



## 17. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

A | A | A

	31.12.2014	31.12.2013
Lokaty w bankach	1.630.832	1.402.724
Rachunki bieżące	835.582	469.812
Udzielone kredyty i pożyczki	16.146	34.338
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	14.033
Środki pieniężne w drodze	4.237	1.117
<b>Razem</b>	<b>2.486.797</b>	<b>1.922.024</b>
Odpis z tytułu utraty wartości należności, w tym:	(111)	(28.583)
odpis z tytułu utraty wartości na należność od banku zagranicznego	-	(28.543)
<b>Razem netto</b>	<b>2.486.686</b>	<b>1.893.441</b>

[Pobierz excel](#)

Ryzyko związane z należnościami od banków zostało szerzej opisane w nocie 53 „Zarządzanie ryzykiem kredytowym”.

### Zobowiązania z tytułu ujemnej wyceny instrumentów pochodnych

Środki pieniężne na lokatach w bankach zawierają aktywa będące zabezpieczeniem zobowiązań własnych, w tym przypadku rozliczeń z tytułu ujemnej wyceny instrumentów pochodnych. Wartość tych aktywów na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła 1 051 625 tysięcy PLN (na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosiła 727 766 tysięcy PLN).

### Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Należności od banków w rachunku bieżącym oraz inne środki pieniężne o terminie wymagalności do 3 miesięcy licząc od daty nabycia w kwocie 2 805 814 tysięcy PLN są w całości traktowane jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty dla celów sprawozdania z przepływów pieniężnych (na dzień 31 grudnia 2013 roku wynosiły 1 638 619 tysięcy PLN).