 31.12.2011	7 224	9 216	7 255	23 695

Szczegółowy opis dotyczący rezerwy restrukturyzacyjnej znajduje się w nocie III.26.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

28. Kapitał podstawowy

Na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku struktura własności kapitału podstawowego Get Banku przedstawia się następująco:

31.12.2011	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
GETIN Holding S.A.	103 060 000	103 060 000	100%	100%

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 zł i zostały w pełni opłacone.

Poniżej przedstawiono strukturę własności kapitału podstawowego Get Bank S.A. obowiązującą od dnia 27 stycznia 2012 roku:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny	118 707 643	118 707 643	5,3%	5,3%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	8,6%	8,6%
Leszek Czarniecki	245 682 270	245 682 270	10,9%	10,9%
LC Corp BV	946 198 812	946 198 812	42,1%	42,1%
Pozostali akcjonariusze	742 584 101	742 584 101	33,1%	33,1%
Razem	2 245 525 631	2 245 525 631	100,0%	100,0%

31.12.2010	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZA	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Polska S.A.	93 510	93 510	100%	100%

Wszystkie wyemitowane akcje posiadały wartość nominalną wynoszącą 1000 zł i były w pełni opłacone.

Struktura kapitału podstawowego Banku przedstawia się następująco:

Seria	Data rejestracji	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Całkowita wartość nominalna serii
A	25.04.2008	40 000 000	1	40 000 000
B	25.07.2008	23 000 000	1	23 000 000
C	15.05.2009	6 000 000	1	6 000 000
D	13.11.2009	9 510 000	1	9 510 000
E	10.03.2010	11 000 000	1	11 000 000
F	17.11.2010	4 000 000	1	4 000 000
G	26.01.2011	9 550 000	1	9 550 000
Kapitał akcyjny, razem		103 060 000		103 060 000

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Get Bank S.A. podjęło uchwały w sprawie podwyższenia kapitału podstawowego:

- w dniu 1 grudnia 2010 r. podjęło uchwałę nr 1 o podwyższeniu kapitału akcyjnego o kwotę 9.550.000 zł w drodze emisji 9 550 akcji zwykłych imiennych serii G o wartości nominalnej 1 000 zł - kapitał w całości został opłacony w dniu 14 stycznia 2011r. i zarejestrowany w dniu 26 stycznia 2011 r.
- w dniu 10 czerwca 2011 r. podjęło uchwałę nr 1 w sprawie dokonania podziału (splitu) wszystkich akcji Banku w stosunku 1:1000 przez obniżenie wartości nominalnej akcji Banku z 1000 zł. na 1 zł. Oraz zwiększenie liczby akcji tworzących kapitał zakładowy ze 103 060 akcji do 103 060 000 akcji.
- w dniu 13 października 2011 r. podjęło uchwałę nr 1 o podziale Getin Holding S.A. poprzez przeniesienie części majątku na Get Bank S.A., w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego. W związku z przejęciem przez Get Bank majątku wydzielonego z Getin Holding podwyższony został kapitał zakładowy o kwotę 2.142.465.631 zł w drodze emisji 2.142.465.631 akcji zwykłych serii H o wartości nominalnej 1 zł – kapitał został zarejestrowany w dniu 2 stycznia 2012 r.

Wpływ z tytułu emisji akcji, w tym:

	01.01.2011 -31.12.2011	01.01.2010 -31.12.2010
Kapitał akcyjny	9 550	15 000
Kapitał zapasowy	85 889	134 900
Razem	95 439	149 900

29. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy	01.01.2011 -31.12.2011	01.01.2010 -31.12.2010
Stan na początek okresu	459 380	324 480
Nadwyżka z tytułu różnicy pomiędzy cena emisyjną a nominalną akcji serii E	0	99 000
- Koszty emisji akcji serii E	0	-68
Nadwyżka z tytułu różnicy pomiędzy cena emisyjną a nominalną akcji serii F	0	36 000
- Koszty emisji akcji serii F	0	-32
Nadwyżka z tytułu różnicy pomiędzy cena emisyjną a nominalną akcji serii G	85 950	0
- Koszty emisji akcji serii G	-61	0
Uchylenie uchwały WZA z dnia 14-08-2009 w sprawie użycia kapitału zapasowego na pokrycie ujemnej wartości powstałej w wyniku rozliczenia transakcji z akcjonariuszem	21 879	0
Razem	567 148	459 380

30. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny	01.01.2011 -31.12.2011	01.01.2010 -31.12.2010
Stan na początek okresu	1 233	696
Zmiana z tytułu wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży (netto)	-2 428	663
Podatek dochodowy odroczoney	461	-126
Razem	-734	1 233

31. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	01.01.2011 -31.12.2011	01.01.2010 -31.12.2010
Stan na początek okresu	21 879	21 879
Pozostałe składniki kapitałów (*)	-21 879	0
Razem	0	21 879

(*) W dniu 30 marca 2011 r. WZA podjęło uchwałę w sprawie uchylenia uchwały NWZA z 14 sierpnia 2009 r. w sprawie wykorzystania kapitału zapasowego na pokrycie ujemnej wartości powstałej w wyniku rozliczenia transakcji z akcjonariuszem.

32. Zobowiązania warunkowe

	31.12.2011	31.12.2010
Zobowiązania warunkowe udzielone	50 874	23 537
- finansowe	50 874	23 537
- gwarancyjne		0
Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 188	0
- finansowe	0	0
- gwarancyjne	1 188	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	24 179	3 006
Pozostałe pozycje pozabilansowe	0	0
Razem	76 241	26 543

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

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

33. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

- *Kasa i operacje z Bankiem Centralnym,*

- *Aktywa zastawione,*

przyjmuje się że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej.

- *Należności od banków*

lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest równa ich wartości księgowej.

- *Kredyty i inne należności udzielone klientom*

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z grupy z utratą wartości. W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo- odsetkowych. Tak wyliczone przepływy są grupowane wg 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. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

- *Zobowiązania wobec banków,*

przyjmuje się że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej.

- *Zobowiązania wobec klientów*

przyjmuje się że wartość godziwa jest równa wartości bilansowej.

Poniżej znajduje się podsumowanie wartości bilansowych i godziwych dla należności i zobowiązań:

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Na dzień 31.12.2011	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA:	830 288	830 277
Kasa, środki w Banku Centralnym	33 480	33 480
Należności od banków	14 390	14 390
Pochodne instrumenty finansowe	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	584 197	571 908
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	189 245	189 245
Aktywa zastawne	8 976	8 976
ZOBOWIĄZANIA:	757 692	757 692
Zobowiązania wobec banków	9 082	9 082
Pochodne instrumenty finansowe	313	313
Zobowiązania wobec klientów	748 297	748 297

Na dzień 31.12.2010	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
AKTYWA:	827 353	827 353
Kasa, środki w Banku Centralnym	46 893	46 893
Należności od banków	979	979
Pochodne instrumenty finansowe	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	477 179	477 179
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	294 325	294 325
Aktywa zastawne	7 977	7 977
ZOBOWIĄZANIA:	779 273	779 273
Zobowiązania wobec banków	8 040	8 040
Pochodne instrumenty finansowe	162	162
Zobowiązania wobec klientów	771 071	771 071

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

Poziom 3

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

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy hierarchii wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku:

Na dzień 31.12.2011	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
AKTYWA:	189 245	0	0	189 245
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	189 245	0	0	189 245
ZOBOWIĄZANIA:	0	313	0	313
Pochodne instrumenty finansowe	0	313	0	313

Na dzień 31.12.2010	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
AKTYWA:	284 869	0	9 456	294 325
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	284 869	0	9 456	294 325
ZOBOWIĄZANIA:	0	162	0	162
Pochodne instrumenty finansowe	0	162	0	162

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2011 r. oraz w 2010 r. nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 1 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

34. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Zgodnie z decyzją Zarządu Banku od roku 2010 Bank nie tworzy odpisu na ZFŚS. W dniu 9 grudnia 2009 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie zmiany regulaminu Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, w którym dodano zapis, iż z datą wyczerpania środków Funduszu zgromadzonych do daty zaprzestania jego tworzenia, fundusz ulega rozwiązaniu.

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

35. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

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

- **działalność operacyjna** - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Bank, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. Bank sporządza sprawozdanie dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej metodą pośrednią, za pomocą której wynik netto danego okresu sprawozdawczego koryguje się o skutki transakcji, mające charakter bezgotówkowy, o czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe dotyczące

przyszłych lub przeszłych wpływów lub płatności środków pieniężnych dotyczących działalności operacyjnej, oraz pozostałe przychodowe i kosztowe związane z przepływami pieniężnymi z działalności inwestycyjnej;

- **działalność inwestycyjna** - polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach podporządkowanych jak również wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych. Wpływy z działalności inwestycyjnej obejmują ponadto dywidendy otrzymane z tytułu posiadania akcji i udziałów w innych podmiotach. Zmiany stanu instrumentów dłużnych dostępnych do sprzedaży wykazywane są w działalności operacyjnej;
- **działalność finansowa** - obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań, jak również obsługę źródeł finansowania.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

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

	31.12.2011	31.12.2010
Gotówka i środki w Banku centralnym	33 480	46 893
Bieżące należności od banków	13 980	979
Razem	47 460	47 872

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

Rok zakończony dnia 31.12.2011	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica	
Zmiana stanu należności od banków	-13 411	-410	-13 001	1)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	105 080	103 113	1 967	2)

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

2) „Zmiana stanu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży” nie uwzględnia wyceny aktywów finansowych odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny.

36. Informacje dotyczące segmentów działalności

Get Bank S.A. posiada jeden segment sprawozdawczy – segment klienta detalicznego.

Segment klienta detalicznego w ujęciu zarządczym obejmuje ofertę skierowaną do klientów indywidualnych. Oferta zawiera szeroki wachlarz produktów depozytowych i kredytowych.. Oferta kierowana jest za pomocą tradycyjnych kanałów dystrybucji poprzez sieć oddziałów Getin Noble Bank oraz poprzez internetową sieć obsługi.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Wybrane elementy rachunku zysków i strat		01.01.2011-31.12.2011	01.01.2010-31.12.2010
Przychody z tytułu odsetek	Segment klienta detalicznego	69 280	43 151
	Pozostała działalność	16 841	17 117
	Razem	86 122	60 268
Koszty z tytułu odsetek	Segment klienta detalicznego	-35 774	-31 710
	Pozostała działalność	-122	-52
	Razem	-35 896	-31 762
Wynik z tytułu prowizji i opłat	Segment klienta detalicznego	6 393	-590
	Pozostała działalność	-109	-275
	Razem	6 284	-865
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz rewaluacji		-171	108
Wynik na działalności inwestycyjnej		642	53
Wynik na jednostce stowarzyszonej		0	-410
Inne przychody operacyjne		8 186	1 057
Inne koszty operacyjne		-53 358	-651
Ogólne koszty administracyjne		-136 006	-150 627
Amortyzacja		-10 646	-18 604
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych		-20 948	-455
Wynik z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, zobowiązań pozabilansowych		-28 086	-18 703
Zysk brutto		-183 877	-160 591

Wybrane elementy bilansu		31.12.2011	31.12.2010
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Segment klienta detalicznego	584 197	477 180
	Pozostała działalność	0	0
	Razem	584 197	477 180
Depozyty klientowskie	Segment klienta detalicznego	528 691	543 710
	Pozostała działalność	219 606	227 361
	Razem	748 297	771 071

37. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Przez podmioty powiązane Bank rozumie bezpośrednią jednostkę dominującą - Getin Holding S.A., jednostki zależne od Banku, jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

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

Poniższe tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za bieżący i poprzedni rok obrotowy.

Tabela za rok 2010 prezentuje transakcje z podmiotami powiązanymi w Grupie Allianz z uwagi, iż właścicielem Get Banku było TU Allianz Polska S.A.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi		Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Sprawozdanie z całkowitych dochodów				Pozabilans
		31.12.2011					01.01.2011 do 31.12.2011				31.12.2011
		Należności z tyt. kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobowiązania	Utworzone odpisy	Przychody z tyt. Odsetek i prowizji	Koszty z tyt. Odsetek i prowizji (**)	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż (*)	Otrzymane zobowiązania finansowe i gwarancyjne
1	Getin Noble Bank S.A.	0	2 598	8 834	313	0	305	-808	-142	4 382	1 188
2	Open Finance	0	5	0	0	0	0	-4 260	-19	1 077	0
3	Idea Bank S.A.	0	612	0	0	0	0	-24	0	20 427	0
4	Home Broker	0	59	0	0	0	0	-926	0	855	0
5	Tax Care	0	311	0	0	0	0	0	0	3 456	0
6	Carcade	11 393	0	0	0	-125	788	0	0	0	0
7	TU Europa S.A.	0	705	0	940	0	3 612	0	0	0	0
8	TU na Życie Europa S.A.	0	0	109 915	0	0	0	-1 891	0	0	0
9	My Life	0	541	78 669	501	0	140	-828	0	201	0
10	Noble Securities S.A.	0	344	0	0	0	0	0	0	166	0

(*) Nowa strategia zakłada, iż zmianie ulegnie sposób funkcjonowania sieci sprzedaży Banku, poprzez zawarcie umów agencyjnych na wykonywanie czynności bankowych związanych ze sprzedażą produktów oraz obsługą dotychczasowych klientów Banku z zewnętrznym podmiotem, co pozwoli na zlikwidowanie placówek sieci własnej Banku. W związku z tym Bank zawarł z podmiotami powiązаныmi umowy w ramach których dokonał sprzedaży środków trwałych i przeniesienia związanych z nimi praw własności oraz podnajmu powierzchni lokali funkcjonujących dotychczas jako placówki sieci Banku.

(**) Wykazano zapłacone w 2011 roku prowizje z tytułu pośrednictwa, które Bank rozlicza efektywnie w czasie, ponieważ stanowią element wewnętrznej stopy zwrotu należności kredytowych.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje z podmiotami powiązаныmi (przekształcone)		Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Sprawozdanie z całkowitych dochodów				Pozabilans
		31.12.2010					01.01.2010 do 31.12.2010				31.12.2010
		Należności z tyt. kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobowiązania	Utworzone odpisy	Przychody z tyt. Odsetek i prowizji	Koszty z tyt. Odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
1	TU Allianz Polska S.A.	0	0	116 321	0	0	0	3 383	615	7 177	0
2	Pozostałe jednostki powiązane (byłe)	0	1	106 293	0	0	0	7 222	17 247	5 431	0

Wynagrodzenie członków Zarządu Banku

Świadczenia dla członków Zarządu Banku	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Jakub Papierski (od 01-01-2010r. do 17-02-2010 r.)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	361
Marcin Kuksinowicz (od 01-01-2010 r. do 31-12-2010 r.)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	603
Stanisław Borkowski (od 17-02-2010 r. do 31-05-2011 r.)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	700	787
Krzysztof Janicki (od 17 lutego 2010 r do 31-05-2011 r.0		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	642	531
Radosław Stefurak (od 31-05-2011 r. do 31-12-2011 r.)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	210	0
Marcin Dec (od 31-05-2011 r. do 31-12-2011 r.)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	70	0
Karol Karolkiewicz (od 31-05-2011 r. do 31-12-2011 r.)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	70	0
Radosław Radowski (od 31-05-2011 r.)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	199	0
Grzegorz Słoka (od 01-01-2010 r. do 31-12-2011 r.)		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	753	660
Razem	2 644	2 942

38. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych – Ernst & Young Audit Sp. z o.o. wypłacone lub należne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku w podziale na rodzaje usług w wartościach brutto:

Rodzaj usługi	01.01.2011- 31.12.2011	01.01.2010- 31.12.2010
Badanie i przeglądy sprawozdań finansowych	228	122
Pozostałe usługi	160	0
Razem	511	122

39. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku kształtowało się następująco:

	31.12.2011	31.12.2010
W osobach	222	787
W etatach	137,702	748,238

40. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 2 stycznia 2012 roku w wyniku podziału Spółki Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu nastąpiło przeniesienie do spółki Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, zarejestrowanej przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 893.786.767 akcji Getin Noble Banku SA. co stanowiło 93,71% kapitału zakładowego i uprawniało do 893.786.767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta. Podział Getin Holding SA nastąpił w dniu 2 stycznia 2012 r., tj. w dniu zarejestrowania przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Get Bank z kwoty 103.060.000,00 (słownie: stu trzech milionów sześćdziesięciu tysięcy) złotych do kwoty 2.245.525.631,00 (słownie: dwóch miliardów dwustu czterdziestu pięciu milionów pięciuset dwudziestu pięciu tysięcy sześciuset trzydziestu jeden) złotych, przez emisję w drodze oferty publicznej 2.142.465.631 (słownie: dwóch miliardów stu czterdziestu dwóch milionów czterystu sześćdziesięciu pięciu tysięcy sześciuset trzydziestu jeden) akcji zwykłych na okaziciela Get Bank serii H o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda. W wyniku przeniesienia wyżej wymienionych akcji Getin Holding SA przestał posiadać bezpośrednio jakiegokolwiek akcje GNB, natomiast poprzez Get Bank posiadał pośrednio 93,71% kapitału zakładowego GNB.

W dniu 19 stycznia 2012 r. w wyniku dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii H Get Bank S.A., która miała miejsce w związku z podziałem Spółki w trybie art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 udział pośredni Getin Holding S.A. w kapitale zakładowym Getin Noble Banku S.A., za pośrednictwem Get Bank S.A. i Powszechnego Domu Kredytowego S.A., zmniejszył się do 4,50763% kapitału zakładowego GNB, w wyniku czego Getin Holding S.A. przestał być podmiotem dominującym wobec Getin Noble Bank S.A. oraz Get Bank S.A. Równocześnie w dniu 19 stycznia 2012 r. dr Leszek Czarnecki nabył pośrednio (za pośrednictwem Get Bank S.A.) 893.786.767 akcji GNB, co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do 893.786.767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu GNB. Pośrednie nabycie akcji GNB nastąpiło w wyniku stania się przez dr Leszka Czarneckiego w dniu 19 stycznia 2012 r. podmiotem dominującym wobec Get Bank S.A. w związku z nabyciem przez dr Leszka Czarneckiego bezpośrednio i pośrednio 1.197.323.225 akcji Get Bank S.A.

W dniu 7 lutego 2012 roku Zarządy Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. uzgodniły, a Rady Nadzorcze obydwu Spółek zaakceptowały, Plan połączenia Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 499 § 1 oraz § 2 k.s.h. Połączenie Spółek nastąpi, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt 1 k.s.h. w zw. z art. 124 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Bank S.A. na Get Bank S.A. jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie). Zgodnie z postanowieniem art. 494 § 1 k.s.h., Get Bank S.A. wstąpi z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki przysługujące Getin Noble Bank.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

W wyniku połączenia Spółek nastąpi podwyższenie kapitału zakładowego Get Banku S.A. o 144.617.688,00 złotych przez emisję w drodze oferty publicznej 144.617.688 akcji zwykłych na okaziciela Get Banku S.A. serii I o wartości nominalnej 1,00 złoty każda („Akcje emisji połączeniowej”). Akcje emisji połączeniowej zostaną przyznane Uprawnionym Akcjonariuszom przy zastosowaniu wobec akcjonariuszy GNB parytetu wymiany akcji GNB na akcje Get Bank SA w stosunku: za 1 akcją Getin Noble Bank S.A. przyznane zostaną 2,4112460520 akcji Get Bank S.A.

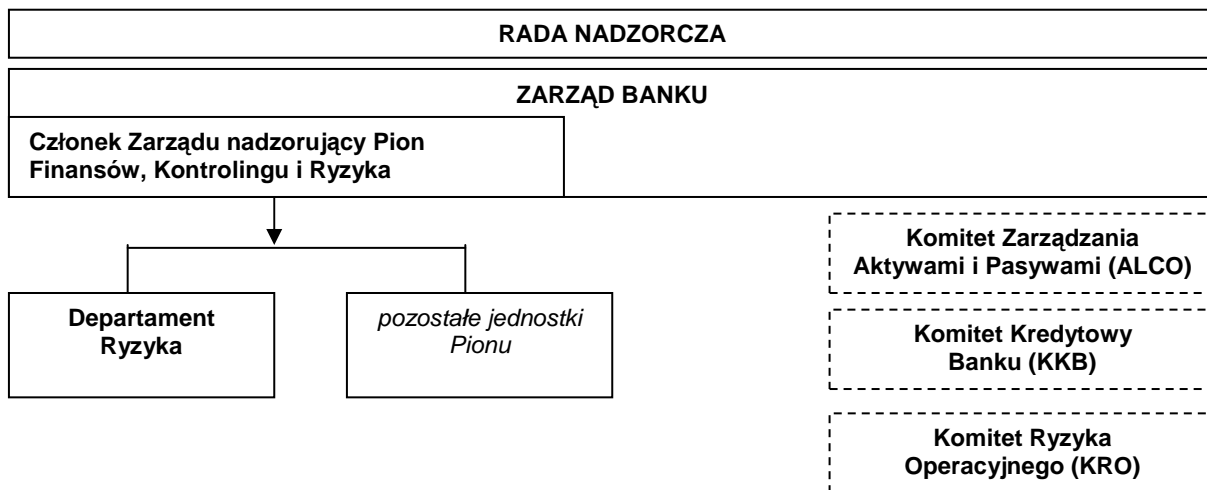
Połączenie Get Banku oraz Getin Noble Banku przyniesie korzyści każdemu z Banków, ich klientom, a także akcjonariuszom (w tym mniejszościowym). Połączenie posiadanego przez oba Banki know-how rynkowego i dokładna diagnoza poszczególnych obszarów działania pozwolą osiągnąć oczekiwane synergie, zarówno operacyjne, w tym optymalizację działań, jak też finansowe – efektywność wynikającą z korzyści skali, wyższą rentowność produktów i wzmocnioną pozycję rynkową, do czego dążyć będzie Zarząd połączonego Banku. Szersze uzasadnienie ekonomiczne połączenia zawarte zostały w Planie połączenia oraz w sprawozdaniu uzasadniającym połączenie, o których Getin Noble Bank poinformował w raporcie bieżącym nr 15/2012 w dniu 07 lutego 2012 roku.

Na podstawie § 38 ust. 1 i 3 Regulaminu Giełdy oraz § 1 ust. 1 Rozdziału VII Szczegółowych Zasad Obrotu Giełdowego, Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., uchwałą Nr 69/2012 postanowił wprowadzić z dniem 20 stycznia 2012 r. w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym akcje zwykłe na okaziciela serii A,B,C,D,E,F,G i H. o wartości nominalnej 1 zł każda, oznaczone przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. kodem „PLGETBK00012”:

Akcje Banku notowane są w systemie notowań ciągłych pod nazwą skróconą „GETBANK” i oznaczeniem „GTB”.

V. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W BANKU

Struktura i organizacja w obszarze zarządzania ryzykiem



Misja i cele w zakresie zarządzania ryzykiem

Misją jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem jest limitowanie tych obszarów działalności które charakteryzują się nadmiernym ryzykiem i niedostatecznym poziomem rentowności oraz wspieranie tych przedsięwzięć, które przynoszą satysfakcjonujący zwrot z zainwestowanego kapitału.

Celem systemu zarządzania ryzykiem w Get Bank S.A. jest wspieranie rozwoju działalności Banku oraz tworzenie wartości dla akcjonariuszy w sposób świadomy i kontrolowany. Na system ten składają się:

- struktura organizacyjna oraz określenie roli poszczególnych jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie poszczególnymi ryzykami,
- odpowiednio przeszkoleni i świadomi istniejących ryzyk pracownicy sieci sprzedaży oraz jednostek Centrali Banku,
- produkty oraz wewnętrzne procedury, zwłaszcza te z obszaru zarządzania ryzykiem przygotowywane w zgodzie ze strategią ryzyka oraz określonym w niej apetytem na ryzyko,
- systemy informatyczne oraz inne narzędzia wspierające proces zarządzania ryzykiem,
- modele matematyczne i logiczne wspierające proces oceny ryzyka.

Podstawową rolą jednostek zarządzających ryzykiem jest:

- identyfikacja ryzyka (wprowadzenie mechanizmów zapewniających wczesną identyfikację podejmowanych ryzyk, co pozwala na zapewnienie właściwej polityki ryzyka oraz dostosowania mechanizmów kontrolnych i zabezpieczających),
- pomiar ryzyka (określenie skali i natury podejmowanego ryzyka),
- monitorowania ryzyka (wprowadzenie mechanizmów kontrolnych, w tym limitów ograniczających skalę podejmowanego ryzyka),

- ograniczanie ryzyka (wprowadzenie elementów ograniczających skalę ryzyka podejmowanego w działalności bankowej),
- raportowanie ryzyka (wdrożenie skutecznych systemów raportowania i analiz wraz z efektywną mapą dystrybucji informacji zarządczej),

Celem wyżej wymienionych procesów zarządzania ryzykiem jest zapewnienie wiarygodnej oceny ponoszonego przez Bank ryzyka, a także wspieranie rozwoju Banku w obszarach zapewniających satysfakcjonujący poziom zysków oraz wprowadzanie limitów dla działalności, która nie spełnia kryterium oczekiwanego zwrotu z kapitału.

1. Ryzyko finansowe

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

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

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

2. Ryzyko kredytowe

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należy:

- Rada Nadzorcza Banku,
- Zarząd Banku,
- Komitet Kredytowy Banku,
- Departament Ryzyka,
- Departament Audytu Wewnętrznego.

Rada Nadzorcza

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

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie

komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkich wymaganych aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku. Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznaných uprawnień przez Zarząd Banku.

Komitet jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz banków.

Departament Ryzyka

Struktura organizacyjna Banku została przystosowana do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Funkcje zarządzania ryzykiem są skoncentrowane w Departamencie Ryzyka ulokowanym w Pionie Finansów, Kontrolingu i Ryzyka. Przyjęta struktura organizacyjna zapewnia oddzielnie funkcji zarządzania ryzykiem od funkcji operacyjnych związanych z realizacją transakcji bankowych generujących ryzyko kredytowego.

Podstawowe funkcje Departamentu Ryzyka przedstawiają się następująco:

- identyfikacja obszarów generujących ryzyko kredytowe (wprowadzenie mechanizmów zapewniających wczesną identyfikację podejmowanych ryzyk, co pozwala na zapewnienie właściwej polityki ryzyka oraz dostosowania mechanizmów kontrolnych i zabezpieczających),
- regularny pomiar ryzyka kredytowego (określenie skali i natury podejmowanego ryzyka),
- monitorowanie ryzyka kredytowego (wprowadzenie mechanizmów kontrolnych, w tym limitów ograniczających skalę podejmowanego ryzyka),
- ograniczanie ryzyka kredytowego (wprowadzenie elementów ograniczających skalę ryzyka podejmowanego w działalności bankowej),
- raportowanie ryzyka kredytowego (wdrożenie skutecznych systemów raportowania i analiz wraz z efektywną mapą dystrybucji informacji zarządczej),

Celem wyżej wymienionych procesów zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie wiarygodnej oceny ponoszonego przez Bank ryzyka, a także wspieranie rozwoju Banku w obszarach zapewniających satysfakcjonujący poziom zysków oraz wprowadzanie limitów dla działalności, która nie spełnia kryterium oczekiwanego zwrotu z kapitału.

Departament Audytu Wewnętrznego

Do zadań komórki audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku w celu identyfikacji nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników tego systemu przydzielonych im funkcji i zadań w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Departament Ryzyka oraz Departament Audytu Wewnętrznego współdziałają w zakresie sprawowania kontroli dotyczącej jakości stosowania przepisów wewnętrznych nadzorowanych przez Departament Ryzyka w ramach transakcji i operacji wykonywanych przez jednostki biznesowe uczestniczące w procesie kredytowym.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako obiektywnie istniejąca możliwość poniesienia strat finansowych w wyniku niewywiązania się dłużnika ze swoich zobowiązań wobec Banku (ryzyko strat kredytowych). W szczególności ryzyko to dotyczy sytuacji, gdy Klient Banku - na skutek obniżenia lub całkowitej utraty jego zdolności kredytowej - częściowo lub w całości nie spłaci w terminie zobowiązania kredytowego wobec Banku.

W związku z ryzykiem kredytowym wyodrębnia się dodatkowe rodzaje ryzyka, z których najważniejsze – z punktu widzenia ich wpływu na rentowności akcji kredytowej – to: ryzyko dłużnika, ryzyko koncentracji oraz ryzyko rezydualne. Pod uwagę bierze się również wpływ ryzyk finansowych, a w szczególności ryzyka kursu walutowego oraz ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko kredytowe podlega ocenie w momencie podejmowania decyzji kredytowej oraz w procesie monitorowania zaangażowania kredytowego Banku, jak również w momencie dokonywania restrukturyzacji bądź windykacji zobowiązania klienta z tytułu umowy. Monitoring przeprowadzany jest na bazie portfelowej na podstawie danych dostępnych w systemach Banku. Indywidualny monitoring zaangażowań na rzecz poszczególnych klientów dotyczy klientów, u których wystąpiło opóźnienie w spłacie lub którzy naruszyli inne warunki określone w treści umowy kredytowej oraz w przypadku spadku wartości zabezpieczenia.

Bank posiada zatwierdzoną przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku politykę kredytową, która określa zasady prowadzenia działalności kredytowej przez Bank. Polityka definiuje również granice akceptacji ryzyka kredytowego oraz określa ramy organizacyjne, podstawowe zasady oraz kluczowe etapy procesu kredytowego wraz z podziałem odpowiedzialności i kompetencji kredytowych osób uczestniczących w tym procesie.

Celem polityki kredytowej jest realizacja obowiązującej w Banku Strategii Zarządzania Ryzykiem oraz przedstawienie najważniejszych zasad zarządzania ryzykiem kredytowym Banku. Zadaniem Polityki jest również zapewnienie spójnego i kompleksowego podejścia do zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez odesłanie do regulacji wewnętrznych zawierających szczegółowe zasady dotyczące poszczególnych elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz poprzez odwołania do równorzędnych dokumentów, w których zaadresowane są kwestie istotne dla Polityki. Strategia Zarządzania Ryzykiem dopuszcza możliwość wprowadzenia w niej zmian, w przypadku obserwacji innych niż założone warunków zewnętrznych.

Polityka podlega aktualizacji nie rzadziej niż raz w roku. W przypadku istotnych zmian w warunkach działalności Banku lub realnego zagrożenia istotnego pogorszenia się sytuacji makroekonomicznej, Polityka podlega stosownej aktualizacji.

Stopień zaawansowania stosowanych przez Bank rozwiązań z zakresu oceny ryzyka kredytowego jest dostosowany do wielkości, tempa rozwoju i struktury (w tym profilu ryzyka) akcji kredytowej.

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

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

- pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału banku poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów,

- Bank podejmując decyzje kredytowe bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia,
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy Klient i oceniana transakcja spełniają warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku.

W roku 2011 działalność kredytowa Banku realizowana była w dwóch podstawowych obszarach związanych z finansowaniem osób fizycznych i gospodarstw domowych:

- bankowość hipoteczna,
- pozostałe kredyty detaliczne (kredyty gotówkowe, linie i karty kredytowe).

Bank posiada procedury dostosowane do specyfiki poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Efekt ten uzyskano poprzez wyodrębnienie jednostki odpowiedzialnej za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych oraz przez odpowiednią organizację schematu kompetencji kredytowych (uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych).

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych dla centrum akceptacyjnego. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku. Wszelkie zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są każdorazowo przez Zarząd Banku.

Get Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych produktów lub usług obciążonych ryzykiem kredytowym. Wiarygodność kredytowa oceniana jest w oparciu o modele scoringowe: własne - aplikacyjne lub behawioralne, których właścicielem jest Biuro Informacji Kredytowej.

Bank przykłada dużą wagę do jakości procesu wyceny wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank zarządza portfelem kredytowym poprzez analizę struktury jego ryzyka, adekwatności cenowej oferowanych produktów kredytowych w odniesieniu do poziomu podejmowanego przez Bank ryzyka kredytowego, jak również otoczenia rynkowego. System informacji zarządczej kładzie nacisk na wczesną identyfikację potencjalnych zagrożeń, która umożliwia szybkie podjęcie działań mających na celu minimalizację ich następstw oraz dalszą optymalizację procesów oceny ryzyka, a w szczególności dostarczenie informacji będących podstawą do ewentualnych modyfikacji zasad i procesów oceny ryzyka kredytowego.

Podstawowym celem monitorowania portfela ekspozycji kredytowych jest:

- kontrola i zapewnienie zgodności rozwoju portfela kredytowego ze strategią Banku i założeniami określonymi w Planie Finansowym,
- identyfikacja poziomu ryzyka w relacji do założonego apetytu na ryzyko (w szczególności w relacji do wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań kredytowych),
- identyfikacja profili ekspozycji dotkniętych utratą wartości oraz aktualizacja (optymalizacja) zasad oceny ryzyka kredytowego.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego Departament Ryzyka przeprowadza szereg analiz i działań, m.in.:

- monitoruje jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- ocenia sytuację finansową banków kontrahentów, wyznacza maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- szacuje kapitał regulacyjny i ekonomiczny na pokrycie ryzyka kredytowego i alokuje go do poszczególnych transakcji kredytowych,
- kalkuluje wartość odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości,
- monitoruje poprawność zastosowania schematu kompetencji kredytowych,
- przekazuje dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

Bank dąży do eliminacji nadmiernego ryzyka koncentracji zaangażowań. W tym celu Bank wprowadzi system limitów koncentracji wierzytelności uwzględniający wymagania nadzorcze oraz dodatkowe wewnętrzne limity koncentracji odnoszące się do ekspozycji pojedynczych klientów, grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz grup podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Wewnętrzne i zewnętrzne limity koncentracji uwzględniają zróżnicowanie poszczególnych rodzajów ekspozycji oraz stosowanych zabezpieczeń. Zarząd Banku określił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynikałoby to z uregulowań Prawa bankowego. W trakcie 2011 r. Bank nie posiadał zaangażowań, które przekraczałyby limity wyznaczone przez ustawodawcę zgodnie z art.71 oraz 79 Ustawy Prawo Bankowe.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Get Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursowych oraz wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Z uwagi na restrykcyjną politykę Banku w zakresie akceptacji ryzyka walutowego, wartość walutowych ekspozycji kredytowych wobec klientów wyniosła 14 622 tys. zł na dzień 31.12.2011 r., co stanowiło 2,3% łącznej wartości portfela kredytowego (z tego 11 393 tys. zł dotyczy walutowego kredytu korporacyjnego, a pozostała kwota odnosi się do 6 kredytów mieszkaniowych indeksowanych kursem waluty CHF, udzielonych w 2008 r.). Wszystkie kredyty walutowe lub indeksowane są spłacane terminowo.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie się Banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Podstawowym zabezpieczeniem ograniczającym ryzyko Banku, a szczególnie ryzyko kredytowe, jest dobra kondycja finansowa kredytobiorcy i posiadana przez niego zdolność kredytowa. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji.

Bank preferuje następujące rodzaje prawnego zabezpieczenia kredytu:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia,
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych,
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy,
- polisa ubezpieczeniowa niskiego wkładu własnego.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

- blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- kaucja/przeniesienie kwoty na własność Banku,
- poręczenie wg prawa cywilnego,
- przelew (cesja) wierzytelności,
- ubezpieczenie spłaty kredytu.

Zaprezentowane powyżej rodzaje prawnego zabezpieczenia kredytu nie stanowią katalogu zamkniętego i możliwe jest stosowanie innego rodzaju zabezpieczeń, każdorazowo po przeprowadzeniu szczegółowej analizy danej transakcji. W przypadku zabezpieczeń hipotecznych każdorazowo Bank dokonuje wewnętrznej weryfikacji wartości zabezpieczenia, korzystając w tym celu z wewnętrznych lub zewnętrznych baz danych, a dodatkowo dla wybranych profili zabezpieczeń Bank wymaga operatów szacunkowych.

Wg stanu na 31.12.2011r. wartość bilansowa brutto ekspozycji zabezpieczonych (dot. kredytów hipotecznych) wynosiła 206 973 tys. zł (co stanowiło 33,1% wartości portfela kredytowego Banku). Poziom zabezpieczenia tego portfela wynosi 98,3%, a jego strukturę - wg katalogu aktualnie ustanowionych zabezpieczeń kredytowych - prezentuje poniższa tabela:

Struktura portfela kredytów hipotecznych wg typów zabezpieczeń	31.12.2011		31.12.2010	
	Zaangażowanie bilansowe brutto	Udział (%)	Zaangażowanie bilansowe brutto	Udział (%)
hipoteka	83 859	40,5%	11 363	27,2%
hipoteka oraz ubezpieczenie niskiego wkładu	21 232	10,3%	16 019	38,3%
ubezpieczenie pomostowe	99 905	48,3%	6 635	15,9%
ubezpieczenie pomostowe oraz ubezpieczenie niskiego wkładu	1 977	1,0%	7 760	18,6%
brak zabezpieczenia	0	0%	0	0%
Razem	206 973	100,0%	41 777	100,0%

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

Kredyty i pożyczki dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty korporacyjne	0	0
Kredyty mieszkaniowe	0	0
Kredyty konsumpcyjne	0	117
Razem	0	117

	31.12.2011	31.12.2010
Kwota zabezpieczeń przyjęta przy wyliczeniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty	0	0

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2011 roku

GET BANK S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

i 31 grudnia 2010 roku bez uwzględnienia żadnego posiadanego zabezpieczenia ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2011	31.12.2010
Aktywa finansowe:	0	0
Kasa, środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	25 478	28 429
Należności od banków i instytucji finansowych	23 366	8 956
Pochodne instrumenty finansowe	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	584 197	477 180
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	189 245	294 325
Inne aktywa	0	0
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	822 286	808 890
Zobowiązania gwarancyjne	0	0
Zobowiązania warunkowe	50 874	23 537
Razem zobowiązania pozabilansowe	50 874	23 537
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	873 160	832 427

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku, które nie są ani zaległe, ani w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości:

Na dzień 31.12.2011	Niezaległe	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		z zaległością do 1 m-ca	z zaległością od 1 m-ca do 2 m-cy	z zaległością od 2 m-cy do 3 m-cy				
Należności od banków i instytucji finansowych	23 366	0	0	0	0	0	0	23 366
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	532 630	35 224	8 303	4 581	47 812	8 447	(52 800)	584 197
- kredyty korporacyjne	10 617	0	0	0	0	776	(125)	11 268
- kredyty mieszkaniowe	200 236	4 024			1 803	910	(1 823)	205 150
- kredyty konsumpcyjne	321 777	31 200	8 303	4 581	46 009	6 761	(50 852)	367 779
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	189 245	0	0	0	0	0	0	189 245
- emitowane przez banki centralne	54 959	0	0	0	0	0	0	54 959
- emitowane przez pozostałe banki	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez podmioty niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez Skarb Państwa	134 286	0	0	0	0	0	0	134 286
Razem	745 241	35 224	8 303	4 581	47 812	8 447	(52 800)	796 808

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Na dzień 31.12.2010 (przekształcone)	Niezaległe	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		z zaległością do 1 m-ca	z zaległością od 1 m-ca do 2 m-cy	z zaległością od 2 m-cy do 3 m-cy				
Należności od banków i instytucji finansowych	8 956	0	0	0	0	0	0	8 956
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	449 945	21 580	7 035	2 681	14 835	3 930	(22 826)	477 180
- kredyty korporacyjne	0	0	0	0	0	0	0	0
- kredyty mieszkaniowe	41 664	0	0	0	0	113	(60)	41 717
- kredyty konsumpcyjne	408 281	21 580	7 035	2 681	14 835	3 817	(22 766)	435 463
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	294 325	0	0	0	0	0	0	294 325
- emitowane przez banki centralne	99 932	0	0	0	0	0	0	99 932
- emitowane przez pozostałe banki	9 456	0	0	0	0	0	0	9 456
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez podmioty niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez Skarb Państwa	184 937	0	0	0	0	0	0	184 937
Razem	753 226	21 580	7 035	2 681	14 835	3 930	(22 826)	780 461

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

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

Struktura portfela kredytowego	Udział % w portfelu	
	31.12.2011	31.12.2010
Kredyty dla osób fizycznych:	98,32	100,00
- gotówkowe	64,08	89,30
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	31,94	8,32
- pozostałe	2,30	2,38
Kredyty korporacyjne	1,68	0,00
Razem	100,00	100,00

Kwota koncentracji wg branż	Udział % w portfelu	
	31.12.2011	31.12.2010
Rolnictwo i łowiectwo	0,00	0,00
Górnictwo i kopalnictwo	0,00	0,00
Działalność produkcyjna	0,00	0,00
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,00	0,00
Budownictwo	0,00	0,00
Handel hurtowy i detaliczny	0,00	0,00
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,00	0,00
Pośrednictwo finansowe	0,00	0,00
Obsługa nieruchomości	0,00	0,00
Administracja publiczna	0,00	0,00
Pozostałe sekcje	1,68	0,00
Osoby fizyczne	98,32	100,00
Razem	100,00	100,00

Kwota wg segmentów geograficznych rynku	Udział % w portfelu	
	31.12.2011	31.12.2010
Wg podziału administracyjnego Polski:		
Dolnośląskie	12,27	14,45
Kujawsko-Pomorskie	5,04	5,06
Lubelskie	3,13	3,30
Lubuskie	2,76	2,80
Łódzkie	5,02	4,86
Małopolskie	5,42	6,65
Mazowieckie	20,99	21,22
Opolskie	1,89	1,65
Podkarpackie	1,15	0,84
Podlaskie	0,98	0,59
Pomorskie	9,71	8,99
Śląskie	14,11	15,64
Świętokrzyskie	1,39	1,29
Warmińsko-Mazurskie	2,51	1,85
Wielkopolskie	7,29	6,90
Zachodniopomorskie	4,59	3,91
Siedziba poza obszarem Polski	1,75	0,00
Razem	100,00	100,00

3. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Get Bank S.A. jest minimalizacja prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń operacyjnych oraz skutków zaistniałych zdarzeń.

W zarządzanie ryzykiem operacyjnym zaangażowane są naczelne organy Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię Banku w zakresie zarządzania tym ryzykiem. Zarząd Banku z kolei odpowiada za określenie tej strategii oraz zdefiniowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarząd akceptuje również metody identyfikacji, monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego. W Get Bank S.A. funkcjonuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, który jest organem opiniodawczo-doradczym Zarządu w zakresie zagadnień dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, a w szczególności mających związek z identyfikacją, monitorowaniem i ograniczaniem ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne Banku zarządzane jest na szczeblu każdej jednostki organizacyjnej w ramach prowadzonej przez nią działalności. Bieżącym koordynowaniem i monitorowaniem prac związanych z zarządzaniem tym ryzykiem na szczeblu całego Banku zajmuje się dedykowana do tego centralna jednostka – Departament Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego. Funkcje wspierające w zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych, rejestracji zdarzeń operacyjnych oraz raportowania nadzorczego pełni także Departament Ryzyka.

W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opracowany został proces zarządzania tym ryzykiem, składający się z następujących etapów:

1. Identyfikacji ryzyka, która obejmuje: identyfikację zdarzeń operacyjnych, analizę nowowprowadzanych i modyfikowanych produktów, regulacji i procesów, analizę zdarzeń operacyjnych w sektorze bankowym w oparciu o System ZORO (Zdarzenia z Obszaru Ryzyka Operacyjnego), okresowe przeglądy wybranych procesów oraz identyfikację potencjalnych obszarów ryzyka na bazie eksperckiej, w tym w ramach przeprowadzanej Samooceny ryzyka operacyjnego.
2. Oceny ryzyka, która obejmuje w szczególności: szacowanie wartości strat operacyjnych, szacowanie potencjalnych zdarzeń operacyjnych (w tym w ramach Samooceny ryzyka operacyjnego) poprzez określenie potencjalnej dotkliwości, prawdopodobieństwa i ekspozycji Banku na dane zdarzenie operacyjne, analizę informacji o wartości i ewolucji w czasie Kluczowych wskaźników ryzyka oraz monitorowanie ich względem ustanowionych poziomów subkrytycznych i krytycznych, szacowanie wymogu kapitałowego dla ryzyka operacyjnego oraz ekspercką ocenę istotności ryzyka w poszczególnych obszarach.
3. Kontroli ryzyka, w ramach której Bank dla zidentyfikowanych ryzyk dokonuje wyboru metody ich kontroli. W ramach tego procesu Bank może zdecydować się na: akceptację ryzyka, ograniczenie ryzyka (w oparciu o automatyzację czynności, wprowadzanie dodatkowych kontroli itp.), transfer ryzyka (głównie z wykorzystaniem ubezpieczeń), bądź unikanie ryzyka.
4. Monitoringu i raportowania, w tym do Rady Nadzorczej, Zarządu Banku i Komitetu Ryzyka Operacyjnego. W ramach monitoringu ryzyka operacyjnego obserwacji w czasie podlegają stosowane przez Bank miary ilościowe i jakościowe ryzyka operacyjnego (w szczególności wartości strat operacyjnych, poziomy Kluczowych wskaźników ryzyka, wyniki Samooceny ryzyka operacyjnego, poziom wymogu kapitałowego).

4. Ryzyko rynkowe

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

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO).

5. Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowej aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez Prawo bankowe oraz uchwały i rekomendacje nadzorcze – a także przyjętych limitów wewnętrznych.

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

Monitorowanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe (otwarte pozycje walutowe cząstkowe i pozycja całkowita) oraz wykorzystania limitów ustanowionych dla ryzyka walutowego dokonywane jest codziennie oraz raportowane Kierownictwu Banku oraz Departamentowi Skarbu.

Na potrzeby Filaru I wymogów kapitałowych (kapitał regulacyjny) Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jest z częstotliwością miesięczną, jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej, o ile pozycja ta przekracza 2% funduszy własnych (w przeciwnym przypadku wymóg wynosi zero).

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się również poprzez pomiar wartości zagrożonej (VaR) oraz testy warunków skrajnych (stress testy).

Departament Ryzyka przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitetowi ALCO) w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem walutowym, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych.

GET BANK S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

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

31.12.2011	Waluta						RAZEM
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	33 480	0	0	0	0	0	33 480
Należności od banków i instytucji finansowych	2 656	9 333	76	10 614	554	133	23 366
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	569 676	0	3 253	11 268	0	0	584 197
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	189 245	0	0	0	0	0	189 245
Pozostałe	126 823	0	0	0	0	0	126 823
SUMA AKTYWÓW	921 880	9 333	3 329	21 882	554	133	957 111
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	248	8 834	0	0	0	0	9 082
Zobowiązania wobec klientów	747 001	585	67	0	571	73	748 297
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0	0	0	0	0	0
Rezerwy	24 849	0	0	0	0	0	24 849
Pozostałe	9 883	0	0	0	0	0	9 883
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	781 981	9 419	67	0	571	73	748 297
KAPITAŁ WŁASNY	165 000						165 000
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	946 981	9 419	67	0	571	73	957 111
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-25 101	-86	3 262	21 882	-17	60	0
POZYCJE POZABILANSOWE							
Aktywa	75 053	0	0	0	0	0	75 053
Pasywa	0	1 188	3 270	21 220	0	0	25 678
LUKA	49 952	-1 274	-8	662	-17	60	49 375

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

31.12.2010	Waluta						RAZEM
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	45 764	454	56	0	489	129	46 892
Należności od banków i instytucji finansowych	316	8 227	32	0	270	111	8 956
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	474 317	0	2 863	0	0	0	477 180
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	294 325	0	0	0	0	0	294 325
Pozostałe	197 247	0	0	0	0	0	197 247
SUMA AKTYWÓW	1 011 969	8 681	2 951	0	759	240	1 024 600
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	0	8 040	0	0	0	0	8 040
Zobowiązania wobec klientów	768 802	1 177	35	0	869	187	771 070
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy	2 628	0	0	0	0	0	2 628
Pozostałe	17 470	0	11	0	0	0	17 481
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	788 900	9 217	46	0	869	187	799 219
KAPITAŁ WŁASNY	225 381						225 381
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	1 014 281	9 217	46	0	869	187	1 024 600
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-2 312	-536	2 905	0	-110	53	0
POZYCJE POZABILANSOWE							
Aktywa	3 006	0	0	0	0	0	3 006
Pasywa	23 537	0	3 164	0	0	0	26 701
LUKA	-22 843	-536	-259	0	-110	53	-23 695

6. Ryzyko stopy procentowej

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczanie ryzyka obniżenia się wartości bieżącej portfela oraz spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie tym ryzykiem należy do kompetencji Zarządu Banku, który jest w tej roli wspomagany przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO).

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

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej a także wrażliwość wartości bieżącej portfela oraz rachunku zysków i strat na zmiany rynkowych stóp procentowych.

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

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, wg terminów przeszacowania oprocentowania (metoda luki stopy procentowej),
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda Earnings-at-Risk, EaR),
- analizę wartości zagrożonej portfela banku, związanej z wyceną rynkową (metoda Value-at-Risk, VaR),
- testy warunków skrajnych, przedstawiające podatność banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych,

- okresową analizę ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta.

Analiza wrażliwości dla ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego

Bank przygotowuje dla ryzyka stopy procentowej:

- analizę wrażliwości wartości bieżącej portfela (VaR) na każdy dzień roboczy,
- analizę wrażliwości wyniku odsetkowego (EaR) raz w miesiącu.

Dla ryzyka walutowego Bank analizę wrażliwości wartości bieżącej portfela (VaR) na każdy dzień roboczy. Wyniki ww. analiz przedstawia poniższa tabela:

tys. zł	31.12.2011		31.12.2010	
	EaR (+/- 25 pb)	VaR (1D, 99.9%)	EaR (+/- 25 pb)	VaR (1D, 99.9%)
ryzyko stopy procentowej	730	455	320	104
ryzyko walutowe	n/d	12	n/d	18

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

VaR polega na badaniu, z prawdopodobieństwem 99.9%, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść w horyzoncie jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej, na jaką narażony jest Bank.

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań oraz pozycji pozabilansowych Banku sklasyfikowanych na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów utrzymywanych do terminów zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2011	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocent.	RAZEM
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	33 479	0	0	0	0	1	33 480
Należności od banków i instytucji finansowych	14 390	0	0	0	0	8 976	23 366
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	533 472	31 787	10 492	0	0	8 446	584 197
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	129 565	14 920	14 920	0	29 840	0	189 245
Pozostałe	0	0	0	0	0	126 823	126 824
SUMA AKTYWÓW	710 906	46 707	25 412	0	29 840	144 246	957 111
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	8 833	0	0	0	0	249	9 082
Zobowiązania wobec klientów	248 440	234 404	104 574	116 946	30 858	13 074	748 296
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	0	0	0	34 734	34 734
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	257 273	234 404	104 574	116 946	30 858	48 057	792 112
KAPITAŁ WŁASNY						164 999	164 999
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	257 273	234 404	104 574	116 946	30 858	213 055	957 111
Luka	453 631	-187 697	-79 162	-116 946	-1 018	-68 810	0
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0
Luka	0	0	0	0	0	0	0
Luka razem	453 631	-187 697	-79 162	-116 946	-1 018	-68 810	0

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2010	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocent.	RAZEM
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	28 428	0	0	0	0	18 464	46 892
Należności od banków i instytucji finansowych	979	0	0	0	0	7 977	8 956
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	440 752	31 328	1 825	0	0	3 275	477 180
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	219 705	54 861	19 759	0	0	0	294 325
Pozostałe	0	0	0	0	0	197 247	197 247
SUMA AKTYWÓW	689 864	86 189	21 584	0	0	226 963	1 024 600
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	8 039	0	0	0	0	1	8 040
Zobowiązania wobec klientów	415 923	141 094	199 413	213		14 427	771 070
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	0	0	0	20 109	20 109
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	423 962	141 094	199 413	213	0	34 537	799 219
KAPITAŁ WŁASNY	0	0	0	0	0	225 381	225 381
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	423 962	141 094	199 413	213	0	259 918	1 024 600
Luka	265 902	-54 905	-177 829	-213	0	-32 955	0
POZYCJE POZABILANSOWE							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0
Luka	0	0	0	0	0	0	0
Luka razem	265 902	-54 905	-177 829	-213	0	-32 955	0

7. Ryzyko płynności

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności Banku bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Ryzyka, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

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

Codziennemu monitorowaniu poddawane są wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności).

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

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

Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Plan awaryjny zabezpieczający przed utratą płynności w Get Bank S.A.”.

Bank sporządza lukę płynności w ujęciu urealnionym (prawdopodobne terminy oraz kwoty realizacji zobowiązań i należności – zgodnie z obowiązującymi zasadami zarządzania płynnością w Get Banku). W opinii Banku, luka urealniona w najlepszym stopniu ukazuje profil ryzyka płynności Banku. Podstawowe urealnienia polegają na:

- urealnieniu przepływów z tytułu spłat rat kredytów i pożyczek. Modyfikacje dokonywane są in minus - wykazanie kredytów z zaległościami w spłatach w najdłuższym terminie tj. > 20 lat oraz założenie odnawialności kredytów kartowych oraz kredytów w rachunkach bieżących,
- urealnieniu przepływów z tytułu wypłaty depozytów klientowskich. Modyfikacje dokonywane są zarówno in minus oraz in plus – w zależności od zaobserwowanych zachowań klientów w zakresie zrywania (likwidacji przed terminem umownym) i odnawiania depozytów,

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

- wykazaniu płynnych papierów wartościowych w terminach, w których Bank może dokonać ich sprzedaży. Aktywa skarbowe, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku zostały wykazane w terminach wymagalności tychże zobowiązań,
- wykazaniu całości funduszy własnych oraz kwoty zrealizowanego wyniku finansowego w terminie > 20 lat,
- wykazaniu zobowiązań pozabilansowych Banku z tytułu przyznanych klientom linii kredytowych w terminach zgodnych z wytycznymi nadzorczymi obowiązującymi dla kalkulacji ekwiwalentu bilansowego na potrzeby wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku według terminów zapadalności:

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2011	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	O nieokreśl. zapadalności	RAZEM
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	33 480	0	0	0	0	0	33 480
Należności od banków i instytucji finansowych	14 390	0	0	0	0	8 976	23 366
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	33 532	17 004	88 600	249 354	195 707	0	584 197
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	54 959	14 941	14 642	104 703	0	0	189 245
Inwestycje w jednostki podporządkowane	0	0	0	0	0	0	0
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	8 990	8 990
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	6 842	6 842
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	104 051	104 051
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	104 051	104 051
Inne aktywa	8 350	0	0	0	0	0	8 350
SUMA AKTYWÓW	144 711	31 945	103 242	354 057	195 707	128 859	957 111
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	8 862	220	0	0	0	0	9 082
Pochodne instrumenty finansowe	313	0	0	0	0	0	313
Zobowiązania wobec klientów	238 867	244 661	103 715	120 431	31 671	8 952	748 297
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	9 570	0	0	0	0	0	9 570
Rezerwy	0	24 849	0	0	0	0	24 849
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	257 612	269 730	103 715	120 431	31 671	8 952	792 111
KAPITAŁ WŁASNY						164 999	164 999
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	257 612	269 730	103 715	120 431	31 671	173 951	957 111
Luka płynności	-112 901	-240 926	-473	233 626	164 036	-43 362	0

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2010	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	O nieokreśl. zapadalności	RAZEM
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	46 892	0	0	0	0	0	46 892
Należności od banków i instytucji finansowych	979	0	0	0	0	7 977	8 956
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 608	15 440	41 938	339 994	65 200	0	477 180
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	109 389	44 799	45 104	0	95 033	0	294 325
Inwestycje w jednostki podporządkowane	0	0	0	0	0	0	0
Wartości niematerialne	33 245	0	0	0	0	0	33 245
Rzeczowe aktywa trwałe	87 593	0	0	0	0	0	87 593
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	73 567	73 567
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	73 567	73 567
Inne aktywa	1 659	0	0	1 183	0	0	2 842
SUMA AKTYWÓW	294 365	60 239	87 042	341 177	160 233	81 544	1 024 600
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	8 040	0	0	0	0	0	8 040
Pochodne instrumenty finansowe	162	0	0	0	0	0	162
Zobowiązania wobec klientów	432 485	136 848	201 524	213	0	0	771 070
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	17 319	0	0	0	0	0	17 319
Rezerwy	0	0	0	0	0	2 628	2 628
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	458 006	136 848	201 524	213	0	2 628	799 219
KAPITAŁ WŁASNY	0	0	0	0	225 381	0	225 381
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	458 006	136 848	201 524	213	225 381	2 628	1 024 600
Luka płynności	-163 641	-76 609	-114 482	340 964	-65 148	78 916	0

GET BANK S.A.Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiona jest analiza zobowiązań finansowych wg umownych terminów wymagalności przed dyskontowaniem na dzień 31 grudnia 2011 roku i 31 grudnia 2010 roku:

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2011	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku	Powyżej 5 lat	RAZEM
Zobowiązania finansowe:						
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	1	0	0	0	0	1
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	3 328	7 102	5 168	24 759	23 522	63 879
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0
Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe	3 329	7 102	5 168	24 759	23 522	63 880

Pozycje bilansowe na dzień 31.12.2010	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	RAZEM
Zobowiązania finansowe:						
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	1	0	0	0	0	1
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	4 275	3 934	8 837	0	0	17 046
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0
Razem niezdyktowane zobowiązania finansowe	4 276	3 934	8 837	0	0	17 047

8. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

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

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

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

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

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

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

9. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem Banku jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Banku i zwiększały wartość dla jego akcjonariuszy.

Get Bank dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka występującego w jego działalności. W zakresie poziomu utrzymywanego kapitału oraz rachunku adekwatności kapitałowej, Bank stosuje się do obowiązujących regulacji prawnych oraz wyznaczonych celów strategicznych.

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

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

Wg stanu na dzień 31.12.2011r. kapitał wewnętrzny kształtuje się w Get Banku na poziomie 58 592 tys. zł, podczas gdy wysokość wymogów kapitałowych ustalonych w ramach Filaru I wynosiła 49 305 tys. zł.

10. Współczynnik wypłacalności

Na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika, dokonano w oparciu o następujące przepisy:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz.U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665, z późn. zm),
- Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- Uchwała nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszeń funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

- Uchwała nr 382/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań.

Wg stanu na dzień 31.12.2011 r. wartość współczynnika wypłacalności wyniosła 25% (odpowiednio 35% na dzień 31.12.2010r.). Wartości te potwierdzają bezpieczny poziom kapitałów w odniesieniu do skali i specyfiki prowadzonej działalności.

	31.12.2011	31.12.2010
Fundusze podstawowe		
Kapitał akcyjny	103 060	93 510
Kapitał zapasowy	567 148	459 379
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-350 621	-217 574
Wartości niematerialne	-8 989	-33 245
Zysk (strata) bieżącego okresu	-153 854	-133 047
Pozostałe fundusze	0	21 879
Razem fundusze podstawowe	156 744	190 902
Fundusze uzupełniające		
Kapitał z aktualizacji wyceny	-906	1 218
Razem fundusze	155 838	192 120
Aktywa ważone ryzykiem		
Razem aktywa ważone ryzykiem	586 123	541 563
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	46 890	43 325
Ryzyka operacyjnego	2 415	478
Razem wymogi kapitałowe	49 305	43 803
Współczynnik wypłacalności	25,29%	35,09%

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Zarówno na dzień 31 grudnia 2011 roku oraz 31 grudnia 2010 roku w portfelu Banku nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Bank jako nieistotne.

GET BANK S.A.

Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku
(dane w tys. zł)

Podpisy Członków Zarządu Get Banku S.A.:

29 luty 2012 roku, Radosław Stefurak - Prezes Zarządu

29 luty 2012 roku, Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu

29 luty 2012 roku, Marcin Dec - Członek Zarządu

29 luty 2012 roku, Radosław Radowski - Członek Zarządu

29 luty 2012 roku, Grzegorz Słoka - Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

29 luty 2012 roku, Ewa Sobecka - Główny Księgowy Banku