



Getin Noble Bank S.A.
sprawozdanie finansowe sporządzone zgodnie
z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej
za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. zł		w tys. EUR	
Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	01.01.2009 - 31.12.2009	01.01.2008 - 31.12.2008	01.01.2009 - 31.12.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
Przychody z tytułu odsetek	480 620	251 262	110 727	71 135
Przychody z tytułu prowizji	353 076	39 943	81 343	11 308
Wynik na działalności operacyjnej	131 740	186 501	30 351	52 800
Zysk netto	175 393	164 614	40 408	46 604
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	978 956	420 831	225 535	119 141
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(703 860)	(427 771)	(162 157)	(121 106)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(26 890)	70 407	(6 195)	19 933
Przepływy pieniężne netto, razem	248 206	63 467	57 182	17 968
Aktywa razem	9 033 495	5 577 103	2 198 894	1 336 665
Zobowiązania ogółem	8 267 445	4 928 396	2 012 425	1 181 190
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 548	500 575	4 758	119 973
Zobowiązania wobec klientów	7 744 018	3 483 511	1 885 015	834 894
Kapitał własny razem	766 050	648 707	186 469	155 476
Kapitał podstawowy	215 178	215 178	52 378	51 572
Skupione akcje własne - wartość nominalna	(2 635)	(147)	(641)	(35)
Liczba akcji	215 178 156	215 178 156	215 178 156	215 178 156
Współczynnik wypłacalności	9,62%	13,43%	9,62%	13,43%

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje jednostkowego sprawozdania finansowego przeliczono na EURO wg następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono wg średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2009 r. w wysokości 1 EURO = 4,1082 zł oraz na 31 grudnia 2008 r. w wysokości 1 EURO = 4,1724 zł.
- poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. (odpowiednio: 1 EURO = 4,3406 zł i 1 EURO = 3,5322 zł).

SPIS TREŚCI:

I. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r....	4
II. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 31 grudnia 2009 r.	5
III. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.....	6
IV. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r... 7	
V. INFORMACJE OGÓLNE	8
VI. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ORAZ IDENTYFIKACJA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....	12
VII. DANE PORÓWNYWALNE	13
VIII. POLITYKA RACHUNKOWOŚCI.....	13
1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	13
2. Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego	13
3. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości.....	13
4. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie.	16
5. Istotne zasady rachunkowości.....	17
IX. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	35
X. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	40
1. Przychody i koszty z tytułu odsetek oraz przychody i koszty o podobnym charakterze	40
2. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji.....	41
3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.....	41
4. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych.....	42
5. Wynik z pozycji wymiany	42
6. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	42
7. Ogólne koszty administracyjne	43
8. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących utratę wartości aktywów finansowych	44
9. Zyski i straty netto dotyczące aktywów finansowych i zobowiązań finansowych.....	45
10. Podatek dochodowy	46
11. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	49
12. Kasa, środki w Banku Centralnym.....	49
13. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	50
14. Pochodne instrumenty finansowe	51
15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg struktury rodzajowej.....	54
16. Inwestycyjne aktywa finansowe.....	56
17. Klasyfikacja instrumentów finansowych.....	57
18. Wycena należności kredytowych wynikających ze „starego” portfela.....	62
19. Inwestycje w jednostki podporządkowane.....	63
20. Rzeczowe aktywa trwałe	64
21. Wartości niematerialne	67
22. Zmiana stanu aktywów trwałych do zbycia.....	68
23. Inne aktywa	69
24. Zobowiązania wobec banków.....	69
25. Zobowiązania wobec klientów	70
26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	71

27.	Zmiana stanu rezerw	72
28.	Pozostałe zobowiązania	73
29.	Kapitał własny	73
30.	Współczynnik wypłacalności	75
31.	Stan środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	76
32.	Leasing finansowy	77
33.	Leasing operacyjny.....	77
34.	Udzielone zobowiązania warunkowe.....	78
XI.	DYWIDENDY	79
XII.	WARTOŚĆ GODZIWA POSZCZEGÓLNYCH KLAS INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	79
XIII.	DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	82
XIV.	INFORMACJE O AKTYWACH SPÓŁKI STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE	84
XV.	TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	84
XVI.	ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	89
XVII.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W GETIN NOBLE BANK S.A.	89
1.	Ryzyko kredytowe	90
2.	Ryzyko rynkowe	93
3.	Rachunkowość zabezpieczeń.....	101
4.	Ryzyko płynności.....	102
5.	Ryzyko kredytowe i rynkowe	107
6.	Ryzyko operacyjne.....	108
XVIII.	ISTOTNE WYDARZENIA POMIĘDZY DATA, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE A DATA JEGO ZATWIERDZENIA DO PUBLIKACJI	109

I. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

	Informacja dodatkowa	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	1	480 620	251 262
Koszty z tytułu odsetek	1	(464 041)	(182 805)
Wynik z tytułu odsetek		16 579	68 457
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2	353 076	39 943
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2	(142 991)	(14 541)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		210 085	25 402
Przychody z tytułu dywidend	XI	51 731	32 800
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	3	(37 394)	26 643
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	4	(2 430)	70
Wynik z pozycji wymiany	5	13 726	101 010
Inne przychody operacyjne	6	4 737	12 927
Inne koszty operacyjne	6	(5 631)	(3 122)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		24 739	170 328
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	8	(12 745)	(5 071)
Ogólne koszty administracyjne	7	(106 918)	(72 615)
Wynik z działalności operacyjnej		131 740	186 501
Zysk brutto		131 740	186 501
Podatek dochodowy	10	43 653	(21 887)
Zysk netto		175 393	164 614
Inne całkowite dochody			
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		(7 551)	2 483
Podatek dochodowy dotyczący instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		1 435	(471)
Inne całkowite dochody netto		(6 116)	2 012
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES		169 277	166 626

II. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 31 grudnia 2009 r.

	Informacja dodatkowa	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	12	239 817	83 762
Należności od banków	13	447 795	945 661
Pochodne instrumenty finansowe	14	126 382	60 843
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	15	6 818 339	3 874 509
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	16	1 195 341	476 439
Inwestycje w jednostki podporządkowane	19	102 495	90 506
Wartości niematerialne	21	5 441	4 000
Rzeczowe aktywa trwałe	20	13 961	14 353
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		6 042	17 396
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10	15 104	-
Inne aktywa	23	54 321	9 582
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	22	8 457	52
SUMA AKTYWÓW		9 033 495	5 577 103
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	24	19 548	500 575
Pochodne instrumenty finansowe	14	28 562	472 383
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	25	7 744 018	3 483 511
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	25	17 907	221 054
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	26	412 206	414 150
Pozostałe zobowiązania	28	63 059	27 741
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10	-	29 984
Rezerwy	27	52	52
Suma zobowiązań		8 267 445	4 928 396
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	29	215 178	215 178
Skupione akcje własne - wartość nominalna		(2 635)	(147)
Zyski zatrzymane		176 348	165 569
Pozostałe kapitały	29	377 159	268 107
Kapitał własny ogółem		766 050	648 707
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		9 033 495	5 577 103

III. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku

	Kapitał podstawowy	Skupione akcje własne - wartość nominalna	Pozostałe kapitały		Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny		
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		tys. PLN
Na 1 stycznia 2009 roku	215 178	(147)	266 095	2 012	165 569	648 707
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(6 116)	175 393	169 277
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy	-	-	119 830	-	(119 830)	-
Wykup akcji własnych	-	(2 488)	(4 662)	-	-	(7 150)
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	(44 784)	(44 784)
Na 31 grudnia 2009 roku	215 178	(2 635)	381 263	(4 104)	176 348	766 050

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku

	Kapitał podstawowy	Skupione akcje własne - wartość nominalna	Pozostałe kapitały		Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny		
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		tys. PLN
Na 1 stycznia 2008 roku	215 178	-	173 072	-	94 329	482 579
Całkowite dochody za okres	-	-	-	2 012	164 614	166 626
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy	-	-	93 374	-	(93 374)	-
Wykup akcji własnych	-	(147)	(351)	-	-	(498)
Na 31 grudnia 2008 roku	215 178	(147)	266 095	2 012	165 569	648 707

Kapitały Spółki zostały szczegółowo opisane w nocie X.29 sprawozdania

IV. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

	Informacja dodatkowa	01.01.2009-31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008-31.12.2008 tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		175 393	164 614
Korekty razem:	XIII	803 563	256 217
Amortyzacja		5 517	3 093
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		3 330	(181)
Odsetki i dywidendy		(77 738)	(17 594)
Zmiana stanu należności od banków		590 018	(321 935)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		(65 539)	(42 840)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		(2 943 830)	(2 688 859)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(14 140)	-
Zmiana stanu innych aktywów i pozostałych zobowiązań		(9 612)	17 885
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych		(481 027)	306 201
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		(443 821)	471 186
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		4 260 507	2 526 825
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(1 944)	2 739
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(29 512)	14 802
Zapłacony podatek dochodowy		11 354	(15 105)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		978 956	420 831
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		15 682 340	16 167 944
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		15 631 771	16 162 668
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-	589
Odsetki otrzymane		50 569	4 687
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(16 386 200)	(16 595 715)
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		(11 930)	(969)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(16 358 224)	(16 584 177)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(16 046)	(10 071)
Inne		-	(498)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(703 860)	(427 771)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	57 500
Dywidendy otrzymane		51 731	32 800
Dywidendy wypłacone		(44 784)	-
Odsetki zapłacone		(33 837)	(19 893)
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		(26 890)	70 407
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		248 206	63 467
Różnice kursowe netto		(1 599)	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		91 376	27 909
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	31	337 983	91 376
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

V. INFORMACJE OGÓLNE

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2009 r. oraz zawiera dane porównawcze za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 r.

Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Getin Noble Bank”, „Spółka”), do dnia 4 stycznia 2010 r. działający pod nazwą Noble Bank S.A., z siedzibą w Warszawie (Polska) przy ul. Domaniewskiej 39B został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego, Sądu Gospodarczego w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 31 października 1990 r. w Rejestrze Handlowym Dział B, pod numerem H 1954. W dniu 8 czerwca 2001 r. został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000018507.

Podstawą prawną działalności Spółki jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 21 września 1990 r. (z późniejszymi zmianami).

Spółce nadano numer statystyczny REGON 004184103.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

W dniu 4 stycznia 2010 r. Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 r. został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji (Zob. Nota 29).

Skład Zarządu Spółki na dzień 31 grudnia 2009 r. był następujący:

- | | | | |
|----|----------------------|---|-----------------------|
| 1. | Jarosław Augustyniak | – | Prezes Zarządu Banku, |
| 2. | Maurycy Kuhn | – | Członek Zarządu, |
| 3. | Krzysztof Spyra | – | Członek Zarządu, |
| 4. | Bogusław Krysiński | – | Członek Zarządu, |
| 5. | Krzysztof Rosiński | – | Członek Zarządu, |
| 6. | Radosław Stefurak | – | Członek Zarządu. |

Pan Bogusław Krysiński został powołany do Zarządu Banku w dniu 9 stycznia 2009 r. Z dniem 31 grudnia 2009 r. Z dniem 31 grudnia 2009 r. Pan Bogusław Krysiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Noble Bank S.A. w związku z wygaśnięciem kontraktu zawartego ze spółką Noble Bank S.A.

W dniu 20 października 2009 r. Pan Krzysztof Rosiński oraz Pan Radosław Stefurak zrezygnowali z dniem 30 października 2009 r. z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku i z dniem 31 października 2009 r. zostali powołani w skład Zarządu Banku.

W dniu 15 grudnia 2009 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o powołaniu, począwszy od dnia połączenia Banku z Getin Bankiem S.A. (4 stycznia 2010 r.) do składu Zarządu Pana Grzegorza Tracza, powierzając mu funkcję Członka Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza w dniu 15 grudnia 2009 r. powierzyła, począwszy od dnia połączenia (4 stycznia 2010 r.) z Getin Bankiem S.A. Panu Jarosławowi Augustyniakowi

funkcję Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Panu Krzysztofowi Rosińskiemu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku pełniącego funkcję Prezesa Zarządu Banku.

W związku z postanowieniami art. 22b Ustawy Prawo bankowe powołanie Prezesa Zarządu następuje z mocą od dnia uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Panu Krzysztofowi Rosińskiemu powierzono pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu.

Dnia 15 grudnia 2009 r. Rada Nadzorcza powierzyła funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Panu Remigiuszowi Balińskiemu.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 r. skład Rady Nadzorczej Spółki przedstawiał się następująco:

- | | | | |
|----|---------------------|---|-------------------------------------|
| 1. | Remigiusz Baliński | – | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, |
| 2. | dr Leszek Czarnecki | – | Członek Rady Nadzorczej, |
| 3. | Michał Kowalczewski | – | Członek Rady Nadzorczej, |
| 4. | Dariusz Niedośpiał | – | Członek Rady Nadzorczej, |
| 5. | Marek Grzegorzewicz | – | Członek Rady Nadzorczej. |

W dniu 9 września 2009 r. w skład Rady Nadzorczej został powołany Pan Leszek Czarnecki, na stanowisko Członka Rady Nadzorczej oraz Pan Marek Grzegorzewicz na stanowisko Członka Rady Nadzorczej.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Spółki w dniu 28 lutego 2010 r.

Podmiotem bezpośrednio dominującym wobec Getin Noble Bank S.A. jest Getin Holding S.A. Podmiotem dominującym całej Grupy kapitałowej Getin Holding S.A. jest Leszek Czarnecki.

Działalność Banku

Zgodnie ze Statutem, przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie usług bankowych, oraz prowadzenie działalności gospodarczej określonej w Statucie Banku.

W 2009 r. Bank realizował rozpoczętą w 2006 r. strategię budowy platformy *Private Banking*. Model biznesowy Getin Noble Bank zakłada prowadzenie dystrybucji zarówno własnych produktów, jak i produktów innych instytucji finansowych. W ofercie Getin Noble Bank znajdują się usługi z zakresu: doradztwa finansowego, doradztwa inwestycyjnego, doradztwa w obszarze nieruchomości oraz doradztwo podatkowe, wykonywanych przy współpracy z zewnętrznymi doradcami finansowymi. Jest to oferta adresowana do klientów o wysokich wymaganiach i wyższym niż średni stopniu zamożności.

Inwestycje Banku:

Bank posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			31.12.2009	31.12.2008
Open Finance S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,0%	100,0%
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70,0%	70,0%
Introfactor S.A.	ul. Wołoska 18 Warszawa	pozostała działalność finansowa	100,0%	100,0%
Noble Concierge Sp. z o.o.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	działalność wspomagająca usługi finansowe	100,0%	100,0%
Noble Securities S.A.	ul. Lubicz 3/215, Kraków	usługi maklerskie	79,8%	0,0%

Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz na dzień 31 grudnia 2008 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem Spółki Noble Securities S.A., w której udział głosów wynosi 82,73%.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym inwestycje w tych jednostkach wykazywane są zgodnie z MSR 27. Inwestycje w jednostki podporządkowane Bank ujmuje w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Na podstawie Umowy Inwestycyjnej z dnia 31 marca 2006 r. oraz umów z dnia 21 października 2009 r. pomiędzy Noble Bank S.A. a osobami fizycznymi będącymi na dzień 31 grudnia 2009 r. akcjonariuszami Noble Funds TFI S.A., Noble Bank S.A. ma prawo (w okresie od 28 czerwca 2007 r. do 31 grudnia 2012 r.) do wezwania do sprzedaży wszystkich akcji posiadanych przez wspomniane wyżej osoby fizyczne na rzecz Getin Noble Bank S.A. Ewentualna cena wykupu jest między innymi uzależniona od sposobu działania Noble Funds TFI S.A., wartości aktywów netto oraz wyników na dzień realizacji opcji oraz wyników finansowych za okres 12 miesięcy poprzedzających dzień realizacji opcji.

Jednocześnie wspomniane osoby fizyczne mają prawo do wezwania Getin Noble Bank S.A. do kupna posiadanych przez nich akcji. Wspomniane prawo podlega ewentualnemu wykonaniu od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r. Cena sprzedaży jest między innymi uzależniona od sposobu działania Noble Funds TFI S.A., wartości aktywów netto oraz wyników finansowych, w latach, w których możliwe jest wykonanie opcji.

Opcja, polegająca na prawie osób fizycznych do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A. (opcja typu „put”), jak również lustrzana opcja polegająca na prawie Banku do wezwania do sprzedaży wszystkich akcji posiadanych przez osoby fizyczne na rzecz Banku (opcja typu „call”) traktowane są jako opcje podlegające wycenie zgodnie z MSR 39.

Instrument pochodny, czyli opcja „Put”, której cena wykonania jest równa wartości godziwej akcji Noble Funds TFI S.A., została na dzień 31 grudnia 2009 r. ujęta w cenie nabycia równej jej wartości godziwej wynoszącej 0 zł.

Powyższa opcja została wyceniona i ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W dniu 6 lutego 2009 r. spółka zależna od Noble Bank S.A. - Open Finance S.A. - zawarła ze spółką Getin Holding S.A. umowę nabycia 500 akcji zwykłych imiennych spółki Panorama Finansów S.A., o wartości nominalnej 1000 zł (tysiąc złotych) każda, stanowiących 100% kapitału zakładowego spółki i dających prawo do 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

W dniu 17 listopada 2009 r. Noble Bank S.A., w związku ze spełnieniem się wszystkich warunków zawieszających, nabył od Getin Holding S.A. 2 787 289 akcji imiennych Noble Securities S.A. (dawniej Dom Maklerski Polonia Net S.A.) o wartości nominalnej 1,00 zł każda, stanowiących 79,76% kapitału zakładowego i uprawniających do 10 328 593 głosów na walnym zgromadzeniu Noble Securities, co stanowi 82,73% wszystkich głosów. Cena nabycia wyniosła 11 929 596,92 zł, co stanowi kwotę 4,28 zł za akcję. Cena nabycia została w całości opłacona środkami pieniężnymi i ich ekwiwalentami. Nabycie nastąpiło na podstawie warunkowej umowy sprzedaży akcji Noble Securities zawartej w dniu 13 sierpnia 2009r. pomiędzy Noble Bank S.A. a Getin Holding. Przeniesienie prawa własności akcji nastąpiło w dniu 17 listopada 2009 r., po dopełnieniu przez strony wszystkich wynikających z Umowy sprzedaży czynności, za pośrednictwem domu maklerskiego.

Noble Bank S.A. zawarł w dniu 13 sierpnia 2009 r. z Getin Holding porozumienie w sprawie wstąpienia Noble Bank S.A. w prawa i obowiązki Getin Holding wynikające z umowy inwestycyjnej z dnia 30 czerwca 2008 r., zmienionej następnie porozumieniem z dnia 12 sierpnia 2009 r. Zgodnie z tą umową oraz zawartym porozumieniem Panu Jarosławowi Augustyniakowi, Panu Maurycemu Kuhn i Panu Krzysztofowi Spyrze została przyznana opcja kupna akcji Noble Securities w liczbie nieprzekraczającej, odpowiednio, 5% dla Pana Jarosława Augustyniaka, 5% dla Pana Maurycego Kuhna oraz 10% dla Pana Krzysztofa Spyrzy ogólnej liczby akcji Noble Securities. Jednocześnie, zgodnie z porozumieniem, Pan Jarosław Augustyniak i Pan Maurycy Kuhn uzyskali prawo żądania, za pośrednictwem podmiotów od nich zależnych, odkupu przez Getin Holding akcji Noble Securities posiadanych przez te podmioty, zgodnie ze stanem na dzień zawarcia porozumienia, reprezentujących łącznie nie więcej niż 20% kapitału zakładowego. W związku ze skutecznym zawarciem umowy kupna akcji Noble Securities S.A., Noble Bank S.A. wstąpił w prawa i obowiązki Getin Holding z dniem 17 listopada 2009 r.

W związku z faktem, iż nie jest prawdopodobne aby warunki wykonania opcji zostały spełnione (wymagana wysokość osiągniętego zysku netto za 2009 r., ilość nowych oddziałów) na dzień 31 grudnia 2009 r., opcja ta nie została wyceniona i nie została ujęta w sprawozdaniu finansowym.

W dniu 8 grudnia 2009r. zawarto umowę nabycia 100% akcji spółki GMAC Bank Polska Spółka Akcyjna (dalej „GMAC”) z siedzibą w Warszawie. Umowa sprzedaży akcji została zawarta pomiędzy Noble Bank S.A. oraz jedynym akcjonariuszem GMAC, tj. GMAC Inc. z siedzibą w Wilmington Delaware, Stany Zjednoczone Ameryki (dalej „Sprzedający”).

Podpisana umowa obejmuje nabycie 9.872.629 (dziewięć milionów osiemset siedemdziesiąt dwa tysiące sześćset dwadzieścia dziewięć) akcji GMAC o wartości nominalnej 2 (dwa) zł każda i łącznej wartości nominalnej 19.745.258 (dziewiętnaście milionów siedemset czterdzieści pięć tysięcy dwieście pięćdziesiąt osiem) zł. Nabywane akcje stanowią 100% kapitału zakładowego GMAC oraz uprawniają do 100% głosów na walnym zgromadzeniu wspólników tej spółki.

Przejście tytułu prawnego do akcji GMAC na rzecz Getin Noble Bank S.A. nastąpi po spełnieniu wszystkich zawieszających warunków określonych w umowie (dzień Zamknięcia Transakcji). Umowa określa następujące warunki zawieszające:

- uzyskanie przez Bank zgody UOKiK na nabycie akcji GMAC,
- uzyskanie przez Bank zgody KNF na nabycie akcji GMAC,
- przedstawienie przez strony oświadczeń o prawdziwości wszelkich zapewnień z umowy na dzień Zamknięcia Transakcji,
- zawarcie przez strony umowy zlecenia z domem maklerskim,
- zawarcie przez Sprzedającego umowy depozytowej z domem maklerskim,

-
- zawarcie przez Bank umowy powierniczej,
 - zawarcie przez Bank umowy przyjęcia zobowiązań dotyczących finansowania,
 - przekazanie kwoty powierniczej na rachunek powiernika i dalej na rachunek GMAC International Finance B.V.,
 - zapłata ceny nabycia akcji GMAC przez Bank na rachunek Sprzedającego.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania powyższe warunki zawieszające nie zostały spełnione.

Łączna cena nabycia wskazanych w umowie akcji została określona, jako 95% kwoty wartości księgowej, która zostanie wskazana przez audytora w sprawozdaniu finansowym GMAC na dzień Zamknięcia Transakcji („Cena Nabycia”). W umowie wskazano, że owa wartość księgowa na dzień 31 lipca 2009 r. wynosi 130.821.946 (sto trzydzieści milionów osiemset dwadzieścia jeden tysięcy dziewięćset czterdzieści sześć) zł. Cena Nabycia płatna będzie na rachunek Sprzedającego w dniu Zamknięcia Transakcji. Odpowiedzialność Sprzedawcy za naruszenie jakichkolwiek postanowień umowy wskazana została w umowie jako równowartość Ceny Nabycia lub ograniczona do 20.000.000 (dwadzieścia milionów) zł. w zależności od rodzaju naruszenia.

Pomiędzy Bankiem i osobami zarządzającymi lub nadzorującymi Spółkę, a Sprzedającymi opisane aktywa nie zachodzą żadne powiązania.

GMAC Bank Polska S.A. nie podlegała konsolidacji na dzień 31 grudnia 2009 r.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. i 31 grudnia 2008 r. Bank nie posiadał inwestycji w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych.

W roku finansowym 2009 oraz roku finansowym 2008 Spółka nie zaniechała żadnej działalności.

Spółka posiada aktywa trwale sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży na kwotę 8.457 tys. zł. Spółka zamierza dokonać ich sprzedaży w 2010 r. i podjęła w związku z tym aktywne działania. Aktywa te są wyceniane i ujęte zgodnie z MSSF 5. Aktywa trwale sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zostały zaprezentowane w nocie X.22

VI. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ORAZ IDENTYFIKACJA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, poza instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej. Sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach PLN.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres co najmniej 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

Spółka sporządziła również skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2009 r. obejmujące Spółkę Getin Noble Bank S.A. i jej jednostki podporządkowane – zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, które zostało zatwierdzone do publikacji w dniu 3 marca 2010 r. W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki podporządkowane zostały skonsolidowane metodą łączenia udziałów (jednostki pod wspólną kontrolą) lub metodą pełną (jednostki nie pozostające pod wspólną kontrolą). W niniejszym jednostkowym sprawozdaniu

finansowym inwestycje w tych jednostkach wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o utratę wartości. Na koniec okresu sprawozdawczego nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości inwestycji w jednostki podporządkowane.

VII. DANE PORÓWNYWALNE

W zakresie danych porównywalnych zamieszczonych w niniejszym sprawozdaniu finansowym nie nastąpiły zmiany prezentacyjne w stosunku do danych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym Spółki sporządzonym za 2008 r.

VIII. POLITYKA RACHUNKOWOŚCI

1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF-UE”). Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, w Unii Europejskiej toczy się proces wprowadzania standardów MSSF.

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

W ramach MSSF-UE Spółka ma możliwość dokonania wyboru polityki rachunkowości. Polityki rachunkowości wykorzystane przez Spółkę zostały opisane w notcie VII niniejszego sprawozdania finansowego.

Jak zostało to opisane w punkcie V.6 Spółka zastosowała przepisy MSR 39 dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE.

2. Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego

Walutą pomiaru i walutą sprawozdawczą niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

3. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Poniżej prezentowane istotne zasady rachunkowości zostały zastosowane do wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym przez Spółkę.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2008 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2009 roku:

- MSSF 8 *Segmenty operacyjne*, który z chwilą wejścia w życie zastąpił MSR 14 *Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności*. W standardzie tym do identyfikacji i pomiaru wyników segmentów operacyjnych podlegających sprawozdawczości przyjęto podejście spójne z podejściem kierownictwa. Segmenty operacyjne są wyodrębniane i prezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.
- MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych* (zmieniony we wrześniu 2007) - standard ten wprowadza rozróżnienie między takimi zmianami w kapitale własnym, które wynikają z transakcji z właścicielami i takimi, które wynikają z innych transakcji. W związku z tym zestawienie zmian w

kapitale własnym zawiera jedynie szczegóły transakcji z właścicielami, podczas gdy wszystkie inne zmiany w kapitale własnym są prezentowane w jednej linii. Dodatkowo standard wprowadza sprawozdanie z całkowitych dochodów, które obejmuje wszystkie pozycje przychodów i kosztów ujmowanych w zysku lub stracie oraz wszystkie inne pozycje rozpoznanych dochodów i kosztów, przy czym możliwe jest prezentowanie wszystkich tych pozycji razem w jednym sprawozdaniu lub też prezentowanie dwóch powiązanych ze sobą sprawozdań. Bank zdecydował o łącznym prezentowaniu wszystkich pozycji przychodów i kosztów w jednym sprawozdaniu. W celu dostosowania sprawozdania finansowego do wymogów zmienionego MSR 1, Bank dokonał zmiany prezentacji kapitałów. Kapitał z aktualizacji wyceny prezentowany jest w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, a w kapitałach własnych prezentowany jest w pozycji „pozostałe kapitały”. Zysk netto razem z niepodzielonym zyskiem za lata ubiegłe prezentowany jest obecnie w pozycji „zyski zatrzymane/niepokryte straty”.

- MSR 23 *Koszty finansowania zewnętrznego* (zmieniony w marcu 2007) – zmieniony standard wymaga, aby koszty finansowania zewnętrznego związane z nabyciem, budową lub wytworzeniem dostosowywanego składnika aktywów ujmowane były jako element ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła.
- MSSF 2 *Płatności w formie akcji: warunki nabywania uprawnień i anulowanie* – zmiana ta precyzuje definicję warunku nabywania uprawnień oraz odnosi się do ujęcia anulowania praw do nagród. Zastosowanie tej interpretacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła.
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja* i MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych: instrumenty finansowe z opcją sprzedaży oraz obowiązki wynikające z likwidacji (spółki)* – wprowadzają ograniczony co do zakresu wyjątek, dotyczący instrumentów z opcją sprzedaży, które mogą być klasyfikowane jako składnik kapitału, pod warunkiem spełnienia szeregu określonych warunków. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Spółki, ponieważ Bank nie wyemitował takich instrumentów.
- Interpretacja KIMSF 13 *Programy lojalnościowe* – interpretacja wymaga, aby punkty lojalnościowe ujmowane były jako oddzielny element transakcji sprzedaży, w ramach której zostały przyznane. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Banku, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła.
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* i MSR 27 *Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe: Koszt inwestycji w jednostkę zależną, współkontrolowaną i stowarzyszoną* - zgodnie ze zmianami do MSSF 1, jednostka stosująca MSSF po raz pierwszy będzie mogła w swoim jednostkowym sprawozdaniu finansowym określić „koszt” inwestycji w jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone zgodnie z MSR 27 lub w oparciu o zakładany koszt. Zmiana do MSR 27 wymaga, aby wszystkie dywidendy otrzymywane od jednostki zależnej, współzależnej lub stowarzyszonej ujmowane były w jednostkowym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. Zmiana do MSR 27 jest stosowana prospektywnie. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wynik działalności Banku.
- Interpretacja KIMSF 12 *Umowy na usługi koncesjonowane* – interpretacja ma zastosowanie do koncesjodawców umów na usługi koncesjonowane i wyjaśnia, jak należy ujmować zobowiązania i prawa

wynikające z tych umów. Interpretacja nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła.

- Interpretacja KIMSF 15 *Umowy dotyczące budowy nieruchomości* - ustala, jak i kiedy należy ujmować przychody ze sprzedaży nieruchomości i związane z nimi koszty, jeżeli umowa pomiędzy deweloperem i kupującym zawiera jest przed zakończeniem budowy nieruchomości. Interpretacja zawiera także wytyczne co do sposobu ustalania, czy umowa objęta jest zakresem MSR 11 czy MSR 18. Zastosowanie KIMSF 15 nie wpływa na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła.
- Interpretacja KIMSF 16 *Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto jednostki działającej za granicą* - interpretacja zawiera wytyczne dotyczące ujmowania zabezpieczenia inwestycji netto w jednostkach zagranicznych, a w szczególności dostarcza wskazówek w zakresie: identyfikowania ryzyk walutowych kwalifikujących się do rachunkowości zabezpieczeń w ramach zabezpieczenia inwestycji netto, umiejscowienia instrumentów zabezpieczających w strukturze grupy kapitałowej, a także określania przez jednostkę kwoty dodatniej lub ujemnej różnicy kursowej, dotyczącej zarówno inwestycji netto jak i instrumentu zabezpieczającego, która powinna zostać przeklasyfikowana z kapitałów własnych do wyniku finansowego w momencie zbycia jednostki zagranicznej. Zastosowanie KIMSF 16 nie wpływa na sprawozdanie finansowe, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła.
- Interpretacja KIMSF 18 *Przekazanie aktywów przez klientów* - interpretacja zawiera wytyczne dotyczące ujmowania aktywów otrzymanych od klienta i służących świadczeniu jemu usług. Interpretacja ma zastosowanie do transakcji, które miały miejsce 1 lipca 2009 roku lub później. Zastosowanie KIMSF 18 nie wpłynie na sprawozdanie finansowe, ponieważ Spółka nie otrzymywała aktywów od klientów, ani też środków pieniężnych przeznaczonych na wybudowanie tego typu aktywów.
- Zmiany do Interpretacji KIMSF 9 *Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych* i MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*: Wbudowane instrumenty pochodne – zmiana wprowadza wymóg oceny czy wbudowany instrument pochodny musi być ujęty oddzielnie w momencie przekwalifikowania hybrydowego instrumentu finansowego z kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Oceny dokonuje się na podstawie warunków, jakie istniały na późniejszą z dat: kiedy jednostka po raz pierwszy stała się stroną kontraktu i kiedy dokonano zmian kontraktu skutkujących znaczącymi zmianami przepływów pieniężnych wynikających z kontraktu. MSR 39 wymaga obecnie, aby w sytuacji, w której wbudowany instrument pochodny nie może być wyceniony w sposób wiarygodny, cały instrument hybrydowy pozostał zakwalifikowany do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Zastosowanie zmian nie wpłynęło na sprawozdanie finansowe, ponieważ Spółka nie dokonywała przekwalifikowania z kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, ani też nie posiada hybrydowych instrumentów finansowych, dla których nie byłaby możliwa wiarygodna wycena wbudowanego instrumentu pochodnego.
- Zmiany do MSSF 7 *Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji* – zmieniony standard nakłada obowiązek ujawniania dodatkowych informacji na temat wyceny do wartości godziwej i ryzyka płynności. Dla każdej klasy instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej należy ujawnić informacje na temat wyceny posługując się hierarchią wartości godziwej, która uwzględnia istotność danych wejściowych do wyceny. Ponadto dla wycen wartości godziwej zaliczanych do Poziomu 3 hierarchii wartości godziwej należy przedstawić uzgodnienie pomiędzy bilansem otwarcia a bilansem zamknięcia. Należy również przedstawić wszelkie istotne przesunięcia między Poziomem 1 i Poziomem

2 hierarchii wartości godziwej. Zmiany precyzują również wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ryzyka płynności. Informacje na temat wyceny do wartości godziwej zostały przedstawione w nocie XII. Informacje na temat wyceny do wartości godziwej zostały przedstawione w nocie XII, informacje na temat ryzyka płynności zostały przedstawione w nocie XVIII na temat informacji dotyczącej ryzyka płynności

4. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze 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:

- Zmiany do MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena: Pozycje zabezpieczone kwalifikujące się do rachunkowości zabezpieczeń (zmiany wprowadzone w lipcu 2008) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Interpretacja KIMSF 17 Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,
- Zmiany do MSR 39 i MSSF 7 – Przekwalifikowanie aktywów finansowych – Data wejścia w życie i przepisy przejściowe (zmiany wprowadzone w listopadzie 2008) – mające zastosowanie od 1 lipca 2009 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 3 *Połączenia jednostek* (znowelizowany w styczniu 2008) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- Przekształcony MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy* (znowelizowany w listopadzie 2008) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później,
- Zmiany wynikające z przeglądu MSSF (opublikowane w kwietniu 2009 roku) – część zmian ma zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku, a część dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2010 roku, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 2 Płatności w formie akcji: grupowe transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych (zmieniony w czerwcu 2009) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2010 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 1 *Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy*: dodatkowe zwolnienia dla stosujących MSSF po raz pierwszy – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2010 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSR 32 *Instrumenty finansowe: prezentacja*: Klasyfikacja emisji praw poboru – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2010 roku lub później,

- 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, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- MSSF 9 *Instrumenty finansowe* – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2013 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- 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, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- KIMSF 19 *Konwersja zobowiązań finansowych na instrumenty kapitałowe* – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiana 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 – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2010 roku lub później, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE.

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji (oprócz MSSF 9) miało istotny wpływ na stosowane przez Spółkę zasady (politykę) rachunkowości. W zakresie MSSF 9 Spółka jest w trakcie analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe. W zakresie MSSF 9 Spółka jest w trakcie analizy wpływu tego standardu na sprawozdanie finansowe. W zakresie MSSF 3 wpływ tego standardu może być istotny w odniesieniu do rozpoznawania aktywa z tytułu skapitalizowanych kosztów związanych z połączeniem Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A.. Spółka jest w trakcie analizy wpływu tego standardu na politykę rachunkowości w tych obszarach.

5. Istotne zasady rachunkowości

Poniżej prezentowane istotne zasady rachunkowości zostały zastosowane do wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

Waluta	31.12.2009 r.	31.12.2008 r.
1 EUR	4,1082	4,1724
1 USD	2,8503	2,9618
1 CHF	2,7661	2,8014
1 GBP	4,5986	4,2913
100 JPY	3,0890	3,2812

Aktywa i zobowiązania finansowe

Spółka ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym standaryzowanych transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych, ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zawsze w dacie zawarcia transakcji. Pożyczki i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

Ujmowanie instrumentów finansowych

Spółka ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowane są w dniu zawarcia transakcji.

Wszystkie instrumenty finansowe w momencie początkowego ujęcia są wyceniane do wartości godziwej skorygowanej, w przypadku instrumentów finansowych innych niż klasyfikowane jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Spółka dokonuje podziału instrumentów finansowych zgodnie z następującymi kategoriami: instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, pożyczki i należności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, pozostałe zobowiązania finansowe.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - nabyte lub zaciągnięte w celu odsprzedaży w krótkim terminie oraz instrumenty pochodne
- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe mogą zostać zaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy tylko wówczas gdy:

- eliminuje lub znacząco zmniejsza to niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowe”) aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny tych aktywów lub zobowiązań, bądź innego ujęcia związanych z nimi zysków lub strat albo

- grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat tej grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa (zgodnie z definicją zawartą w MSR 24 „Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych”), na przykład zarządowi jednostki lub dyrektorowi wykonawczemu.

W związku ze spełnieniem pierwszego warunku, depozyty klientów o stałym oprocentowaniu, denominowane w PLN, zawarte począwszy od 1 kwietnia 2008 r. do 30 czerwca 2008 r. na okres dłuższy niż jeden rok, przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez Spółkę jako zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy. Podejście takie znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny tych depozytów oraz instrumentów finansowych typu IRS, które są zawierane w związku ze stosowanym w Spółce sposobem zarządzania ryzykiem zmian stopy procentowej.

Aktywa finansowe oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej.

Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe nie będące przedmiotem rachunkowości zabezpieczeń ujmowane są w dniu zawarcia transakcji i na datę bilansową wyceniane do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Spółka zalicza odpowiednio do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy ze skutkiem odnoszonym do wyniku finansowego lub do wyniku z pozycji wymiany (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w korespondencji odpowiednio z należnościami/ zobowiązaniami z tytułu pochodnych instrumentów finansowych, za wyjątkiem instrumentów wyznaczonych jako zabezpieczenie wartości godziwej depozytów wycenianych zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi w nocie V.6 w części dotyczącej rachunkowości zabezpieczeń.

Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub w przypadku pochodnych walutowych instrumentów finansowych (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w pozycji wynik z pozycji wymiany, za wyjątkiem instrumentów wyznaczonych jako zabezpieczenie wartości godziwej depozytów wycenianych zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi w nocie V.6 w części dotyczącej rachunkowości zabezpieczeń.

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

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

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 Spółka zamierza i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu zapadalności, inne niż:

- Wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- Wyznaczone przez jednostkę jako dostępne do sprzedaży oraz
- Spełniające definicję pożyczek i należności.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są metodą zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Naliczone odsetki, jak również rozliczane dyskonto lub premia, rozpoznawane są w wyniku z tytułu odsetek.

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to kategoria nienotowanych na aktywnym rynku aktywów finansowych o ustalonych lub możliwych do ustalenia przepływach pieniężnych, które nie są zaliczane do instrumentów pochodnych. Pożyczki i należności powstają, gdy Spółka pożycza środki pieniężne klientom w celach innych, niż uzyskanie krótkoterminowych zysków handlowych. Ta kategoria obejmuje należności od banków i klientów, w tym skupione wierzycielności oraz inwestycje w dłużne instrumenty finansowe, o ile nie są one notowane na aktywnym rynku.

Pożyczki i należności wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Naliczane odsetki wraz z prowizją rozliczaną w czasie według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje nie będące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub nie zostały zaklasyfikowane jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, pożyczki i należności lub aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnoszone są na „inne całkowite dochody” w sprawozdaniu z całkowitych dochodów do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „wynik na pozostałych instrumentach finansowych”. W przypadku instrumentów dłużnych, odsetki oraz dyskonto lub premia ujmowane są odpowiednio w przychodach lub kosztach odsetkowych przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Jeśli nie można ustalić wartości godziwej, to wówczas aktywa są ujmowane według kosztu nabycia z uwzględnieniem utraty wartości. Odpis z tytułu utraty wartości jest rozpoznawany w wyniku finansowym.

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w wyniku finansowym, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przekwalifikowana do wyniku finansowego. Nie można ujmować w wyniku finansowym odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być

obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w wyniku finansowym, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w wyniku finansowym.

Pozostałe zobowiązania finansowe

Do tej kategorii zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Spółkę pożyczki oraz wyemitowane dłużne papiery wartościowe, po uwzględnieniu kosztów transakcyjnych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania finansowe, niezaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazywane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Wyłączanie ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Spółki w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Spółka przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych.

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

- jeżeli Spółka przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, jeżeli Spółka zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,
- jeżeli Spółka nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Spółka ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki.

Spółka wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik aktywów finansowych lub jego część, gdy traci nad nim kontrolę, tzn. gdy zrealizuje swoje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasają lub Spółka zrzecze się tych praw.

Spółka wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaś.

Utrata wartości aktywów finansowych

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

Do sytuacji, w których można stwierdzić, iż nastąpiła utrata wartości, zalicza się w szczególności:

- wystąpienie znaczących trudności finansowych emitenta lub dłużnika,
- niedotrzymanie postanowień umownych przez emitenta lub dłużnika, np. niespłacenie odsetek lub kapitału albo zaleganie z ich spłatą,

- przyznanie emitentowi lub dłużnikowi, ze względów ekonomicznych lub prawnych związanych z jego trudnościami finansowymi, udogodnienia, które w innym przypadku nie zostałyby udzielone,
- zaistnienie wysokiego prawdopodobieństwa upadłości lub restrukturyzacji emitenta lub dłużnika,
- zanik obrotu danym składnikiem aktywów finansowych na aktywnym rynku ze względu na trudności finansowe emitenta lub dłużnika.

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

Najbardziej istotną grupę aktywów finansowych wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Spółki według zamortyzowanego kosztu i jednocześnie narażonych na utratę wartości stanowią należności kredytowe. Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Spółka przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych. Składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość i strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub kilku zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu składnika aktywów i zdarzenia te mają wpływ na przyszłe przepływy pieniężne generowane przez składnik aktywów lub grupę aktywów finansowych przy założeniu, że wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Oczekiwane, przyszłe straty nie są uwzględniane w szacunkach bieżącej utraty wartości.

Jeśli Spółka identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to wówczas wyliczana jest kwota odpisu z tytułu utraty wartości, którą stanowi różnica pomiędzy wartością księgową należności kredytowej, a jej wartością ekonomiczną mierzoną jako bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dyskontowanych efektywną stopą procentową kontraktów z dnia wystąpienia przesłanki dla danego składnika aktywów finansowych.

Odpis z tytułu utraty wartości jest ujmowany w wyniku finansowym.

Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich należności kredytowych, w przypadku, których zidentyfikowano indywidualne przesłanki wskazujące na utratę wartości.

W sytuacji, gdy nie wystąpiły obiektywne przesłanki wskazujące na utratę wartości kredytu analizowanego indywidualnie, niezależnie czy stanowi on istotną pozycję sprawozdawczą, czy też nie, taka ekspozycja włączana jest do portfela kredytów o podobnej charakterystyce i przeprowadzana jest portfelowa analiza utraty wartości. Pomiar portfelowej utraty wartości dokonywany jest w oparciu o historyczne parametry strat generowanych przez podobne portfele aktywów.

Gdy przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości przestają istnieć, wówczas następuje rozwiązanie, poprzez wynik finansowy, odpisu z tytułu utraty wartości.

Kredyty udzielone przez Wschodni Bank Cukrownictwa (stary portfel)

W ocenie Spółki występują przesłanki utraty wartości dla całego starego portfela. Wartość odpisów z tytułu utraty wartości wyliczona została w oparciu o metodę dyskontowania oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski z tego portfela oraz bieżące efekty windykacji.

Wartość kredytów i odpisów z tytułu utraty wartości starego portfela jest aktualizowana na koniec każdego kwartału.

Wykupione wierzytelności - wycena

Spółka dokonuje wyceny wykupionych wierzytelności w oparciu o zdyskontowane oczekiwane przyszłe przepływy z tytułu tych wierzytelności. Wartość wykupionych wierzytelności jest aktualizowana na koniec każdego kwartału, z uwzględnieniem uzyskanych odzysków z tych wierzytelności oraz możliwych zmian w szacunkach przyszłych

przepływów.

Miesięczne wpłaty z tytułu zakupionych wierzytelności, przewidywane do odzyskania w założonym czasie dyskontowane są w następujący sposób:

$$V = R_1 \frac{1}{(1 + IRR)^{(1/12)}} + R_2 \frac{1}{(1 + IRR)^{(2/12)}} + \dots + R_n \frac{1}{(1 + IRR)^{(n/12)}}$$

R- wpłata z tytułu zakupionych wierzytelności na koniec kolejnego miesiąca prognozy,

IRR – wewnętrzna stopa zwrotu dla przepływów pieniężnych

IRR - wewnętrzna stopa zwrotu dla przepływów pieniężnych.

Stopa wyliczana jest przy zakupie i zmieniana w kolejnych okresach sprawozdawczych jedynie w celu odzwierciedlenia zmian rynkowych stóp procentowych. Uwzględnia zapłaconą za wierzytelność cenę i okres w jakim tę cenę Spółka zamierza odzyskać.

Kredyty udzielane w ramach działalności rozpoczętej przez Spółkę w 2006 r. (nowy portfel)

Na koniec okresu sprawozdawczego wycena utraty wartości aktywów finansowych przeprowadzona została zgodnie z MSR 39, przy zastosowaniu przyjętego na datę przejścia na MSSF modelu wyceny. Do budowy modelu wyceny utraty wartości aktywów finansowych Bank zastosował następujące założenia:

- portfel kredytów został podzielony na grupy jednorodnych kredytów i grupę kredytów znaczących indywidualnie,
- z grupy kredytów jednorodnych wyodrębnione zostały kredyty niezagrożone oraz zagrożone utratą wartości,
- portfel kredytów niezagrożonych utratą wartości został wyceniony (rezerwa IBNR) - w zależności od rodzaju produktu na podstawie modelu wyceny opartego o dane historyczne,
- portfel kredytów zagrożonych utratą wartości został wyceniony przy użyciu oszacowanych stóp odzysku,
- dla grup produktów, dla których nie było możliwości oszacowania historycznych wskaźników odzysku, ze względu na brak odpowiednich danych, przyjęto wskaźniki eksperckie.

W odniesieniu do odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezareportowane (IBNR) w grupie kredytów hipotecznych Spółka, z uwagi na zgromadzenie danych o historii portfela tych kredytów dokonała oszacowania współczynnika rezerwy IBNR w oparciu o historyczne dane.

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz RR (stopa odzysku), przy wykorzystaniu metody opartej na macierzach migracji łańcucha Markowa. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji. Spółka regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP. W oparciu o estymowane parametry portfelowe przy uwzględnieniu wartości bilansowych na dzień wyceny dokonuje się obliczenia wysokości odpisów z tytułu utraty wartości oraz odpisów IBNR.

W odniesieniu do kredytów finansowych oraz należności z tytułu kart kredytowych, ze względu na niereprezentatywną wielkość tych portfeli oraz/lub krótką historię produktu, Spółka nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela tych kredytów, dla wyliczenia realnych szeregów

czasowych. W związku z powyższym Spółka przyjmuje, oszacowaną według najlepszej wiedzy wartość współczynnika, który w przybliżony sposób uwzględnia możliwość wystąpienia strat, które jeszcze nie zostały zaraportowane.

Ustalenia współczynnika dla portfela kredytów finansowych dokonano w oparciu o dotychczasowy poziom szkodowości portfela kredytów finansowych w Getin Noble Bank S.A. oraz wartości otrzymanych zabezpieczeń. W wyniku tych analiz, wartość współczynnika rezerw IBNR została ustalona na poziomie 0,25% (na dzień 31 grudnia 2008 r. 1,2%).

W odniesieniu do należności z tytułu kart kredytowych przyjęto współczynnik rezerw IBNR na poziomie 0,25% (na dzień 31 grudnia 2008 r. 1,5%).

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Spółka przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych.

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w wyniku finansowym, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przekwalifikowana do wyniku finansowego. Nie można ujmować w wyniku finansowym odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w wyniku finansowym, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w wyniku finansowym.

Kompensowanie instrumentów finansowych

Składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych kompensuje się i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto, jeżeli Spółka posiada ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz zamierza przeprowadzić rozliczenie w kwocie netto lub jednocześnie zrealizować dany składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich

cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają wynik finansowy w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

Typ	Okres
Inwestycje w obiektach obcych	czas trwania umowy najmu – do 10 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	8 – 17 lat
Zespoły komputerowe	3 lata
Środki transportu	5 lat
Sprzęt biurowy, meble	5 lat

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

Inwestycje rozpoczęte dotyczą środków trwałych będących w toku budowy lub montażu i są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do używania.

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

Każdorazowo, przy wykonywaniu remontu, koszt remontu jest ujmowany w wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych, jeżeli są spełnione kryteria ujmowania.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Z wyjątkiem prac rozwojowych, nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Spółka ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

Podsumowanie zasad stosowanych w odniesieniu do wartości niematerialnych Spółki przedstawia się następująco:

	Oprogramowanie komputerowe
Okresy użytkowania	2 - 10 lat
Wykorzystana metoda amortyzacji	metodą liniową
Wewnętrznie wytworzone lub nabyte	nabyte
Weryfikacja pod kątem utraty wartości / badanie wartości odzyskiwalnej	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w wyniku finansowym w momencie jego wyksięgowania.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Aktywa trwałe oraz aktywa z grupy przeznaczonej do zbycia są wyceniane w niższej z dwóch: bieżącej wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia. Działalność zaniechana to element działalności Spółki, który stanowi odrębną, wyspecjalizowaną dziedzinę działalności Spółki lub jej geograficzny segment, lub jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Spółka ujawnia działalność jako niekontynuowaną w momencie sprzedaży lub zaklasyfikowania jako "przeznaczona do sprzedaży".

Utrata wartości aktywów trwałych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Spółka identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

Wartość odzyskiwana składnika aktywów jest ustalana jako większa z dwóch wielkości: ceny możliwej do

uzyskania ze sprzedaży pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej danego składnika. Wartość użytkowa jest ustalana jako szacowane przyszłe przepływy pieniężne generowane przez dany składnik aktywów zdyskontowane stopą rynkową powiększoną o marżę na ryzyko specyficzne dla danej klasy aktywów.

Odpis z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do wysokości wartości bilansowej aktywa, która, po uwzględnieniu skumulowanej amortyzacji, została by wyznaczona, gdyby nie nastąpił odpis z tytułu utraty wartości.

Inwestycje w jednostki podporządkowane

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Spółka przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych inwestycji w jednostki podporządkowane.

W przypadku stwierdzenia utraty wartości Spółka dokonuje odpowiedniego odpisu wykazywanego w wyniku finansowym. Jeżeli w następnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości, wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany poprzez dokonanie odpowiedniej korekty salda odpisów aktualizujących. Kwota dokonanej odwrócenia wykazywana jest w wyniku finansowym.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów.

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

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

Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli Spółka spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w wyniku finansowym po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualnej oceny rynkowej wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem.

Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie pracy jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Spółki posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane

jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Spółka tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalno-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań na każdy koniec okresu sprawozdawczego jest obliczana przez niezależnego aktuariusza. Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu sprawozdawczego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnieniu oparte są o dane historyczne. Zyski i straty z obliczeń aktuarialnych są rozpoznawane w wyniku finansowym.

W aktualnej regulacji prawnej dotyczącej zasad wynagradzania pracowników Spółki nie przewiduje się wypłat z tytułu nagród jubileuszowych.

Leasing

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Spółkę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy inne koszty operacyjne i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Inne koszty operacyjne są ujmowane bezpośrednio w ciężar wyniku finansowego.

Środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu.

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

Kapitał własny

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem.

Na kapitały własne składają się: kapitał podstawowy, skupione akcje własne, zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy) oraz pozostałe kapitały.

Kapitał podstawowy

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

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

Skupione akcje własne

Jeżeli jednostka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne w wartości nominalnej ujmuje się jako akcje własne, a nadwyżkę kosztów nad wartością nominalną ujawnia się jako zmniejszenie pozostałych kapitałów do momentu ich anulowania bądź sprzedaży.

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

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane. Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej zwiększa wartość kapitału zapasowego.

Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)

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

Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały obejmują: różnicę między wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartością nominalną akcji emitowanych przez jednostkę dominującą; kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz wartości podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny; zyski zatrzymane tworzone z odpisów z zysku i przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Płatności w formie akcji własnych

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

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

Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego w okresie, w którym spełnione zostały warunki dotyczące efektywności/wyników, kończącym się w dniu, w którym określone pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na każdy koniec okresu sprawozdawczego do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii Zarządu Banku na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

Żadne koszty nie są ujmowane z tytułu nagród, do których prawa nie zostaną ostatecznie nabyte, z wyjątkiem nagród, w przypadku których nabycie praw zależy od warunków rynkowych, które są traktowane jako nabyte bez względu na fakt spełnienia uwarunkowań rynkowych, pod warunkiem spełnienia wszystkich innych warunków dotyczących efektywności.

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

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

Rozwadniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji.

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych są początkowo wyceniane w wartości godziwej ustalonej na dzień przyznania z zastosowaniem odpowiedniego modelu po uwzględnieniu zasad i warunków przyznania opcji. Ustalona w powyższy sposób wartość godziwa jest odpisywana w koszty przez cały okres aż do nabycia uprawnień, drugostronnie - z ujęciem stosownego zobowiązania. Wartość tego zobowiązania jest przeszacowywana na koniec każdego okresu sprawozdawczego, aż do dnia rozliczenia włącznie, przy czym zmiany w wartości godziwej są ujmowane w wyniku finansowym.

Przychody

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

Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty odsetkowe generowane przez aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w wyniku finansowym według metody zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Metodą zamortyzowanego kosztu Spółka wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

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

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

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

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/opłat w wyniku finansowym dochodów jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie

możliwość ujęcia jednorazowo w wyniku finansowym, zależy od charakteru ekonomicznego prowizji/opłaty.

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, itp. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej. Każda istotna zmiana warunków danego instrumentu finansowego w sensie ekonomicznym wiąże się z wygaśnięciem instrumentu finansowego o poprzednich charakterystykach i powstaniem nowego instrumentu o nowych charakterystykach. Do opłat należących do tej kategorii należą między innymi opłaty za aneks zmieniający harmonogram przyszłych przepływów, opłaty związane z restrukturyzacją umów kredytowych, za odroczenie terminów płatności itp. Wymienione typy opłat są odraczane i rozliczane do wyniku finansowego w czasie metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową, w zależności od charakteru produktu.

Ponadto, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo zawarcia określonych umów pożyczkowych, opłaty z tytułu zobowiązania Spółki do ich zawarcia są uznawane jako wynagrodzenie za stałe zaangażowanie w nabycie instrumentu finansowego, są odraczane i ujmowane jako korekta efektywnego zwrotu w momencie zawarcia określonej umowy (metodą efektywnej stopy procentowej lub metodą liniową w zależności od charakteru produktu).

W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości przychody odsetkowe naliczane są do wyniku finansowego na bazie ekspozycji netto, określonej jako różnica między wartością brutto ekspozycji a odpisem z tytułu utraty wartości, i przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej użytej do wyliczenia odpisu z tytułu utraty wartości.

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

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Jak to zostało zaznaczone powyżej, opłaty i prowizje rozliczane do wyniku finansowego metodą efektywnej stopy procentowej Spółka ujmuje w wyniku z tytułu odsetek.

Natomiast prowizje i opłaty, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności.

Do takich przychodów zaliczane są jednorazowo ujmowane wszelkie opłaty za czynności, gdzie Spółka występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, przelewy, płatności, itp.

Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych

Spółka ujawnia w księgach rachunkowych przychody oraz koszty sprzedaży produktów na podstawie szacunków zgodnie z poniższą zasadą.

W wyniku finansowym ujmowane są przychody ze sprzedaży produktów finansowych w miesiącu dostarczenia wniosku klienta do banku nabywcy i/lub innych instytucji finansowych oraz koszty prowizji należne Doradcy Finansowemu z tyt. sprzedaży produktów finansowych.

Wysokość przychodów ustala się w wartości godziwej zapłaty otrzymanej bądź należnej.

Zgodnie z MSR 18 przychód ze sprzedaży produktu jest uznawany w wyniku finansowym w przypadku spełnienia następujących warunków:

- jednostka przekazała nabywcy znaczące ryzyko i korzyści z tytułu własności produktu (dostarczenie wniosku kredytowego klienta w postaci wymaganej przez bank nabywcy),
- jednostka nie kontynuuje zarządzania produktami w stopniu związanym z tytułem własności i nie sprawuje nad nimi efektywnej kontroli,
- kwotę przychodów można obliczyć w wiarygodny sposób. Na dzień 31 grudnia 2008 r. oraz 31 grudnia 2009 r. Bank przyjął, że zamykane jest: co najmniej 53% wniosków kredytowych (w zależności od dystrybutora), co najmniej 85% wniosków dotyczących lokat oraz co najmniej 78% wniosków dotyczących planów oszczędnościowych.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej jest ustalany biorąc pod uwagę: wycenę zobowiązań finansowych, zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wycenę instrumentów pochodnych typu IRS do wartości godziwej.

Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany ustalany jest biorąc pod uwagę dodatnie i ujemne różnice kursowe, zarówno zrealizowane jak i nie zrealizowane, wynikające z codziennej wyceny aktywów i zobowiązań walutowych po obowiązującym na koniec okresu sprawozdawczego średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP i wpływające na przychody lub koszty z pozycji wymiany. Wynik ten obejmuje również wycenę instrumentów pochodnych typu CIRS, FX forward i FX swap do wartości godziwej.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością Spółki. Są to w szczególności wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary i grzywny.

Przychód z tytułu dywidend

Dochód z tytułu dywidendy jest ujmowany w wyniku finansowym w momencie ustalenia praw do jej otrzymania, jeżeli dywidenda ta jest wypłacana z zysków wypracowanych po dacie nabycia.

Podatek dochodowy

Podatek odroczony

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

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz

- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora lub gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

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

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

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy koniec okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy koniec okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

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

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

Rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczenia

Spółka przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzonym przez UE.

'Carve out' w MSR 39 zatwierdzonym przez UE umożliwia Spółce wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych

jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, zabezpieczające przed zmianami przepływów środków pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów, zobowiązaniem lub prognozowaną transakcją, lub
- zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej

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

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

Zabezpieczenie wartości godziwej

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

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

W zabezpieczeniach portfelowych wartości godziwej koszty z tytułu odsetek od zabezpieczanej części portfela depozytów korygowane są o naliczone przychody lub koszty z tytułu odsetek od zabezpieczającej transakcji IRS, dotyczące danego okresu sprawozdawczego. Równocześnie zmiana wartości godziwej instrumentów pochodnych wyznaczonych jako instrument zabezpieczający w danym okresie wykazywana jest w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej”, w

tej samej pozycji co zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikającej z zabezpieczanego rodzaju ryzyka. Zmiana wartości godziwej części portfela depozytów złotych wyznaczonych w danym okresie jako pozycja zabezpieczana koryguje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej linię: „Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych” (dla zabezpieczeń depozytów międzybankowych) bądź linię „Zobowiązania wobec klientów” (dla zabezpieczeń depozytów klientów indywidualnych). Korekta wartości bilansowej zabezpieczanego portfela depozytów jest amortyzowana liniowo od miesiąca następującego po miesiącu dokonania korekty przez okres pozostały do upływu terminu wymagalności zabezpieczanych przepływów pieniężnych. Kwota amortyzacji koryguje „Koszty z tytułu odsetek” w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

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

Udzielone zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Spółka zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Spółki;
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem braku wywiązania się zleceńodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

Gwarancje finansowe są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z przepisami MSR 39.

Zysk na akcję

Spółka prezentuje zarówno jednostkowe jak i skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Ujawnienia wymagane przez MSR 33 przedstawiane są wyłącznie na podstawie skonsolidowanych danych finansowych.

IX. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

Profesjonalny osąd

Klasyfikacja umów leasingowych

Spółka dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

Wycena kredytów udzielonych przez Wschodni Bank Cukrownictwa (stary portfel).

W ocenie Spółki występują przesłanki utraty wartości dla całego starego portfela. Wartość odpisów z tytułu utraty wartości wyliczona została w oparciu o metodę dyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski ze starego portfela, zgodnie z opisem zamieszczonym

poniżej. Do dyskonta oczekiwanych strumieni pieniężnych Bank stosuje na dzień 31 grudnia 2009 r. stopę opartą na oprocentowaniu trzyletnich obligacji (na 31 grudnia 2008 r. stopa oparta była na czteroletnich obligacjach) i powiększoną o stopę ryzyka.

Wycena nowo zakupionych portfeli wierzytelności

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości wyliczona została w oparciu o metodę dyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o oczekiwane odzyski z portfeli wierzytelności oraz bieżące efekty windykacji.

Współczynnik zamykalności kredytów, lokat oraz planów oszczędnościowych

Spółka rozpoznaje należne przychody z tytułu prowizji od złożonych wniosków kredytowych (a jeszcze nie uruchomionych kredytów), wniosków dotyczących założenia lokat oraz planów oszczędnościowych (a jeszcze nie zrealizowanych) w innych instytucjach finansowych w oparciu o współczynnik zamykalności. Współczynnik jest oparty na danych historycznych dotyczących prawdopodobieństwa wypłaty kredytu oraz realizacji lokat i planów oszczędnościowych od złożonych wniosków. Współczynnik ten jest również użyty przy wyliczaniu rezerwy na prowizję dotyczącą wspomnianych kredytów, lokat i planów oszczędnościowych wypłacaną doradcom Getin Noble Bank S.A. Oszacowane na podstawie współczynnika zamykalności należności z tytułu pośrednictwa finansowego wyniosły na dzień 31 grudnia 2009 r. 6.119 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r.: 1.603 tys. zł). Oszacowane na podstawie współczynnika zamykalności zobowiązania z tytułu prowizji dla doradców wyniosły na dzień 31 grudnia 2009 r. 2.652 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r. 574 tys. zł). Wysokość przyjętych przez Grupę współczynników zamykalności została zaprezentowana w nocie VI.6 *Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych*

Współczynnik IBNR

Do modelowania współczynnika rezerwy IBNR użyto wszystkich kredytów hipotecznych w sytuacji normalnej, które zostały potraktowane jako jedna homogeniczna grupa. Za przesłankę utraty wartości przyjęto przeterminowanie przekraczające 90 dni. Prawdopodobieństwo pojawienia się przesłanki jest wyliczane na podstawie danych historycznych przy użyciu metody opartej na macierzy migracji łańcucha Markowa. W celu modelowania stopy odzysku, ze względu na niewielką statystykę, posłużono się ponadto metodą ekspercką. Bank aktualizuje parametry modelu z częstotliwością miesięczną w miarę pojawiania się nowych danych portfelowych.

Dla kredytów finansowych i należności z tytułu kart kredytowych, ze względu na niereprezentatywną wielkość portfela na dzień 31 grudnia 2009 r., spółka przyjęła współczynnik ekspercki do oszacowania odpisów IBNR, w oparciu o dotychczasowy poziom szkodowości portfela tych kredytów. Na dzień 31 grudnia 2009 r. współczynnik ten wynosi 0,25% (na dzień 31 grudnia 2008 r. – 1,2% dla kredytów finansowych oraz 1,5% dla należności z tytułu kart kredytowych).

Inwestycje w jednostki podporządkowane

Wartość inwestycji w jednostki podporządkowane jest corocznie testowana pod kątem utraty wartości. Zidentyfikowana utrata wartości jest odnoszona do wyniku finansowego. Na dzień 31 grudnia 2009 r. i 31 grudnia 2008 r. przeprowadzone testy nie wykazały utraty wartości inwestycji w jednostki podporządkowane.

Podatek odroczony

W 2009 r. Spółka otrzymała od Urzędu Skarbowego interpretację podatkową, dotyczącą podatkowego rozpoznawania różnic kursowych dotyczących kredytów walutowych, w oparciu o którą Bank rozwiązał utworzoną na dzień 31 grudnia 2008 r. rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 64.100 tys. zł.

Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Spółkę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Spółki, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Spółka podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

Szacunki dokonywane na koniec okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Główne obszary, dla których Spółka dokonała szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Spółka ocenia czy istnieją dane/przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmniejszenia szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących portfela kredytowego, zanim zmniejszenie to będzie można przyporządkować do konkretnego kredytu w celu oszacowania utraty wartości. Szacunki mogą uwzględniać możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na wystąpienie niekorzystnej zmiany sytuacji płatniczej kredytobiorców należących do określonej grupy lub sytuacji gospodarczej w danym kraju lub jego części, co ma związek z problemami występującymi w tej grupie aktywów. Historyczne parametry strat są korygowane na podstawie danych pochodzących z bieżących obserwacji w celu uwzględnienia wpływu aktualnych czynników rynkowych, które nie miały miejsca w okresie, którego dotyczą obserwacje historyczne, oraz wyłączenia skutków okoliczności, które miały miejsce w okresie historycznym, a które nie zachodzą obecnie. Metodologia i założenia, na podstawie których określa się szacunkowe kwoty przepływów pieniężnych i okresy, w których one nastąpią będą poddawane regularnym przeglądom w celu zmniejszenia różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

W ocenie Spółki występują przesłanki utraty wartości dla całego starego portfela. Wartość odpisów z tytułu utraty wartości wyliczona została w oparciu o metodę dyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski ze starego portfela oraz bieżące efekty windykacji. Szczegóły zaprezentowane zostały w punkcie X.18 niniejszego sprawozdania finansowego.

Ponadto, jak opisano w punkcie dotyczącym profesjonalnego osądu powyżej oraz punkcie dotyczącym kredytów udzielonych w ramach rozpoczętej przez Spółkę w 2006 roku strategii budowy platformy Private Banking (*nowy portfel*), niepewność związana jest z szacunkami utraty wartości nowego portfela (zarówno w odniesieniu do części portfela zagrożonego utratą wartości, jak i jakości portfela niezagrażonego utratą wartości, dla którego tworzony jest odpis w oparciu o przyjęty współczynnik IBNR). Szczegóły zaprezentowane zostały w punkcie X.15 niniejszego sprawozdania finansowego.

Wartość godziwa zabezpieczeń udzielonych kredytów

Wartość godziwą zabezpieczeń do udzielonych kredytów ustala się w oparciu o techniki wyceny oraz analizę rynku nieruchomości. Lista przyjmowanych przez spółkę zabezpieczeń oraz ich wartość godziwa zostały przedstawione w nocie X.17 niniejszego sprawozdania finansowego.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Spółka 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. Składniki aktywów z tytułu podatku odroczonego zostały przedstawione w nocie X.10.

Instrumenty pochodne, aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wartość godziwą instrumentów pochodnych, aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując powszechnie uznane techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowane jest oszacowanie niepewności przez Bank (takich jak ryzyko kontrahenta, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych. Informacje dotyczące zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej zostały przedstawione w nocie X.14.

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów jest ustalana w następujący sposób:

Wyznaczana jest wartość księgowa depozytów jako suma aktualnego salda depozytu i narosłych odsetek na dzień wyceny. Wartość ta jest następnie dyskontowana do dnia wyceny czynnikiem dyskontującym właściwym dla dnia zapadalności z rynkowej krzywej rentowności, powiększonym o średnią ważoną marżę dla depozytów z danego przedziału terminu złożenia lub okresu pierwotnego. W ten sposób otrzymywana jest wartość godziwa. Wynik na wycenie do wartości godziwej jest prezentowany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy”. Pozycja ta została przedstawiona w nocie X.25

Wartość godziwa pozostałych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku. Informacje dotyczące wartości godziwej instrumentów finansowych zostały przedstawione w nocie XII.

Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Spółka ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Spółka dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Spółka może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów

trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Spółka opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach. Utrata wartości aktywów trwałych została przedstawiona w notce X.20.

Inne wartości szacunkowe

Rezerwa na odprawy emerytalne wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Spółki wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Rezerwa na odprawy emerytalne podlega aktualizacji na bazie rocznej. Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno, co do warunków makroekonomicznych jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych.

W odniesieniu do niektórych krótkoterminowych świadczeń pracowniczych (premie dla wyższej kadry kierowniczej) kierownictwo Spółki dokonuje szacunków wysokości świadczeń na koniec okresu sprawozdawczego. Ostateczna kwota przedmiotowych świadczeń pracowniczych jest ustalana decyzją Rady Nadzorczej. Informacje dotyczące szacowanych wysokości świadczeń zostały przedstawione w notce X.27

Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków i założeń jest weryfikowana bieżąco w okresach sprawozdawczych.

X. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wartości prezentowane w notach do sprawozdania finansowego wyrażone są w tysiącach zł.

1. Przychody i koszty z tytułu odsetek oraz przychody i koszty o podobnym charakterze

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	287 304	147 935
Przychody z tytułu lokat oraz rachunków bieżących w innych bankach	35 199	33 993
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	152 356	65 548
- dostępne do sprzedaży wyceniane wg wartości godziwej	48 981	21 664
- utrzymywane do terminu zapadalności	1 588	-
- pochodne instrumenty finansowe (aktywo)	95 406	16 766
- pochodne instrumenty finansowe (zobowiązanie)	6 381	27 118
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	5 678	3 786
Pozostałe odsetki	83	-
Razem	480 620	251 262

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	417 652	139 706
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	24 275	27 589
Koszty z tytułu depozytów innych banków i instytucji finansowych	19 591	9 688
Odsetki od zaciągniętych kredytów	2 523	5 822
Razem	464 041	182 805

Dodatkowe informacje	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody odsetkowe zawierające kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości:	10 415	-
Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosła:	329 852	207 378
Kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosła:	464 041	182 805

Przychody odsetkowe za 2009 r. i 2008 r. zawierają odsetki naliczone memoriałowo, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zostały otrzymane oraz otrzymane odsetki od należności. Główną pozycję przychodów odsetkowych Spółki w 2009 r. i 2008 r. stanowią przychody z tytułu kredytów udzielonych klientom.

2. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Z tytułu pośrednictwa	104 541	37 992
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	1 656	973
Z tytułu kart płatniczych	635	-
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	244 537	775
Pozostałe	1 707	203
Razem	353 076	39 943

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Z tytułu pośrednictwa	140 160	13 254
Z tytułu kredytów i pożyczek	1 246	404
Z tytułu ubezpieczeń	242	164
Z tytułu kart płatniczych	131	30
Pozostałe	1 212	689
Razem	142 991	14 541

Przychody i koszty prowizyjne powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Spółkę. Opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań są ujęte w wyniku finansowym jako korekta kalkulacji efektywnej stopy procentowej. Pozostałe opłaty i prowizje są rozpoznawane w wyniku finansowym w momencie realizacji (wykonania usługi).

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

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Wynik na instrumentach pochodnych (aktywo)	(30 319)	23 405
Wynik na instrumentach pochodnych (zobowiązanie)	(404)	(2 666)
Wynik na zobowiązaniach zaklasyfikowanych jako zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	(6 671)	5 904
Razem	(37 394)	26 643

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2009 - 31.12.2009	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	(6 671)	(6 671)
Pochodne instrumenty finansowe (aktywo)	2 666	(32 985)	(30 319)
Pochodne instrumenty finansowe (zobowiązanie)	-	(404)	(404)
Razem	2 666	(40 060)	(37 394)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2008 - 31.12.2008	Zyski	Straty	Wynik netto
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	5 904	-	5 904
Pochodne instrumenty finansowe (aktywo)	23 405	-	23 405
Pochodne instrumenty finansowe (zobowiązanie)	324	(2 990)	(2 666)
Razem	29 633	(2 990)	26 643

4. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych

	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
<u>Zrealizowane zyski</u>		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	111	71
Razem	111	71
<u>Zrealizowane straty</u>		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	(2 541)	-
Pozostałe	-	(1)
Razem	(2 541)	70
Netto zrealizowany zysk/strata	(2 430)	70

5. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Wynik na instrumentach pochodnych	29 791	(808 539)
Wynik na kredytach, lokatach i depozytach	(16 065)	909 549
Razem	13 726	101 010

6. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Rozwiązanie rezerw	-	7 073
Przychody z czynszów	263	1 772
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	1 412	1 372
Odzyskane koszty sądowe	472	637
Inne przychody uboczne	750	606
Odzyskane koszty windykacji	833	569
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	180	382
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	26	191
Z tytułu leasingu operacyjnego	9	57
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji niefinansowych aktywów trwałych	377	21
Pozostałe przychody	415	247
Razem	4 737	12 927

Przychody związane z działalnością windykacyjną (odzyskane koszty windykacji, przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych) to przychody zarówno w 2009 r. jak i w 2008 r. z odzyskania należności przedawnionych, umorzonych, zwrot kosztów postępowania sądowego i komorniczego, zwrot kosztów monitów i innych kosztów związanych z windykacją należności.

Inne koszty operacyjne	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Windykacja i monitoring należności kredytowych	2 186	1 527
Koszty uboczne	2 383	679
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów	4	70
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	256	11
Darowizny	13	-
Pozostałe koszty	789	835
Razem	(5 631)	(3 122)

7. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Świadczenia pracownicze	49 531	32 802
Zużycie materiałów i energii	3 013	2 688
Usługi obce, w tym:	44 828	29 212
- wynajem i dzierżawa	13 325	10 785
- marketing, reprezentacja i reklama	17 912	9 997
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	3 333	2 385
- usługi prawne	1 526	965
- usługi IT	1 519	932
- usługi doradcze	2 453	786
- usługi sprzątnia	514	490
- usługi transportowe	157	486
- koszty obsługi i napraw	458	360
- ubezpieczenia	247	228
- usługi ochrony	58	63
- inne	3 326	1 735
Pozostałe koszty rzeczowe	669	3 349
Podatki i opłaty	607	515
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	2 753	956
Amortyzacja	5 517	3 093
Razem	106 918	72 615

Świadczenia pracownicze	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Wynagrodzenia	42 959	26 513
Ubezpieczenia społeczne	4 368	2 952
Szkolenia	1 319	2 697
Inne	885	640
Razem	49 531	32 802

Amortyzacja	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Rzeczowe aktywa trwałe	4 128	2 477
Wartości niematerialne	1 389	616
Razem	5 517	3 093

8. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących utratę wartości aktywów finansowych

rok 2009	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem
	korporacyjne	mieszkaniowe	konsumpcyjne	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2009	39 791	21 519	23 987	85 297
Utworzenie	5 089	15 101	14 727	34 917
Rozwiązanie	(12 171)	(8 554)	(1 447)	(22 172)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(7 082)	6 547	13 280	12 745
Wykorzystanie - spisane	(2 870)	-	(1 102)	(3 972)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2009	29 839	28 066	36 165	94 070

rok 2008	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem
	korporacyjne	mieszkaniowe	konsumpcyjne	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2008	42 027	10 150	29 689	81 866
Utworzenie	6 708	38 662	18 297	63 667
Rozwiązanie	(8 182)	(27 293)	(23 121)	(58 596)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(1 474)	11 369	(4 824)	5 071
Rezerwy spisane z bilansu	(762)	-	(878)	(1 640)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2008	39 791	21 519	23 987	85 297

Utworzone i rozwiązywane odpisy aktualizujące wynikają z normalnej działalności prowadzonej przez Spółkę. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz należności wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz odwrócenie odpisów aktualizujących z tego tytułu włączone są do pozycji „Wynik z tytułu odpisów aktualizujących utratę wartości aktywów finansowych”. Zasady tworzenia odpisów aktualizujących wartość inwestycji przedstawione zostały w streszczeniu najważniejszych zasad rachunkowości (punkt 5 niniejszego sprawozdania finansowego).

Na dzień 31 grudnia 2009 r. i 31 grudnia 2008 r. przeprowadzono analizę przesłanek utraty wartości "starego portfela". Wartość odzyskiwalna została ustalona w oparciu o metodę dyskontowania oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski z tego portfela oraz bieżące efekty windykacji.

9. Zyski i straty netto dotyczące aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Zyski i straty netto rozpoznane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Lokaty, kredyty i pożyczki		
Przychody odsetkowe z tytułu kredytów i pożyczek	287 304	147 935
Przychody odsetkowe z tytułu lokat	35 199	33 993
Przychody prowizyjne z tytułu kredytów i pożyczek	244 537	775
Przychody prowizyjne z tytułu rachunków bankowych	1 656	973
Wynik z pozycji wymiany	(16 223)	910 515
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek	22 172	58 596
Utworzenie odpisów aktualizujących wartość kredytów i pożyczek	(34 917)	(63 667)
Razem zysk netto dotyczący lokat, kredytów i pożyczek	539 728	1 089 120
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	48 981	21 664
Wynik na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	(2 430)	70
Razem zysk netto dotyczący aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	46 551	21 734
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	1 588	-
Razem zysk netto dotyczący aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	1 588	-
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		
Przychody odsetkowe z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	95 406	16 766
Wynik na wycenie pochodnych instrumentów finansowych	(30 319)	23 405
Wynik z pozycji wymiany	29 791	-
Razem zysk netto dotyczące aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	94 878	40 171
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(464 041)	(182 805)
Koszty prowizji od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(1 246)	(404)
Wynik z pozycji wymiany - depozyty	158	(966)
Razem strata netto dotycząca zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(465 129)	(184 175)
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		
Przychody odsetkowe z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	6 381	27 118
Wynik na wycenie pochodnych instrumentów finansowych	(404)	(2 666)
Wynik z pozycji wymiany	-	(808 539)
Wynik na aktywach finansowych i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy - depozyty klientów	(6 671)	5 904
Razem strata netto dotycząca zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(694)	(778 183)
Zysk netto dotyczący aktywów finansowych	682 745	1 151 025
Strata netto dotycząca zobowiązań finansowych	(465 823)	(962 358)

Zyski i straty netto rozpoznane jako inne całkowite dochody w sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Wynik netto na wycenie aktywów dostępnych do sprzedaży	6 116	(2 012)
Razem	6 116	(2 012)

10. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Bieżące obciążenie podatkowe	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(43 653)	21 887
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(128 799)	(38 114)
Strata podatkowa z roku bieżącego oraz z lat ubiegłych	85 146	60 001
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(43 653)	21 887
Odroczony podatek dochodowy		
Związany z kosztami emisji akcji	-	-
Związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	(1 435)	472
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	(1 435)	472
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	(45 088)	22 359

	Stan na dzień 01.01.2009	Zmiany w okresie		Stan na dzień 31.12.2009
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
Rezerwa na podatek odroczony				
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	10 788	36 705	-	47 493
Wycena starego portfela	4 760	(2 038)	-	2 722
Różnice kursowe - kredyty i depozyty	165 544	(80 863)	-	84 681
Instrumenty finansowe - różnice kursowe i wycena	-	18 586	-	18 586
Prowizje do rozliczenia w czasie	11 115	8 021	-	19 136
Wycena depozytów do wartości godziwej	1 122	(1 122)	-	-
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	81	(54)	-	27
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	472	-	(472)	-
inne	1 697	2 187	-	3 884
Rezerwa na podatek odroczony	195 579	(18 578)	(472)	176 529
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	13 444	20 227	-	33 671
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	963	963
Instrumenty finansowe - różnice kursowe i wycena	81 767	(81 767)	-	-
Rezerwy celowe na należności kredytowe	7 769	613	-	8 382
Strata podatkowa	60 001	85 146	-	145 147
Pozostałe	2 614	856	-	3 470
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	165 595	25 075	963	191 633
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS	x	(43 653)	(1 435)	x
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	-	x	x	15 104
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	29 984	x	x	-

	Stan na dzień 01.01.2008	Zmiany w okresie		Stan na dzień 31.12.2008
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
Rezerwa na podatek odroczony				
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	3 767	7 021	-	10 788
Wycena starego portfela	6 872	(2 112)	-	4 760
Różnice kursowe - kredyty i depozyty	-	165 544	-	165 544
Instrumenty finansowe - różnice kursowe i wycena	2 845	(2 845)	-	-
Prowizje do rozliczenia w czasie	2 029	9 086	-	11 115
Wycena depozytów do wartości godziwej	-	1 122	-	1 122
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	159	(78)	-	81
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	472	472
inne	70	1 628	-	1 697
Rezerwa na podatek odroczony	15 742	179 366	472	195 579
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	2 515	10 929	-	13 444
Rezerwa restrukturyzacyjna	1 346	(1 346)	-	-
Różnice kursowe - kredyty i depozyty	264	(264)	-	-
Instrumenty finansowe - różnice kursowe i wycena	-	81 767	-	81 767
Rezerwy celowe na należności kredytowe	3 504	4 265	-	7 769
Strata podatkowa	-	60 001	-	60 001
Pozostałe	488	2 126	-	2 614
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	8 117	157 478	-	165 595
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	x	21 888	472	x
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	-	x	x	-
Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	7 625	x	x	29 984
		31.12.2009	31.12.2008	
		tys. PLN	tys. PLN	
Kwota ujemnych różnic przejściowych, nierozliczonych strat podatkowych, niewykorzystanych ulg podatkowych, w związku z którymi nie ujęto w bilansie składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		25 696	2 309	

Powyższe ujemne różnice przejściowe będą wygasały do 2014 r.

Efektywna stawka podatkowa	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Zysk przed opodatkowaniem	131 740	186 501
Podatek dochodowy wykazany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	43 653	(21 887)
Efektywna stawka podatkowa	33%	-12%
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki 19%	25 031	35 435
Wpływ różnic trwałych na obciążenie podatkowe, w tym:	(68 684)	(13 548)
- składka PFRON	71	52
- wycena skupionych wierzytelności	(251)	(159)
- przychody z tytułu dywidend	(9 828)	(6 232)
- ujemne różnice przejściowe nie ujęte w wyliczeniu podatku odroczonego w latach ubiegłych	-	(4 773)
- uprawdopodobnione różnice podatkowe - odpisy na należności kredytowe	(145)	(528)
- reprezentacja i reklama	451	57
- różnice kursowe	(64 100)	(1 985)
- rezerwa na aktywa z tytułu podatku odroczonego	4 779	-
- pozostałe	339	20
Razem podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	(43 653)	21 887

W roku 2009 Spółka poniosła stratę podatkową w wysokości 485.090 tysięcy złotych (w 2008 r. 315.792 tys. zł). Zgodnie z art. 7, ust. 5 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 roku, Nr 54, poz. 654 z późniejszymi zmianami) o wysokość straty podatkowej poniesionej w roku podatkowym można obniżyć dochód w najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych, z tym że wysokość obniżenia w którymkolwiek z tych lat nie może przekroczyć 50% kwoty tej straty.

W związku z powyższym oraz na podstawie projekcji dochodu do opodatkowania jednostki dominującej w latach 2010 - 2014, na dzień 31 grudnia 2009 roku Spółka utworzyła aktywo z tytułu podatku odroczonego dotyczące niewykorzystanej, możliwej do odliczenia od dochodu do opodatkowania straty podatkowej z 2008 r. i 2009 r. w wysokości 145.147 tysięcy złotych. Jednocześnie, w związku z faktem, iż Spółka spodziewa się, że część straty podatkowej nie ulegnie realizacji podatkowej, nie zostało utworzone aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu straty podatkowej w kwocie 4.779 tys. zł.

W 2009 r. Spółka otrzymała od Urzędu Skarbowego interpretację podatkową, dotyczącą podatkowego rozpoznawania różnic kursowych dotyczących kredytów walutowych, w oparciu o którą Bank rozwiązał utworzoną na dzień 31 grudnia 2008 r. rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 64.100 tys. zł.

W styczniu 2010 r. Getin Noble Bank S.A. dokonał zmiany metody rozliczania różnic kursowych dla celów wyliczenia bieżącego podatku dochodowego z metody podatkowej na rachunkową. Zmiana ta prowadzi do konieczności rozpoznania w przychodach/kosztach podatkowych roku 2010 różnic kursowych naliczonych w 2009 r. Zgodnie z otrzymanymi interpretacjami prawa podatkowego rozpoznanie to obejmuje jedynie różnice kursowe, które wpłynęły na wynik finansowy 2009 r. Oznacza to, że przy metodzie rachunkowej różnice kursowe naliczone przed 2009 r. nie powiększą dochodu do opodatkowania.

W wyniku powyższej zmiany i mając na uwadze niepewność dotyczącą otrzymanej interpretacji i opinii w zakresie prawa podatkowego Spółka rozwiąże w 2010 r. rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanego z wyżej wymienionymi różnicami kursowymi w kwocie 74.450 tys. zł.

Przepisy dotyczące podatku podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obowiązujące przepisy zawierają również

niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych. Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli organów podatkowych. Ustalone w toku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą

zostać wypłacone wraz z odsetkami. Rozliczenia podatkowe mogą zostać poddane kontroli w okresie 5-ciu lat, w efekcie których kwoty wykazane w sprawozdaniu mogą ulec zmianie w późniejszym terminie, po ostatecznym rozliczeniu przez organa podatkowe.

11. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Ustawa z dnia 4 marca 1994 r. o zakładowym funduszu świadczeń socjalnych z późniejszymi zmianami stanowi, że Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający powyżej 20 pracowników na pełne etaty. Spółka tworzy taki fundusz i dokonują okresowych odpisów w wysokości odpisu podstawowego. Celem Funduszu jest subsydiowanie działalności socjalnej Spółki, pożyczek udzielonych jej pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

Spółka skompensowała aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu ponieważ aktywa te nie stanowią aktywów Spółki. W związku z powyższym, saldo rozrachunków z Funduszem wynosi zero.

Fundusz Socjalny	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Pożyczki udzielone pracownikom	-	7
Środki pieniężne	47	111
Zobowiązania z tytułu Funduszu	47	118
Odpis na Fundusz w okresie obrotowym	468	310

12. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	239 817	83 762
Razem	239 817	83 762

Operacje z Bankiem Centralnym na dzień 31 grudnia 2009 r. i 31 grudnia 2008 r. obejmowały środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim, stanowiące rezerwę obowiązkową z tytułu depozytów klientów. Rezerwa obowiązkowa jest określona za pomocą procentowego wskaźnika sumy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach klientów i utrzymywana jako minimalne saldo rachunku bieżącego w NBP na podstawie średniej arytmetycznej naliczanych stanów dziennych za dany miesiąc.

Bank utrzymywał w okresie od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r. w NBP na rachunku bieżącym Banku średnie saldo o wartości 160.361,88 tys. zł. Oprocentowanie środków na rachunku rezerwy obowiązkowej na dzień 31 grudnia 2009 r. wyniosło 3,375%.

Bank utrzymywał w okresie od 1 stycznia 2008 r. do 31 grudnia 2008 r. w NBP na rachunku bieżącym Banku średnie saldo o wartości 59.432 tys. zł. Oprocentowanie środków na rachunku rezerwy obowiązkowej na dzień 31 grudnia 2008 r. wyniosło 4,73%.

13. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom

Należności od banków	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Lokaty w innych bankach	349 573	938 047
Rachunki bieżące	98 166	7 614
Inne należności	56	-
Razem	447 795	945 661

	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą stałą wynosi:	447 365	936 520
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną wynosi:	-	7 614
Należności nieoprocentowane - Odsetki oraz środki pieniężne w drodze	430	1 527
Razem	447 795	945 661

Struktura należności od banków wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	98 166	7 614
Należności terminowe o okresie spłaty:	349 573	936 520
do 1 miesiąca	345 957	824 308
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 616	112 212
Odsetki	-	1 527
Inne należności	56	-
Razem	447 795	945 661

W okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009 r. oraz w okresie porównywalnym 2008 r. nie było zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków, a wartość odpisów aktualizujących na koniec tych okresów sprawozdawczych wynosiła zero.

14. Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe na dzień 31 grudnia 2009 roku	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe							
- rynek pozagiełdowy							
Swap walutowy	508 929	1 036 045	1 404 881	-	2 949 855	3 369	89 283
Zakup walut	508 929	1 036 045	1 404 881	-	2 949 855	3 369	89 283
CIRS*	-	277 774	-	826 923	1 104 697	3 157	14 158
Zakup walut	-	277 774	-	826 923	1 104 697	3 157	14 158
- transakcje giełdowe							
Opcje	-	-	-	-	-	3 119	3 119
Zakup	7 205	20 825	31 035	-	59 065	-	3 119
Sprzedaż	7 205	20 825	31 035	-	59 065	3 119	-
Transakcje stopy procentowej							
Swap na stopę procentową (IRS)	-	19 000	57 000	377 000	453 000	-	19 822
Zakup	-	19 000	57 000	377 000	453 000	-	19 822
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-
Inne **	-	-	-	(2 879 880)	(2 879 880)	18 917	-
Sprzedaż	-	-	-	2 879 880	2 879 880	18 917	-
Razem instrumenty pochodne	508 929	1 332 819	1 461 881	(1 675 957)	1 627 672	28 562	126 382

* Transakcje typu CIRS podlegają kwartalnym rozliczeniom; w powyższym zestawieniu przedstawiona została wartość nominalna otwartych pozycji zgodnie z terminem wynikającym z ostatniego terminu rozliczenia transakcji.

** - Inne instrumenty pochodne obejmują instrumenty pochodne wydzielone w ramach sprzedawanych produktów kredytowych. Bank ponosi ekonomiczny koszt związany z odsunięciem w czasie momentu otrzymania części rat odsetkowych, stanowiących różnicę między stopą umowną, a wysokością stóp referencyjnych, wykorzystywanych do obliczenia wysokości raty zgodnie z umową kredytową w okresie obowiązywania umowy kredytowej.

Pochodne instrumenty finansowe na dzień 31 grudnia 2008 roku	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe							
- rynek pozagiełdowy							
Swap walutowy	20 514	1 195 438	-	2 920	1 923 472	322 131	24 377
Zakup walut	20 514	1 195 438	704 600	2 920	1 923 472	322 131	24 377
CIRS*	44 076	47 860	-	199 300	983 371	147 513	-
Zakup walut	44 076	47 860	692 135	199 300	983 371	147 513	-
Opcje/ Forward	14 000	-	-	-	14 000	22	-
Zakup	14 000	-	-	7 205	21 205	22	-
Sprzedaż	-	-	-	7 205	7 205	-	-
Transakcje stopy procentowej						-	
Swap na stopę procentową (IRS)	-	-	-	453 000	953 000	2 717	36 466
Zakup	-	-	500 000	453 000	953 000	2 717	36 466
Razem instrumenty pochodne	78 590	1 243 298	-	655 220	3 873 843	472 383	60 843

* Transakcje typu CIRS podlegają kwartalnym rozliczeniom; w powyższym zestawieniu przedstawiona została wartość nominalna otwartych pozycji zgodnie z terminem wynikającym z ostatniego terminu rozliczenia transakcji.

W ramach swojej działalności Spółka dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – CIRS, IRS, FX swap i forward. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestniczącą w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Spółka dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Spółka zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Spółka ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

Powyższe tabele prezentują wartość godziwą instrumentów pochodnych. Nominalne kwoty instrumentów finansowych są ujmowane w pozycjach pozabilansowych. Nominalne kwoty pewnych typów instrumentów pochodnych stanowią podstawę do porównań z instrumentami ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lecz niekoniecznie wskazują, jakie będą kwoty przyszłych przepływów środków pieniężnych lub jaka jest bieżąca wartość godziwa tych instrumentów, w związku z czym nie określa stopnia narażenia Spółki na ryzyko kredytowe lub cenowe.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. Spółka posiadała opcje dotyczące sprzedawanych depozytów strukturyzowanych (lokaty inwestycyjne złożone z lokaty o stałym oprocentowaniu i opcji koszykowej na indeksy). Zawarte na dzień 31 grudnia 2009 r. opcje dotyczą indeksów giełdowych (28.030 tys. zł), indeksów walutowych (23.798 tys. zł) oraz indeksów opartych na cenach surowców (7.238 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2008 r. zawarte przez Bank opcje dotyczyły indeksów giełdowych (7.205 tys. zł). Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. opcje te zostały wycenione do wartości godziwej, lokaty zostały wycenione wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; w sprawozdaniu finansowym oba produkty zostały zaprezentowane oddzielnie.

15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg struktury rodzajowej

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	6 881 497	3 945 278
Skupione wierzytelności	8 670	5 123
Należności z tytułu kart płatniczych	22 118	8 929
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	124	476
Razem	6 912 409	3 959 806
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(94 070)	(85 297)
Razem netto	6 818 339	3 874 509

Stan na dzień 31 grudnia 2009 roku	Wartość brutto bez utraty wartości tys. PLN	Wartość brutto z utratą wartości tys. PLN	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR tys. PLN	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. PLN	Razem wartość netto tys. PLN
- kredyty korporacyjne	570 434	55 542	(2 397)	(27 442)	596 137
- kredyty mieszkaniowe	5 147 470	26 732	(21 022)	(7 044)	5 146 136
- kredyty konsumpcyjne	1 066 647	45 584	(4 615)	(31 550)	1 076 066
Razem	6 784 551	127 858	(28 034)	(66 036)	6 818 339

Stan na dzień 31 grudnia 2008 roku	Wartość brutto bez utraty wartości tys. PLN	Wartość brutto z utratą wartości tys. PLN	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR tys. PLN	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości tys. PLN	Razem wartość netto tys. PLN
- kredyty korporacyjne	283 133	43 459	(1 066)	(38 725)	286 801
- kredyty mieszkaniowe	3 003 533	5 742	(19 582)	(1 937)	2 987 756
- kredyty konsumpcyjne	566 220	57 719	(3 218)	(20 769)	599 952
Razem	3 852 886	106 920	(23 866)	(61 431)	3 874 509

Spółka utworzyła odpisy aktualizujące na kredyty i pożyczki w ciężar wyniku finansowego, a wynik z tytułu tych odpisów został zaprezentowany w pozycji „Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych”.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki udzielone:		
- podmiotom finansowym innym niż banki	35 233	63 873
do 1 miesiąca	133	147
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do roku	-	36 726
od 1 roku do 5 lat	35 100	27 000
powyżej 5 lat	-	-
- podmiotom niefinansowym	926 892	398 297
do 1 miesiąca	38 434	29 403
od 1 do 3 miesięcy	1 297	306
od 3 miesięcy do roku	31 550	1 594
od 1 roku do 5 lat	150 216	38 890
powyżej 5 lat	705 395	328 104
- ludności	5 856 214	3 412 339
do 1 miesiąca	108 647	145 996
od 1 do 3 miesięcy	6 707	3 519
od 3 miesięcy do roku	68 506	55 215
od 1 roku do 5 lat	977 675	319 017
powyżej 5 lat	4 694 679	2 888 592
Razem	6 818 339	3 874 509
Kredyty i pożyczki o stałej stopie oprocentowania		
	31.12.2009	31.12.2008
Wartość w mln zł	0	36
% całego portfela kredytów i pożyczek	0,0%	1,0%

W 2009 r. bankowość detaliczna wykazała bardzo wysoką dynamikę sprzedaży. Saldo kredytów udzielonych klientom wzrosło o ponad 76%, głównie w wyniku sprzedaży kredytów hipotecznych. Dynamiczna sprzedaż była podstawowym czynnikiem zwiększenia przychodów odsetkowych.

16. Inwestycyjne aktywa finansowe

Instrumenty finansowe	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży w cenie nabycia	1 200 421	473 963
- emitowane przez banki centralne - papiery dłużne	349 762	299 958
- emitowane przez pozostałe banki - akcje	782 900	173 329
- emitowane przez inne podmioty finansowe - akcje i jednostki uczestnictwa TFI	67 583	500
- emitowane przez podmioty niefinansowe - akcje i udziały	118	118
- emitowane przez Skarb Państwa - papiery dłużne	58	58
Razem instrumenty finansowe	1 200 421	473 963
Wycena do wartości godziwej	(5 066)	2 483
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
- emitowane przez pozostałe banki - akcje	-	(108)
- emitowane przez Skarb Państwa - papiery dłużne	(5 066)	2 591
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	(14)	(7)
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	(14)	(7)
- emitowane przez pozostałe banki - akcje	(7)	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe - akcje i udziały	(7)	(7)
Razem instrumenty finansowe netto	1 195 341	476 439
Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	476 439	52 445
Zwiększenia	16 358 224	16 584 177
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(15 631 771)	(16 162 668)
Zmiany wartości godziwej	(7 551)	2 485
Stan netto na koniec okresu	1 195 341	476 439

Zarząd Banku, biorąc pod uwagę niewielkie obroty akcjami spółki Europa S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie traktuje ten rynek jako nieaktywny. Ze względu na krótki okres od daty nabycia oraz brak znaczącej zmiany warunków rynkowych, które mogłyby wpłynąć na wartość godziwą, przyjęto, iż wartość godziwa akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa dzień 31 grudnia 2009 r. jest równa wartości transakcyjnej wynikającej z zakupu akcji.

Zarząd Getin Noble Banku S.A. w dniu 15 lutego 2010 r. podjął decyzję o zamiarze zaoferowania do sprzedaży, w ramach Oferty Publicznej, która będzie dokonywana przez Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. wszystkich posiadanych przez Bank akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A.

Inwestycyjne papiery wartościowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej. Udziały i akcje spółek, które na koniec okresu sprawozdawczego stanowią 5,6% portfela papierów wartościowych Banku, zostały wycenione do wartości godziwej.

Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości zostały rozpoznane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „wynik na pozostałych instrumentach finansowych”.

17. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz na dzień 31 grudnia 2008 r. bez uwzględnienia posiadanego zabezpieczenia ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe:		
Kasa i środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	239 817	83 762
Należności od banków	447 795	945 661
Pochodne instrumenty finansowe	126 382	60 843
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 818 339	3 874 509
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 195 341	476 439
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	8 827 674	5 441 214
Zobowiązania gwarancyjne	3 652	2 645
Zobowiązania finansowe	358 212	227 511
Razem zobowiązania pozabilansowe	361 864	230 156
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	9 189 538	5 671 370

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2009 r., które nie są ani zaległe, ani w przypadku, których nie nastąpiła utrata wartości obrazuje poniższa tabela:

	Niezaległe	Zaległe, bez utraty wartości			Zaległe lub z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności od banków								-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 401 528	126 646	27 236	21 336	127 549	208 114	(94 070)	6 818 339
Kredyty korporacyjne	531 145	16 600	824	3 653	55 542	18 212	(29 839)	596 137
Kredyty mieszkaniowe	4 878 572	71 278	24 350	17 680	26 423	155 899	(28 066)	5 146 136
Kredyty konsumpcyjne	991 811	38 768	2 062	3	45 584	34 003	(36 165)	1 076 066
Instrumenty finansowe	1 195 297	-	-	58	-	-	(14)	1 195 341
Dostępne do sprzedaży	1 195 297	-	-	58	-	-	(14)	1 195 341
- emitowane przez banki centralne	349 762	-	-	-	-	-	-	349 762
- emitowane przez pozostałe banki*	118	-	-	-	-	-	-	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe*	67 583	-	-	-	-	-	(7)	67 576
- emitowane przez podmioty niefinansowe*	-	-	-	58	-	-	(7)	51
- emitowane przez Skarb Państwa	777 834	-	-	-	-	-	-	777 834
Razem	7 596 825	126 646	27 236	21 394	127 549	208 114	(94 084)	8 013 680

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2008 r., które nie są ani zaległe, ani w przypadku, których nie nastąpiła utrata wartości obrazuje poniższa tabela:

	Niezaległe	Zaległe, bez utraty wartości			Zaległe lub z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności od banków	944 134	-	-	-	-	1 527	-	945 661
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 553 761	185 088	26 650	13 137	106 848	74 322	(85 297)	3 874 509
Kredyty korporacyjne	242 205	37 301	-	-	43 459	3 627	(39 791)	286 801
Kredyty mieszkaniowe	2 779 480	135 550	15 127	12 420	5 670	61 028	(21 519)	2 987 756
Kredyty konsumpcyjne	532 076	12 237	11 523	717	57 719	9 667	(23 987)	599 952
Instrumenty finansowe	476 388	-	-	58	-	-	(7)	476 439
Dostępne do sprzedaży	476 388	-	-	58	-	-	(7)	476 439
- emitowane przez banki centralne	299 958	-	-	-	-	-	-	299 958
- emitowane przez pozostałe banki*	118	-	-	-	-	-	-	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe*	392	-	-	-	-	-	-	392
- emitowane przez podmioty niefinansowe*	-	-	-	58	-	-	(7)	51
- emitowane przez Skarb Państwa	175 920	-	-	-	-	-	-	175 920
Razem	4 974 283	185 088	26 650	13 195	106 848	75 849	(85 304)	5 296 609

*- pozycje oznaczone tym symbolem obejmują akcje, udziały oraz jednostki uczestnictwa TFI, które nie mają terminów zapadalności i zostały zaklasyfikowane do aktywów niezaległych, z wyjątkiem akcji i udziałów w innych podmiotach finansowych, nie notowanych na rynkach regularnych, które zostały zaklasyfikowane jako aktywa niższej jakości.

Do grupy kredytów niezaległych Bank sklasyfikował należności z nowego portfela, które w okresie bilansowym były spłacane regularnie. W wyniku analizy ryzyk występujących w zakresie tego portfela na obecnym etapie nie stwierdzono przesłanek utraty wartości. Bank ocenia jakość tego portfela jako wysoką. Natomiast, kredyty zaległe bez utraty wartości o wysokiej jakości, to kredyty na które na koniec okresu sprawozdawczego nie były utworzone rezerwy na utratę wartości. Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. kredyty zaległe bez utraty wartości o wysokiej jakości obejmują kredyty przeterminowane do 30 dni, kredyty zaległe bez utraty wartości o standardowej jakości obejmują kredyty przeterminowane od 31 do 60 dni, natomiast kredyty zaległe bez utraty wartości o niskiej jakości obejmują kredyty przeterminowane od 61 do 90 dni.

Dla tych obu portfeli, Bank uwzględnia ryzyko wystąpienia strat, które jeszcze nie zostały zaraportowane i tworzy odpisy IBNR według oszacowanych wskaźników.

Do portfela kredytów zaległych z utratą wartości sklasyfikowano należności ze „starego portfela”, wszystkie portfele skupionych wierzytelności oraz kredyty z nowego portfela przeterminowane powyżej 90 dni.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. Spółka rozpoznała kredyty, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości, o łącznej wartości wymagalnego kapitału w wysokości 34.088 tys. zł. (7.100 tys. zł kredyty korporacyjne i 26.988 tys. zł kredyty mieszkaniowe). Na kredyty te została utworzona rezerwa w wysokości 9.081 tys. zł. Kwota zabezpieczeń (w postaci hipotek zwykłych i kaucyjnych) wynosiła 26.310 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2008 r. Spółka rozpoznała kredyty, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości, o łącznej wartości wymagalnego kapitału w wysokości 5.741 tys. zł. Na kredyty te została utworzona rezerwa w wysokości 1.937 tys. zł. Kwota zabezpieczeń (w postaci hipotek zwykłych i kaucyjnych) wynosiła 3.805 tys. zł.

Instrumenty finansowe o niskiej jakości na 31 grudnia 2009 r. i 31 grudnia 2008 r. dotyczą akcji i udziałów w innych podmiotach finansowych. Ze względu na fakt, iż nie są one notowane na rynkach regularnych zostały zaklasyfikowane jako aktywa niższej jakości.

Na dzień 31 grudnia 2009 r.:

- w grupie kredytów niezaległych zostały ujawnione kredyty o łącznej wartości 6.401.528 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 199.387 tys. zł oraz odpisów w wysokości 22.449 tys. zł,
- w grupie kredytów o wysokiej jakości ujawnione zostały kredyty o łącznej wartości 126.646 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 6.266 tys. zł oraz odpisów w wysokości 1.642 tys. zł,
- w grupie kredytów o standardowej jakości ujawnione zostały kredyty o łącznej wartości 27.236 tys., zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 1.090 tys. zł oraz odpisów w wysokości 538 tys. zł,
- w grupie kredytów o niższej jakości ujawnione zostały kredyty o łącznej wartości 21.336 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 1.062 tys. zł oraz odpisów w wysokości 3.405 tys. zł,
- w grupie kredytów zaległych ujawnione zostały kredyty o łącznej wartości 127.549 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 309 tys. zł oraz odpisów w wysokości 66.036 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2008 r.:

- w grupie kredytów niezaległych zostały ujawnione kredyty o łącznej wartości 3.553.761 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 69.835 tys. zł oraz odpisów w wysokości 19.790 tys. zł,
- w grupie kredytów o wysokiej jakości ujawnione zostały kredyty o łącznej wartości 185.088 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 3.627 tys. zł oraz odpisów w wysokości 1.218 tys. zł,

- w grupie kredytów o standardowej jakości ujawnione zostały kredyty o łącznej wartości 26.650 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 360 tys. zł oraz odpisów w wysokości 1.135 tys. zł,
- w grupie kredytów o niższej jakości ujawnione zostały kredyty o łącznej wartości 13.137 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 428 tys. zł oraz odpisów w wysokości 201 tys. zł,
- w grupie kredytów zaległych ujawnione zostały kredyty o łącznej wartości 106.848 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 72 tys. zł oraz odpisów w wysokości 62.953 tys. zł.

Uzyskane zabezpieczenia i inne elementy powodujące poprawę warunków kredytowania:

- hipoteka wpisana w księdze wieczystej prowadzonej dla nieruchomości na pierwszym miejscu; możliwe także dalsze miejsce w KW (jeśli poprzednie wpisy w KW dotyczą jednego kredytu);
- jeśli kredyt udzielony jest w PLN – hipoteka zwykła na 100% kwoty kredytu, zabezpieczająca spłatę kapitału oraz hipoteka kaucyjna w PLN do kwoty stanowiącej 170% kapitału Kredytu zabezpieczająca spłatę odsetek, opłat, prowizji i innych należności mogących powstać w wykonaniu Umowy Kredytu;
- jeśli kredyt jest denominowany do waluty obcej – hipoteka kaucyjna w PLN do kwoty stanowiącej 170% kwoty przyznanego Kredytu zabezpieczająca spłatę kapitału odsetek, opłat prowizji i innych należności mogących powstać w wykonaniu Umowy Kredytu,
- cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych;
- oświadczenie Kredytobiorcy (i/lub Poręczyciela) o poddaniu się egzekucji do kwoty stanowiącej 200% udzielonego kredytu brutto wraz z datą do której Bank będzie mógł wystąpić w oparciu o oświadczenie o poddaniu się egzekucji o nadanie tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności, która to data nie może być wcześniejsza niż 3 lata licząc od ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca kredytowania.
- oświadczenie Właściciela nieruchomości o poddaniu się egzekucji do kwoty hipoteki/hipotek ustanowionej/ych na nieruchomości/ach będącej/ych ich własnością, wraz z datą do której Bank będzie mógł wystąpić w oparciu o oświadczenie o poddaniu się egzekucji o nadanie tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności, która to data nie może być wcześniejsza niż 3 lata licząc od ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca kredytowania.
- weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową dla Banku;
- w przypadku budowy domu/lokalu – cesja wierzytelności z umowy o budowę domu/lokalu z Deweloperem/Spółdzielnią Mieszkaniową.
- przelew środków pieniężnych należących do Kredytobiorcy na rachunek Banku - na podstawie art. 102 Prawa Bankowego (depozyty i lokaty bankowe),
- zastaw rejestrowy, wraz z blokadą na prawach wynikających z papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP (bony i obligacje skarbowe),
- cesja na jednostkach uczestnictwa w zaakceptowanym przez Bank Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych,
- cesja polisy ubezpieczeniowej w zaakceptowanym przez Bank Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie,
- zastaw finansowy, zastaw rejestrowy, cesja, kaucja lub blokada na innych produktach inwestycyjnych zatwierdzanych indywidualnie przy podejmowaniu decyzji kredytowej.

Wartość godziwa zabezpieczeń kredytowych na dzień 31 grudnia 2009 r. wynosiła 9.293.629 tys. zł (4.915.344

tys. zł. na dzień 31 grudnia 2008 r.).

Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. Spółka nie była w posiadaniu aktywów stanowiących zabezpieczenie kredytów.

Renegocjowane aktywa finansowe w podziale na klasy	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe:		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 138	358
Kredyty korporacyjne	8 606	336
Kredyty mieszkaniowe	367	-
Kredyty konsumpcyjne	165	22
Razem renegocjowane aktywa finansowe	9 138	358

Zasady i tryb postępowania Banku w zakresie restrukturyzacji należności wynikających z umów kredytowych są regulowane wewnętrznymi instrukcjami, przed zawarciem umowy ugody szczegółowej analizie poddawane akta kredytowe zgromadzone w trakcie trwania umowy kredytowej, w celu ustalenia najefektywniejszej formy odzyskania należności.

Analiza taka zawiera m.in.:

- 1) charakterystykę dłużnika w ujęciu historycznym i bieżącym,
- 2) charakterystykę należności, z uwzględnieniem zmian warunków umów,
- 3) termin przedawnienia roszczeń Banku w stosunku do dłużnika głównego i dłużników solidarnych,
- 4) rodzaj i zakres przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem:
 - przy hipotece i zastawie - kolejności wpisów,
 - przy zabezpieczeniach osobistych - kondycji finansowej i zobowiązań, dłużnika solidarnego wobec innych wierzycieli,
 - przy zabezpieczeniach rzeczowych - szacunkową wartość przedmiotów zabezpieczenia, realną ocenę możliwości ich zbycia, stan obciążenia na rzecz innych wierzycieli, ocenę realnej możliwości zaspokojenia Banku z przyjętych zabezpieczeń,
- 5) informacje na temat składników majątkowych dłużników, z których możliwe jest zaspokojenie Banku,
- 6) opis sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika,
- 7) zadłużenie dłużnika wobec innych wierzycieli, w tym uprzywilejowanych i zabezpieczonych majątkiem dłużnika,
- 8) stopień zaawansowania i skuteczność dotychczasowych działań windykacyjnych Banku,
- 9) ewentualne wzmocnienie dotychczasowego zabezpieczenia wierzytelności Banku,

Restrukturyzacja należności może zostać zrealizowana w formie:

- umowy ugody cywilnoprawnej,
- układu,
- przejęcia długu,
- objęcia akcji lub udziałów dłużnika za zwolnienie z długu (konwersja),
- zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- sprzedaży wierzytelności,
- dofinansowania programu naprawczego dłużnika,

Po przeanalizowaniu sytuacji prawnej i finansowej dłużników, możliwości zaspokojenia się Banku z przyjętych zabezpieczeń, przewidywanych kosztów egzekucji i jej skuteczności oraz możliwości naprawy sytuacji finansowej dłużnika, podejmowana jest decyzja o formie restrukturyzacji należności, tak, aby była ona jak najbardziej efektywna dla banku i możliwa do wykonania dla dłużnika. W przypadku, gdy analiza zabezpieczeń wykazała znaczne zmniejszenie ich wartości lub przewidywane są trudności z ewentualnym zbyciem środków trwałych, restrukturyzacja jest przeprowadzana pod warunkiem ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia kredytu. Kwotę

wszelkich strat z tytułu utraty wartości dla każdej kategorii aktywów finansowych w okresie od 1.1.2009 do 31.12.2009 prezentuje poniższa tabela:

rok 2009	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem
	korporacyjne	mieszkaniowe	konsumpcyjne	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2009	39 791	21 519	23 987	85 297
Utworzenie	5 089	15 101	14 727	34 917
Rozwiązanie	(12 171)	(8 554)	(1 447)	(22 172)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(7 082)	6 547	13 280	12 745
Wykorzystanie - spisane	(2 870)	-	(1 102)	(3 972)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2009	29 839	28 066	36 165	94 070

Kwotę wszelkich strat z tytułu utraty wartości dla każdej kategorii aktywów finansowych w okresie od 1.1.2008 do 31.12.2008 prezentuje poniższa tabela:

rok 2008	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem
	korporacyjne	mieszkaniowe	konsumpcyjne	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2008	42 027	10 150	29 689	81 866
Utworzenie	6 708	38 662	18 297	63 667
Rozwiązanie	(8 182)	(27 293)	(23 121)	(58 596)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(1 474)	11 369	(4 824)	5 071
Rezerwy spisane z bilansu	(762)	-	(878)	(1 640)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2008	39 791	21 519	23 987	85 297

Niewywiązywanie się z płatności i naruszenie warunków umowy

W okresie sprawozdawczym oraz w okresie porównywalnym Spółka wywiązała się z wszelkich spłat kapitału, wypłaty odsetek lub innych warunków wynikających z zobowiązań z tytułu pożyczek zaciągniętych przez Spółkę. Warunki umów dotyczących zobowiązań z tytułu pożyczek nie były renegocjowane przed dniem zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

18. Wycena należności kredytowych wynikających ze „starego” portfela

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Spółka wycenia należności dotyczące „starego” portfela WBC zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości opisaną w nocie VI.

Dane odnośnie tych należności w poszczególnych okresach prezentują poniższe tabele:

Wycena "starego portfela"	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość nominalna należności brutto	82 029	92 261
Odsetki	-	1
Razem wartość brutto	82 029	92 262
Odpis z tytułu utraty wartości	(82 029)	(92 262)
Wycena	14 328	25 054
Wartość netto "starego" portfela	14 328	25 054
Udział "starego" portfela w należnościach brutto ogółem (%)	1,19%	2,36%
Pokrycie należności odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości (%)	82,53%	72,84%
Ruch na odpisach aktualizujących wartość "starego portfela"	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	92 262	112 574
a) zwiększenia	3 454	904
b) zmniejszenia	(13 687)	(21 216)
- z tytułu spłat należności w okresie sprawozdawczym	(10 001)	(19 638)
- z tytułu należności spisanych w okresie sprawozdawczym	(3 686)	(1 640)
- inne zmiany		62
Stan odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych na koniec okresu	82 029	92 262

Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych ze „starego portfela” oraz wynik na wycenie „starego portfela” zostały rozpoznane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych”.

19. Inwestycje w jednostki podporządkowane

Nazwa jednostki	31.12.2009	tys.	31.12.2008
	PLN		tys. PLN
Open Finance S.A.	85 425		85 425
Noble Funds TFI S.A.	4 112		4 112
Introfactor S.A.	500		500
Noble Concierge Sp. z o.o.	469		469
Noble Securities S.A.	11 989		-
Razem	102 495		90 506
Zmiany w inwestycjach w jednostki podporządkowane	31.12.2009	tys.	31.12.2008
	PLN		tys. PLN
Wartość jednostek podporządkowanych - stan na początek okresu	90 506		89 537
Nabycie jednostki	11 989		969
Wartość jednostek podporządkowanych - stan na koniec okresu	102 495		90 506

Nabycie jednostek podporządkowanych w 2009 r. dotyczyło spółki Noble Securities S.A.

Zmiany w inwestycjach w jednostki podporządkowane w 2009 r. oraz 2008 r. zostały opisane w notcie V.

20. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Grunty i budynki	5 981	6 528
Maszyny i urządzenia	2 738	3 392
Środki transportu	2 155	3 301
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	860	1 099
Środki trwałe w budowie	2 227	33
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	13 961	14 353

Na dzień 31 grudnia 2009 r. wartość netto środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wynosiła 4.432 tys. zł. (3.106 tys. zł. na dzień 31 grudnia 2008 r.). Były to środki trwałe o ograniczonym tytule własności. Wartość początkowa wszystkich, w pełni zamortyzowanych, rzeczowych środków trwałych będących nadal w użytkowaniu Spółki wynosiła 2.279 tys. zł na dzień 31 grudnia 2009 r. (na dzień 31 grudnia 2008 r. 2.232 tys. zł).

Zmiany środków trwałych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009	Grunty i budynki tys. PLN	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	7 168	6 638	4 679	1 865	20 350
Zwiększenia, w tym:	178	1 596	645	198	2 617
Nabycie - zakup	178	1 596	645	198	2 617
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie					-
Zmniejszenia, w tym:	-	(292)	(1 495)	(11)	(1 798)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna		(292)	(1 495)	(11)	(1 798)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	7 346	7 942	3 829	2 052	21 169
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	640	3 246	1 378	766	6 030
Zwiększenia, w tym:	725	2 104	867	432	4 128
Amortyzacja okresu	725	2 104	867	432	4 128
Zmniejszenia, w tym:	-	(146)	(571)	(6)	(723)
Likwidacja i sprzedaż		(146)	(571)	(6)	(723)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	1 365	5 204	1 674	1 192	9 435
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	6 528	3 392	3 301	1 099	14 320
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	5 981	2 738	2 155	860	11 734

Zmiany środków trwałych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008	Grunt i budynki tys. PLN	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	6 609	4 164	3 548	1 351	15 672
Zwiększenia, w tym:	3 904	3 521	1 547	551	9 523
Nabycie - zakup	2 772	3 521	1 547	551	8 391
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	1 132	-	-	-	1 132
Zmniejszenia, w tym:	(3 345)	(1 047)	(416)	(37)	(4 845)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(3 345)	(1 047)	(416)	(37)	(4 845)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	7 168	6 638	4 679	1 865	20 350
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	3 465	3 709	518	305	7 997
Zwiększenia, w tym:	515	584	894	484	2 477
Amortyzacja okresu	515	584	894	484	2 477
Zmniejszenia, w tym:	(3 340)	(1 047)	(34)	(23)	(4 444)
Likwidacja i sprzedaż	(3 340)	(1 047)	(34)	(23)	(4 444)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	640	3 246	1 378	766	6 030
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	3 144	455	3 030	1 046	7 675
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	6 528	3 392	3 301	1 099	14 320

W 2009 r. i w 2008 r. Spółka nie tworzyła odpisów z tytułu utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. nie wystąpiły zobowiązania umowne zaciągnięte w celu nabycia rzeczowych aktywów trwałych oraz nie otrzymano odszkodowań z tytułu utraty wartości.

21. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Patenty i licencje	5 441	4 000
Wartości niematerialne, ogółem	5 441	4 000

Poniższa tabela pokazuje wartość netto oprogramowania wykorzystywanego w Banku oraz nakłady poniesione na nabycie nowego systemu bankowego.

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009	Patenty i licencje	Inne	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa			
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	5 891	144	6 035
Zwiększenia, w tym:	2 830	-	2 830
Nabycie	2 830		2 830
Przeniesienie z inwestycji			-
Zmniejszenia, w tym:	(76)	-	(76)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(76)		(76)
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych			-
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	8 645	144	8 789
Umorzenie			
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	1 891	144	2 035
Zwiększenia, w tym:	1 389	-	1 389
Amortyzacja okresu	1 389		1 389
Zmniejszenia, w tym:	(76)	-	(76)
Likwidacja i sprzedaż	(76)		(76)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	3 204	144	3 348
Wartość netto			
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	4 000	-	4 000
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	5 441	-	5 441

Zmiany wartości niematerialnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	3 484	144	913	4 541
Zwiększenia, w tym:	2 561	-	(913)	1 648
Nabycie	1 179	-	469	1 648
Przeniesienie z inwestycji	1 382	-	(1 382)	-
Zmniejszenia, w tym:	(154)	-	-	(154)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(154)	-	-	(154)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	5 891	144	-	6 035
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	1 429	144	-	1 573
Zwiększenia, w tym:	616	-	-	616
Amortyzacja okresu	616	-	-	616
Zmniejszenia, w tym:	(154)	-	-	(154)
Likwidacja i sprzedaż	(154)	-	-	(154)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	1 891	144	-	2 035
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	2 055	-	913	2 968
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	4 000	-	-	4 000

W 2009 r. i w 2008 r. Spółka nie tworzyła odpisów z tytułu utraty wartości dla wartości niematerialnych.

22. Zmiana stanu aktywów trwałych do zbycia

Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz na dzień 31 grudnia 2008 r. w księgach Banku jako aktywa trwałe do zbycia zostały sklasyfikowane lokale mieszkalne, które Bank nabył w 2007 i 2009 roku, z przeznaczeniem do dalszej odsprzedaży. Nieruchomości zostały wprowadzone do ksiąg wg ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów zakupu. Spółka podejmuje aktywne działania w celu sprzedaży wyżej opisanych nieruchomości. Oczekiwany termin zbycia powyższych nieruchomości wynosi jeden rok.

Zmiany aktywów trwałych do zbycia za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.	Grunty i budynki	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa		
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 r.	52	52
Zwiększenia, w tym:	8 405	8 405
Nabycie - zakup	8 405	8 405
Zmniejszenia, w tym:	-	-
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 r.	8 457	8 457
Umorzenie		
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 r.	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-
Likwidacja i sprzedaż	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 r.	-	-
Wartość netto		
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 r.	52	52
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 r.	8 457	8 457

Zmiany aktywów trwałych do zbycia za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 r.	Grunt i budynki tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa		
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 r.	61	61
Zwiększenia, w tym:	-	-
Nabycie - zakup	-	-
Zmniejszenia, w tym:	9	9
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	9	9
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 r.	52	52
Umorzenie		
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 r.	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-
Likwidacja i sprzedaż	-	-
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 r.	-	-
Wartość netto		
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 r.	61	61
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 r.	52	52

23. Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Należności z tytułu dostaw i usług	43 227	7 182
Koszty do rozliczenia w czasie	766	2 991
Regresy i kaucje	2 432	2 633
Przychody do otrzymania	9 516	1 886
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	193	-
Koszty związane z połączeniem z Getin Bank S.A.	3 145	-
Inne	2 968	2 845
Razem inne aktywa brutto	62 247	17 537
Utrata wartości innych aktywów (-)	(7 926)	(7 955)
Razem inne aktywa netto	54 321	9 582

Utrata wartości innych aktywów	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	7 955	8 753
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	-	70
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(26)	(191)
Wykorzystanie	(3)	(677)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	7 926	7 955

Odpisy z tytułu utraty wartości innych aktywów zostały ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „pozostałe koszty operacyjne”.

24. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Depozyty innych banków	19 548	316 759
Otrzymane kredyty i pożyczki	-	183 816
Razem zobowiązania wobec innych banków	19 548	500 575

	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą zmienną wynosi	-	308 279
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą stałą wynosi	19 548	190 000
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki, czeki	-	2 296

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg zapadalności	31.12.2009	31.12.2008
według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	19 548	500 575
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	127 296
od 3 miesięcy do 1 roku	19 548	353 279
od 1 roku do 5 lat	-	20 000
Razem	19 548	500 575

Przedstawione zobowiązania wykazane są w według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

25. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 877 926	1 948 236
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	18 733	41 515
Depozyty terminowe	1 859 193	1 906 721
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	280 783	83 091
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 316	23
Depozyty terminowe	278 467	83 068
Zobowiązania wobec ludności	5 585 309	1 452 184
Srodki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	214 228	215 253
Depozyty terminowe	5 368 727	1 236 267
Inne	2 354	664
Razem zobowiązania wobec klientów	7 744 018	3 483 511

Struktura zobowiązań wobec klientów wg zapadalności	31.12.2009	31.12.2008
według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	235 277	256 791
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	7 506 387	3 226 056
do 1 miesiąca	1 556 486	375 812
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 334 730	490 120
od 3 miesięcy do 1 roku	2 185 132	1 563 824
od 1 roku do 5 lat	2 430 039	796 300
Inne	2 354	664
Razem	7 744 018	3 483 511

	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą stałą wynosi	2 988 817	3 080 920
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną wynosi	4 575 781	359 873
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki, inne	179 420	42 718

Zobowiązania wobec klientów obejmują depozyty klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, które obejmują depozyty klientów o stałym oprocentowaniu, denominowane w PLN, zawarte począwszy od 1 kwietnia 2008 r. do 30 czerwca 2008 r. na okres dłuższy niż jeden rok. Na dzień 31 grudnia 2009 r. wartość zobowiązań wobec klientów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wynosiła 17.907 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r. 221.054 zł).

Na dzień 31 grudnia 2009 r. różnica pomiędzy wartością godziwą zobowiązań finansowych, a wartością wynikającą z zawartych umów (niezdyskontowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych) wyniosła 767 tys. zł. (na 31 grudnia 2009 r. 38.309 tys. zł). W 2009 r. Spółka rozpoznała koszty z tytułu wyceny zobowiązań wobec klientów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w kwocie 6.671 tys. zł (w 2008 r. przychody w kwocie 5.904 tys. zł). Powyższe kwoty zostały ustalone w oparciu o techniki wyceny, które pozwalają na wierne odzwierciedlenie kwoty zmiany wartości godziwej, wynikającej ze zmiany ryzyka kredytowego odnoszącego się do tego zobowiązania.

Pozostałe zobowiązania wobec klientów wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

26. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów	407 500	406 902
Odsetki	4 706	7 248
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	412 206	414 150

	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	407 500	406 902
od 1 roku do 5 lat	407 500	406 902
Odsetki	4 706	7 248
Razem	412 206	414 150

Przedstawione zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

21 czerwca 2007 r. Noble Bank S.A. zawarł z Bankiem Handlowym w Warszawie SA Umowę Emisyjną Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych („BPW”).

W dniu 16 lipca 2007 r., w ramach Programu Emisji BPW Noble Bank S.A. wyemitował trzyletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 270.000.000 zł oraz pięcioletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 80.000.000 zł. Odsetki od certyfikatów są płatne co trzy miesiące w oparciu o 3M WIBOR plus marża.

Środki pozyskane w ramach Programu Emisji są przeznaczone w głównej mierze na zwiększenie akcji kredytowej kredytów hipotecznych oraz kredytów zabezpieczonych na aktywach finansowych.

W dniu 15 września 2008 r., w ramach Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych Noble Bank S.A. dokonał emisji dwuletnich certyfikatów depozytowych na kwotę 57.500.000 zł. Odsetki od certyfikatów są płatne co sześć miesięcy w oparciu o 6M WIBOR plus marża. Środki pozyskane w ramach programu emisji zostaną przekazane na zwiększenie akcji kredytowej kredytów hipotecznych oraz kredytów zabezpieczonych na aktywach finansowych.

W celu zabezpieczenia zobowiązań Getin Noble Bank S.A. z tytułu emisji certyfikatów depozytowych Bank zobowiązany jest do wpłacenia i utrzymywania na Rachunku Rezerwy prowadzonym przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. kwoty równej czterokrotności kwoty odsetek płatnej w najbliższej dacie płatności odsetek.

27. Zmiana stanu rezerw

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2009 roku	-	52	52
Wykorzystanie rezerw	-	-	-
Rozwiązanie rezerw	-	-	-
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2009 roku	-	52	52

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2008 roku	7 085	52	7 137
Utworzenie/aktualizacja rezerw	-	-	-
Wykorzystanie rezerw	(12)	-	(12)
Rozwiązanie rezerw	(7 073)	-	(7 073)
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2008 roku	-	52	52

W 2008 roku Spółka rozwiązała wszystkie rezerwy restrukturyzacyjne ze względu na fakt, iż w ocenie Zarządu Spółki ustały przesłanki sankcjonujące ich dalsze utrzymywanie.

28. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Z tytułu dostaw i usług	52 933	15 718
Zobowiązania leasingowe	2 218	3 250
Z tytułu podatków, ceł, ubez. społecznych (bez CIT)	4 648	1 682
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	82	82
Z tytułu kart płatniczych	254	-
Zobowiązania wobec budżetu	-	9
Z tytułu wynagrodzeń	2 579	6 797
Inne	345	203
Razem pozostałe zobowiązania	63 059	27 741

29. Kapitał własny

Struktura kapitału akcyjnego 31.12.2009	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	158 458 666	158 458 666	73,64%
ASK Investments S.A.	14 819 840	14 819 840	6,89%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 350 000	5 350 000	2,49%
International consultancy strategy Implementation B.V.	5 450 000	5 450 000	2,53%
H.P. Holding 3 B.V.	5 750 000	5 750 000	2,67%
Akcje własne posiadane przez Bank	2 635 000	2 635 000	1,22%
Akcjonariusze mniejszościowi	22 714 650	22 714 650	10,56%

Struktura kapitału akcyjnego 31.12.2008	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	158 458 666	158 458 666	73,64%
ASK Investments S.A.	14 819 840	14 819 840	6,89%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 350 000	5 350 000	2,49%
International consultancy strategy Implementation B.V.	5 450 000	5 450 000	2,53%
H.P. Holding 3 B.V.	5 750 000	5 750 000	2,67%
Akcje własne posiadane przez Bank	147 000	147 000	0,07%
Akcjonariusze mniejszościowi	25 202 650	25 202 650	11,71%
Razem	215 178 156	215 178 156	100,00%

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 zł. Wszystkie wyemitowane przez Spółkę akcje zostały w pełni opłacone. Na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 22 lutego 2007 r. zniesione zostały akcje uprzywilejowane poprzez zmianę Statutu Banku.

W dniu 28 listopada 2008 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przyjęło uchwałę umożliwiającą jednostce dominującej skup akcji własnych w okresie do 30 kwietnia 2009 r. Zgodnie z uchwałą liczba nabytych akcji nie może przekroczyć łącznie 10.000.000 sztuk; minimalna cena nabycia jednej akcji została uzgodniona na 1 zł., natomiast maksymalna na 5 zł.

Do dnia 31 grudnia 2009 r. jednostka dominująca skupiła akcje własne na łączną wartość nominalną 2.635 tys. zł.

W dniu 4 stycznia 2010 r. otrzymał informację, że Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 r. został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank

S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji.

Jednocześnie Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 4 stycznia 2010 r. zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego z kwoty 215.178.156,00 (dwustu piętnastu milionów stu siedemdziesięciu ośmiu tysięcy stu pięćdziesięciu sześciu) złotych do kwoty 953.763.097,00 (dziewięciuset pięćdziesięciu trzech milionów siedemset sześćdziesiąt trzy tysiące dziewięćdziesiąt siedem) złotych, czyli o kwotę 738.584.941,00 (siedmiuset trzydziestu ośmiu milionów pięciuset osiemdziesięciu czterech tysięcy dziewięciuset czterdziestu jeden) złotych w drodze emisji 738.584.941 (siedmiuset trzydziestu ośmiu milionów pięciuset osiemdziesięciu czterech tysięcy dziewięciuset czterdziestu jeden) akcji Noble Banku serii "J" o wartości nominalnej 1,00 (jeden) złoty każda.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Getin Noble Bank S.A. akcji po zarejestrowaniu zmiany wysokości kapitału zakładowego wynosi 953.763.097,00 głosów (słownie: dziewięćset pięćdziesiąt trzy miliony siedemset sześćdziesiąt trzy tysiące dziewięćdziesiąt siedem).

Struktura kapitału zakładowego Getin Noble Bank S.A. po rejestracji zmiany przedstawia się następująco:

- 47.292 akcje zwykłe imienne serii A wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda,
- 18.884 akcje zwykłe imienne serii B o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda,
- 9.840 akcji zwykłych imiennych serii C o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda,
- 90.646 akcji zwykłych imiennych serii D o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda,
- 2.796 akcji zwykłych imiennych serii E o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda,
- 8.698 akcji zwykłych imiennych serii F o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda,
- 200.000.000 akcji zwykłych imiennych serii G o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda,
- 15.000.000 akcji zwykłych imiennych serii H o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda,
- 738.584.941 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 1,00 (słownie: jeden) złoty każda akcja.

Pozostałe kapitały	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Kapitał zapasowy	381 263	266 095
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	139 657	139 657
Pozostały	241 606	126 438
Kapitał z aktualizacji wyceny	(4 104)	2 012
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(5 067)	2 484
Podatek odroczony	963	(472)
Stan pozostałych kapitałów na koniec okresu, razem	377 159	268 107

Pozostałe kapitały prezentowane w kapitale zapasowym w kwocie 241.606 tys. zł obejmują:

kapitał rezerwowy na skup akcji własnych w kwocie 4.993 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r. 9.655 tys. zł), dywidenda zadeklarowana za 2009 r. przypadająca na akcje własne posiadane przez Bank w kwocie 402 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r. 0 tys. zł) oraz kapitały zapasowy tworzony z wyników lat ubiegłych w kwocie 236.211 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r. 116.783 tys. zł).

30. Współczynnik wypłacalności

Spółka utrzymuje bezpieczny poziom kapitału własnego w relacji do ponoszonego ryzyka. Równocześnie, przy zachowaniu bezwzględnej zasady bezpieczeństwa kapitałowego, Spółka dąży do ustalenia optymalnej relacji długoterminowej stopy zwrotu z kapitału.

W celu monitoringu właściwego poziomu kapitalizacji Spółka dokonuje wyliczeń wymogów kapitałowych zgodnie z obowiązującymi regulacjami.

Kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych Spółki stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika, dokonuje się w oparciu o następujące przepisy:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm),
- Uchwała nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania.
- Uchwała nr 2381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie innych pomniejszych 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, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych.
- Uchwała nr 382/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. 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.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. Getin Noble Bank S.A. dokonał wyliczenia wymogów kapitałowych oraz współczynnika wypłacalności w oparciu o uchwałę nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.

	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Fundusze własne		
Kapitał akcyjny	215 178	215 178
Kapitał zapasowy	381 263	266 095
Kapitał z aktualizacji wyceny	(4 104)	1 272
Wynik za I półrocze	103 624	92 972
Korekta funduszy o akcje i udziały w instytucjach finansowych	(102 495)	(90 506)
Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	(5 441)	(4 000)
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	955	955
Akcje własne	(2 635)	(147)
Razem fundusze własne	586 345	481 819
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	1 847 565	753 886
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	392 412	908 152
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	97 465	218 315
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	55 519	37 782
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	4 688 672	2 864 422
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	1 872 763	713 924
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	79 099	110 867
Razem aktywa ważone ryzykiem	5 648 270	3 305 474
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	23 269	32 918
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 477	1 116
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	228 018	50 050
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	148 383	92 768
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	13 746	16 166
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	25	1 446
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	244 251	119 910
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	5 892 521	3 425 384
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	471 402	274 031
Ryzyka operacyjnego	16 331	12 987
Współczynnik wypłacalności	9,62%	13,43%

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Na dzień 31.12.2009 r. i 31.12.2008 r. w portfelu Getin Noble Banku nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji. Zestawienie limitów koncentracji zostało przedstawione w nocie XVII.1

31. Stan środków pieniężnych i ich ekwiwalentów

Pozycje bilansowe	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	239 817	83 762
Bieżące należności od banków	98 166	7 614
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	337 983	91 376
	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Wartość środków pieniężnych i ich ekwiwalentów o ograniczonej możliwości dysponowania wyniosła	-	-

32. Leasing finansowy

Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w używaniu Spółki. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu Spółka obowiązana jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu. Po zakończeniu umowy leasingu Spółce przysługuje prawo do nabycia przedmiotu leasingu pod warunkiem wcześniejszego wywiązania się ze wszystkich zobowiązań wobec leasingodawcy. W przypadku gdy Spółka nie skorzysta z opcji zakupu przedmiotu leasingu zobowiązana jest do jego zwrotu leasingodawcy. Umowy leasingu nie przewidują możliwości przedłużenia okresu leasingu. Nie występują żadne inne restrykcje. Nie występują warunkowe opłaty leasingowe. Przedmiotem zawartych na koniec okresu sprawozdawczego umów leasingowych są samochody osobowe.

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień grudnia 2009 (w tys. PLN)	31	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty)	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku		1 083	945
Od roku do 5 lat		1 457	1 273
Razem		2 540	2 218
Niezrealizowane koszty finansowe (-)		(322)	-
Inwestycja leasingowa netto		2 218	2 218

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień grudnia 2008 (w tys. PLN)	31	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty)	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku		1 124	927
Od roku do 5 lat		2 815	2 323
Razem		3 939	3 250
Niezrealizowane koszty finansowe (-)		(689)	-
Inwestycja leasingowa netto		3 250	3 250

33. Leasing operacyjny

Leasing operacyjny w Spółce obejmuje wynajem lokali, w których mieszczą się oddziały Getin Noble Bank oraz biura. Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w używaniu Spółki. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu Spółka obowiązana jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz na dzień 31 grudnia 2008 roku przyszłe minimalne opłaty z tytułu umów nieodwoływalnego leasingu operacyjnego przedstawiają się następująco:

Zobowiązania z tytułu umów leasingu operacyjnego o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31.12.2009 PLN	tys. 31.12.2008 PLN	tys.
Do roku	8 960	7 099	
Od roku do 5 lat	40 751	27 769	
Powyżej 5 lat	12 370	7 371	
Razem	62 081	42 239	

Zarówno w 2009 r. jak i w 2008 r. nie wystąpiły warunkowe opłaty leasingowe oraz nie wystąpiły nieodwołalne umowy subleasingowe.

Wartość minimalnych opłat leasingowych i subleasingowych ujętych w rachunku zysków i strat	01.01.2009-31.12.2009	01.01.2008-31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
z tytułu minimalnych opłat leasingowych	13 325	10 785
Razem	13 325	10 785

Wartość minimalnych opłat leasingowych i subleasingowych ujętych w sprawozdaniu z całkowitych dochodów obejmuje, oprócz opłat leasingowych, również pozostałe koszty (np. koszty mediów).

34. Udzielone zobowiązania warunkowe

Finansowe zobowiązania warunkowe dotyczą przyznanych kredytów na podstawie zawartych umów z klientami, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zostały jeszcze wykorzystane oraz niewykorzystanych limitów kredytowych przyznanych w postaci kart kredytowych.

W ofercie Spółki w zakresie portfela kredytowego znajdują się m.in. kredyty hipoteczne, które wypłacane są w transzach, zgodnie z dyspozycją klienta.

Wartość zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytowych oraz niewykorzystanych limitów kart kredytowych została zaprezentowana w poniższej tabeli.

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	361 864	230 156
a) finansowe	358 212	227 511
a) gwarancyjne	3 652	2 645
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	4 390 791	4 412 732
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	4 752 655	4 642 888

Udzielone zobowiązania finansowe	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	358 212	227 511
- na rzecz podmiotów niefinansowych	358 212	225 511
Razem udzielone zobowiązania	358 212	227 511

Udzielone zobowiązania gwarancyjne	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	1 972	692
- gwarancje	1 972	692
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	1 680	1 953
- gwarancje	1 680	1 953
Razem udzielone zobowiązania	3 652	2 645

Na dzień 31 grudnia 2009 r. saldo zobowiązań z tytułu niewykorzystanych limitów w kartach kredytowych, zaprezentowane w zobowiązaniach pozabilansowych, wynosiło 71.679 tys. zł. Biorąc pod uwagę fakt, iż wykorzystanie przez klientów przyznanych im limitów jest dobrowolne, Spółka nie jest w stanie określić przybliżonych terminów i kwot wypłat tych środków z Banku po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

Powyższe zobowiązania warunkowe obciążone są pozabilansowym ryzykiem kredytowym z tego względu, iż jedynie prowizje za przyznanie finansowania oraz rezerwy na prawdopodobne straty są ujmowane w bilansie do momentu wywiązania się z zobowiązania bądź wygaśnięcia zobowiązania. Szczegóły dotyczące koncentracji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka wynikającego z udzielonych zobowiązań warunkowych zostały zaprezentowane w Nocie XVII.

XI. DYWIDENDY

W dniu 20 marca 2009 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Noble Bank S.A. podjęło decyzję o podziale zysku netto wypracowanego w 2008 r. (w wysokości 164.614 tys. zł) w ten sposób, iż kwota 45.187 tys. zł została przeznaczona na wypłatę dywidendy, natomiast kwota 119.427 tys. zł zostanie odniesiona na kapitał zapasowy. Wartość dywidendy na jedną akcję zwykłą wynosi 0,21 zł brutto. Dzień dywidendy został ustalony na dzień 10 kwietnia 2009 r. W dniu 30 kwietnia 2009 r. nastąpiła wypłata dywidendy w kwocie 44.784 tys. zł. Pozostała kwota dywidendy w wysokości 403 tys. zł, przypadająca na skupione akcje własne została zatrzymana w Spółce i prezentowana jest w kapitale zapasowym. Akcje uprzywilejowane w Getin Noble Bank S.A. nie występują.

Zarząd Spółki będzie wnioskował o zatrzymanie zysku netto za 2009 r. w Spółce.

W dniu 20 marca 2009 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Open Finance S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu zysku netto za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2008 r. w kwocie 25.004 tys. zł, oraz o przeznaczeniu kapitału zapasowego, utworzonego z zysku lat poprzednich, w kwocie 9.996 tys. zł na wypłatę dywidendy jednemu Akcjonariuszowi – Noble Bank S.A. Łączna wartość dywidendy wynosi 35.000 tys. zł, co stanowi 70 zł na jedną akcję zwykłą. W 2008 r. Bank rozpoznał przychody z tytułu dywidend od Open Finance S.A. w kwocie 30.000 tys. zł. Akcje uprzywilejowane w Open Finance S.A. nie występują.

W dniu 18 marca 2009 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki Noble Funds TFI S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu zysku netto za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2008 r. w kwocie 14.227 tys. zł oraz części zysku za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2007 r. w wysokości 9.672 tys. zł na wypłatę dywidendy akcjonariuszom Spółki. Łączna wartość dywidendy wynosi 23.899 tys. zł, co stanowi 238,89 zł na jedną akcję zwykłą, z czego 16.729 tys. zł przypadało na akcje posiadane przez Bank. W 2008 r. Bank rozpoznał przychody z tytułu dywidend od Noble Funds TFI S.A. w kwocie 2.800 tys. zł. Akcje uprzywilejowane w Noble Funds TFI S.A. nie występują.

Przychody z tytułu dywidend zostały ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „przychody z tytułu dywidend”.

XII. WARTOŚĆ GODZIWA POSZCZEGÓLNYCH KLAS INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

Wartość godziwa to kwota, za którą składnik aktywów może zostać sprzedany lub wymieniony na inny składnik aktywów i zobowiązań i która może zostać uregulowana w ramach wolnorynkowej transakcji przeprowadzonej pomiędzy dobrze poinformowanymi oraz dobrowolnie zawierającymi transakcje stronami.

Spółka posiada instrumenty finansowe, które zgodnie z przyjętymi standardami MSSF nie są wyceniane do wartości godziwej, do których należą: należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz odpowiednio zobowiązania wobec banków i klientów. Spółka dokonała szacunków wartości godziwej powyższych instrumentów finansowych.

Podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwej :

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 pożyczki udzielone klientom:

W przypadku kredytów, w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości i które znajdują się w procesie windykacji („stary portfel”) ze względu na specyfikę portfela Spółki i stosowaną metodologię wyliczania utraty wartości ekspozycji kredytowych, opisaną w Nocie VIII Pkt 6, przyjęto iż wartość godziwą takich należności stanowi wartość bieżąca oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu planowanych odzysków ustalonych w procesie szacowania utraty wartości.

W przypadku pozostałych kredytów przyjęto następujący sposób wyceny wartości godziwej:

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.

W celu wyliczenia stopy do dyskontowania zidentyfikowanych jak wyżej przepływów pieniężnych, na podstawie portfela kredytów uruchomionych w okresie ostatniego miesiąca od daty, na którą prezentowane jest sprawozdanie, wyliczona jest średnia ważona saldem efektywna stopa procentowa. Do wyliczeń przyjęta jest stopa efektywna zaewidencjonowana w systemach informatycznych na datę sprawozdawczą. Porównanie sumy zdyskontowanych ww. stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i klientów:

Spółka dokonała wyceny depozytów przyjętych od klientów o pierwotnym okresie wymagalności powyżej jednego roku i o stałej stopie oprocentowania w następujący sposób:

Wyznaczona została wartość księgowa wyżej wymienionych depozytów jako suma aktualnego salda depozytu i narosłych odsetek na dzień wyceny. Wartość ta została następnie zdyskontowana do dnia wyceny czynnikiem dyskontującym właściwym dla dnia zapadalności z rynkowej krzywej rentowności, powiększonym o średnią ważoną marżę dla depozytów z danego przedziału terminu złożenia lub okresu pierwotnego. W ten sposób otrzymywana została wartość godziwa.

W przypadku depozytów bieżących i innych bez ustalonych dat wymagalności, za wartość godziwą przyjmowana jest kwota, która byłaby wypłacona na żądanie na koniec okresu sprawozdawczego.

W przypadku pozostałych aktywów finansowych, utrzymywanych według wartości wymaganej zapłaty przyjęto, że wartość godziwa jest zgodna z ich wartością księgową. Dotyczy to w szczególności bieżących należności i zobowiązań z tytułu dostaw i usług.

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

stan na dzień 31 grudnia 2009 roku

	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN
Aktywa:		
Kasa, należności od Banku Centralnego	239 817	239 817
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 195 341	1 195 341
Pochodne instrumenty finansowe	126 382	126 382
Należności od banków	447 795	447 795
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 818 339	6 820 148
Zobowiązania:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	19 548	19 548
Pochodne instrumenty finansowe	28 562	28 562
Zobowiązania wobec klientów	7 744 018	7 699 904
Pozostałe zobowiązania (zobowiązania z tytułu leasingu finansowego)	2 218	2 218
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	412 206	412 206

stan na dzień 31 grudnia 2008 roku

	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN
Aktywa:		
Kasa, należności od Banku Centralnego	83 762	83 762
Należności od banków	945 661	945 661
Pochodne instrumenty finansowe	60 843	60 843
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	476 439	476 439
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 874 509	3 668 515
Zobowiązania:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	500 575	500 575
Pochodne instrumenty finansowe	472 383	472 383
Zobowiązania wobec klientów	3 483 511	3 470 828
Pozostałe zobowiązania (zobowiązania z tytułu leasingu finansowego)	3 250	3 250
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	414 150	414 150

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.

Zarząd Getin Noble Banku S.A. w dniu 15 lutego 2010 r. podjął decyzję o zamiarze zaoferowania do sprzedaży, w ramach Oferty Publicznej, która będzie dokonywana przez Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. wszystkich posiadanych przez Bank akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A.

Inwestycyjne papiery wartościowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej. Udziały i akcje spółek, które na koniec okresu sprawozdawczego stanowią 5,6% portfela papierów wartościowych Banku, zostały wycenione do wartości godziwej.

Pozostałe instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży obejmują głównie obligacje skarbowe, bony pieniężne oraz bony skarbowe. Bank bada, który rynek główny obejmujące te instrumenty jest najbardziej aktywny i w oparciu o tak wybrany rynek dokonuje wyceny tych instrumentów.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny:

stan na dzień 31 grudnia 2009 roku

31.12.2009	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa finansowe:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	123 263	3 119	126 382
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	780 334	349 762	67 265	1 197 361
Zobowiązania finansowe:				
Zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	17 907	17 907
Pochodne instrumenty finansowe	-	25 443	3 119	28 562

31.12.2008	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa finansowe:				
Pochodne instrumenty finansowe	-	60 843	-	60 843
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	176 312	299 958	169	476 439
Razem aktywa finansowe	176 312	360 801	169	537 282
Zobowiązania finansowe:				
Zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	221 054	221 054
Pochodne instrumenty finansowe	-	472 383	-	472 383

W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2009 roku oraz w roku zakończonym 31 grudnia 2008 r., nie miały miejsca przesunięcia między poziomem 1 a poziomem 2 hierarchii wartości godziwej, ani też żaden z instrumentów nie został przesunięty z poziomu 2 lub poziomu 2 do poziomu 3 hierarchii wartości godziwej.

XIII. DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

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

1. działalność operacyjna - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Spółkę, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. Spółka 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.
2. działalność inwestycyjna obejmuje czynności związane z nabywaniem i zbywaniem składników majątku trwałego w szczególności aktywów finansowych nie sklasyfikowanych do kategorii przeznaczonych do obrotu, akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych oraz rzeczowego

majątku trwałego i wartości niematerialnych.

3. działalność finansowa obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań jak również obsługę źródeł finansowania.

W związku z nabyciem akcji Noble Securities S.A. Bank przejął środki pieniężne i ich ekwiwalenty w kwocie 29.532 tys. zł, wartości niematerialne w kwocie 966 tys. zł, rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 337 tys. zł, aktywa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 35 tys. zł, instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży w kwocie 26 tys. zł oraz inne aktywa w kwocie 41.007 tys. zł. Na dzień nabycia akcji Noble Securities S.A. wykazywał również pozostałe zobowiązania w kwocie 66.206 tys. zł oraz kapitały własne w kwocie 5.697 tys. zł.

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych 2009r.:

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Sprawozdanie z przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności od banków	497 866	590 018	(92 152) 1).
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(65 539)	(65 539)	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(2 943 830)	(2 943 830)	-
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(718 902)	-	(718 902) 2).
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(15 104)	(14 140)	(964) 3)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań	(9 612)	(9 612)	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	(481 027)	(481 027)	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(443 821)	(443 821)	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 260 507	4 260 507	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(1 944)	(1 944)	-
Zmiana stanu rezerw i rezerw z tytułu podatku odroczonego	(29 984)	(29 512)	(472) 4)

Objaśnienie różnic:

- 1) zmiana stanu środków pieniężnych
- 2) nabycie papierów wartościowych przedstawione w działalności inwestycyjnej
aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, rozpoznane w
- 3) kapitale własnym (2009)
- 4) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związana z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, rozpoznana w kapitale własnym (2008)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych 2009r.:

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności od banków	(327 605)	(321 935)	(5 670) 1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(42 840)	(42 840)	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(2 688 859)	(2 688 859)	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(423 994)	-	(423 994) 2)
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pozostałych zobowiązań	17 885	17 885	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	306 201	306 201	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	471 186	471 186	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 526 825	2 526 825	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	60 239	2 739	57 500 3)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	15 274	14 802	472 4)

Objaśnienie różnic:

- 1) zmiana stanu środków pieniężnych
- 2) nabycie papierów wartościowych przedstawione w przepływach z działalności inwestycyjnej
- 3) emisja certyfikatów depozytowych przedstawiona w przepływach z działalności finansowej
- 4) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związana z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, rozpoznana w kapitale własnym

XIV. INFORMACJE O AKTYWACH SPÓŁKI STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów utrzymywanych w związku z istniejącymi zobowiązaniami na dzień 31 grudnia 2009 r.

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
należności od banków	certyfikaty depozytowe	407 270	22 452
bony skarbowe	BFG	20 469	29 478
należności od banków	pochodne instrumenty finansowe - CIRS	114 690	40 442
należności od banków	pochodne instrumenty finansowe - SWAP	117 781	139 023
Razem:		660 210	231 395

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31 grudnia 2008 r.

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
należności od banków	certyfikaty depozytowe	406 902	37 508
bony skarbowe	BFG	4 534	7 141
należności od banków	pochodne instrumenty finansowe	472 075	264 429
Razem:		883 511	309 078

Depozyty stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu wyemitowanych certyfikatów depozytowych zostały zawarte na okres od 3 do 6 miesięcy i są oprocentowane średnią stopą 6,66%. Depozyty te będą odnawiane przez Spółkę do momentu spłaty zobowiązań z tytułu wyemitowanych certyfikatów depozytowych.

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.

XV. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

(1) OPIS TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Przez podmioty powiązane Bank rozumie jednostkę dominującą Getin Holding S.A. posiadającą akcje Banku oraz akcjonariusza mniejszościowego Banku ASK Investments S.A. oraz spółki podporządkowane, których akcjonariuszem jest Bank – Open Finance S.A. (100%), Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.(70%), Introfactor S.A. (100%) oraz Noble Concierge Sp. z o.o. (100%). W grupie podmiotów powiązanych kapitałowo mieszczą się też: Getin Holding S.A., Carcade OOO, TU Europa S.A., TU na Życie Europa S.A., Getin Bank S.A., Getin Leasing S.A., Home Broker S.A., Fiolet - Powszechny Dom Kredytowy S.A., Getin International S.A., Noble Securities S.A. (dawniej Dom Maklerski Polonia Net S.A.), Iguana Investments Sp.

z o.o., Cynamon Sp. z o.o., Tax Care S.A., LC Corp BV, Fundacja LC Hart, Leszek Czarnecki jako główny akcjonariusz Getin Holding S.A. i jednostka dominująca najwyższego szczebla oraz członkowie Zarządu jednostki dominującej, członkowie Rady Nadzorczej jednostki dominującej oraz osoby powiązane z nimi.

Wszelkie transakcje dokonane pomiędzy podmiotami powiązanymi w 2009 r. oraz 2008 r. były zawierane na warunkach rynkowych i wynikały z bieżącej działalności. Główne pozycje tych transakcji dotyczą świadczenia usług pośrednictwa finansowego. Nie wystąpiły transakcje istotne, wymagające ujawnienia w niniejszym sprawozdaniu. Rozrachunki oraz transakcje z podmiotami powiązanymi nie są zabezpieczane. Zapłata za salda nierozliczone zostanie dokonana poprzez przepływ środków pieniężnych i ich ekwiwalentów.

Poniżej przedstawione zostały kwoty transakcji z podmiotami powiązanymi.

2009	Należności z tyt. kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. kredytów	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobow.	Przychody z tyt. odsetek	Koszty z tyt. odsetek	Przychody z tyt. prowizji	Koszty z tyt. prowizji	Dywidendy otrzymane	Sprzedaż	Zakupy
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z podmiotami powiązanymi												
Open Finance S.A.	-	121	-	20 212	3 929	-	1 506	50	135 221	35 000	2 903	359
Noble Funds TFI S.A.	-	648	-	12 945	105	-	985	1 977	-	16 729	539	404
Getin Holding S.A.	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	262	253
Panorama Finansów S.A.	6 713	-	-	-	-	530	-	-	-	-	-	-
Noble Securities S.A. (dawniej Dom Maklerski Polonia Net S.A.)	-	45	-	8 608	-	-	939	-	2 047	-	142	337
Introfactor S.A.	35 225	-	-	4 738	-	1 983	89	-	-	-	453	-
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	1	-	-	65	-	-	-	-	-	37	4 700
Carcade OOO	-	-	-	-	-	1 108	-	-	-	-	-	-
Getin Bank S.A.	-	2 708	-	-	-	5 599	2 617	2 570	43	-	645	2 335
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu	-	19 166	-	136 390	27 394	-	10 546	52 503	234	-	-	-
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu	-	7 303	-	1 564 360	65	-	111 520	26 930	-	-	-	2 468
Fiolet - Powszechny Dom Kredytowy S.A.	-	-	-	-	347	-	-	-	531	-	-	-
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Home Broker S.A. (dawniej JML S.A.)	-	10	-	-	3 053	-	-	60	6 892	-	-	-
Tax Care S.A. (dawniej ACC S.A.)	-	229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iguana Investments sp. z o.o.	-	12	-	-	-	-	-	17	16	-	-	-
Jarosław Augustyniak - Pierwszy Wiceprezes Zarządu	102	-	-	1 499	-	1	105	-	-	-	-	-
Maurycy Kuhn - Członek Zarządu	3 884	-	-	7	-	110	53	-	-	-	-	-
Krzysztof Spyra - Członek Zarządu	113	-	-	242	-	2	26	-	-	-	-	-
Agnieszka Baran - Prokurent	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-
Monika Pogorzelska - Prokurent	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Helena Kamińska - Prokurent	123	-	-	1	-	37	-	-	-	-	-	-

Getin Noble Bank S.A.

Sprawozdanie finansowe według MSSF za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

(w tys. zł)

2008	Należności z tyt. kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. kredytów	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobow.	Przychody z tyt. odsetek	Koszty z tyt. odsetek	Przychody z tyt. prowizji	Koszty z tyt. prowizji	Dywidendy otrzymane	Sprzedaż	Zakupy
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z podmiotami powiązanymi												
Open Finance S.A.	-	57	-	7 150	10 966	-	585	2 173	42 795	30 000	1 598	1 082
Noble Funds TFI S.A.	-	95	-	23 651	-	-	1 373	2 101	-	2 800	192	7
Getin Holding S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Panorama Finansów S.A.	2 013	108	-	1	-	32	22	-	-	-	123	-
Noble Securities S.A. (dawniej Dom Maklerski Polonia Net S.A.)	-	-	-	2 514	-	-	104	-	-	-	-	-
Introfactor S.A.	25 128	-	-	4 355	-	525	15	-	-	-	215	-
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	2	-	-	174	-	-	-	1 014	-	-	38
Carcade OOO	36 726	-	-	-	-	3 303	-	-	-	-	-	-
Getin Bank S.A.	-	36	-	125 186	-	-	496	-	2	-	26	240
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu	-	365	-	121 934	462	-	7 994	6 953	15	-	-	137
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu	-	188	-	1 259 958	1 397	-	39 715	13 474	670	-	153	3 199
Jarosław Augustyniak - Prezes Zarządu	20	-	-	3 144	-	-	501	-	-	-	-	-
Maurycy Kuhn - Członek Zarządu	4 041	-	-	2 465	-	108	77	-	-	-	-	-
Krzysztof Spyra - Członek Zarządu	43	-	-	1 701	-	1	112	-	-	-	-	-
Monika Pogorzelska - Prokurent	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fiolet - Powszechny Dom Kredytowy S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-	-
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	520	-	-	-
Home Broker S.A. (dawniej JML S.A.)	-	-	-	1	-	-	-	8	56	-	-	-
Tax Care S.A. (dawniej ACC S.A.)	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(2) INFORMACJE O WARTOŚCI NIESPŁACONYCH ZALICZEK, KREDYTÓW, POŻYCZEK I GWARANCJI

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2009 r.

Carcade Sp. z o.o.

- wartość niespłaconych kredytów wynosi	-	0 tys. USD
- wartość niespłaconych odsetek wynosi	-	0 tys. USD

Dane wg stanu na dzień 31 grudnia 2008 r.

Carcade Sp. z o.o.

- wartość niespłaconych kredytów wynosi	-	12.400 tys. USD
- wartość niespłaconych odsetek wynosi	-	0 tys. USD

(3) INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH I KORZYŚCIACH OSÓB NADZORUJĄCYCH I ZARZĄDZAJĄCYCH BANKIEM

Koszty wynagrodzeń i korzyści poniesionych przez Bank na rzecz osób zarządzających (tys. zł):

Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści

1.01.2009 – 31.12.2009	12.776 tys. zł *
1.01.2008 – 31.12.2008	10.018 tys. zł

* Wynagrodzenia za 2009 r. dla poszczególnych członków Zarządu Spółki:

Jarosław Augustyniak	4.093 tys. zł
Maurycy Kuhn	3.993 tys. zł
Krzysztof Spyra	3.993 tys. zł
Bogusław Krysiński	510 tys. zł
Radosław Stefurak	68 tys. zł
Krzysztof Rosiński	119 tys. zł

Koszty wynagrodzeń i korzyści poniesionych przez Bank na rzecz osób nadzorujących (tys. zł):

Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści

1.01.2009 – 31.12.2009	0 tys. zł
1.01.2008 – 31.12.2008	0 tys. zł

(4) STAN AKCJI BANKU POSIADANYCH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE BANK (PEŁNIĄCE SVOJE FUNKCJE W DNIU 31 GRUDNIA 2009R.)

Na dzień 31 grudnia 2009 r. osoby nadzorujące i zarządzające Bankiem posiadały akcje Banku:

	Funkcja	Stan na dzień 31.12.2008	nabycie akcji w raportowanym okresie	zbycie akcji w raportowanym okresie	Stan na dzień 31.12.2009
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	22 333	-	-	22 333
Maurycy Kuhn *	Członek Zarządu	10 304 447	24 147	-	10 328 594
Krzysztof Spyra **	Członek Zarządu	10 389 947	-	-	10 389 947
Jarosław Augustyniak ***	Prezes Zarządu	10 697 947	-	-	10 697 947

XVI. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

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

Spółka zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej, Spółka może zmienić wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy, zwrócić kapitał akcjonariuszom lub wyemitować nowe akcje. W 2009 r. i 2008 r. nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

Spółka monitoruje stan kapitałów stosując wskaźnik dźwigni, który jest liczony jako stosunek zadłużenia netto do sumy kapitałów powiększonych o zadłużenie netto. Do zadłużenia netto Spółka wlicza oprocentowane kredyty i pożyczki, zobowiązania z tytułu dostaw i usług i inne zobowiązania, pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych. Kapitał obejmuje zamienne akcje uprzywilejowane, kapitał własny pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny.

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. Bank jest zobligowany do utrzymywania funduszy własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka, zgodnie z regulacjami prawnymi.

Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony przez polskie regulacje bankowe wynosi 8%.

Wyliczenie współczynnika wypłacalności oraz funduszy własnych Spółki zostało zaprezentowane w nocie X.30 niniejszego sprawozdania finansowego.

XVII. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W GETIN NOBLE BANK S.A.

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

W procesie zarządzania ryzykiem najważniejszą rolę pełni prawidłowy dobór oraz doświadczenie pracowników, wdrożone procedury oraz funkcjonujące procesy. Nadzór nad przyjętymi metodami zarządzania ryzykiem, ich doбором pełnią członkowie organów Banku, to jest Zarządu i Rady Nadzorczej.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, na poziomie strategicznym, jest Zarząd Banku który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał dwa komitety: Komitet Kredytowy oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Komitety te odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach p[przyjętej przez Zarząd Banku strategii oraz w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

Istniejące regulacje w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają wymogi ujęte w Rekomendacjach Nadzorczych KNF. W prowadzonej działalności bank jest narażony na szereg ryzyk, z których najważniejsze to: ryzyko kredytowe, płynności, rynkowe i operacyjne. Zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Bank jest zobowiązany do obliczania wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym posiadania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do wielkości ponoszonego ryzyka. Uchwała KNF reguluje sposób wyliczania współczynnika wypłacalności, włączając do rachunku adekwatności kapitałowej,

oprócz ryzyka kredytowego, także wymogi kapitałowe z tytułu pozostałych rodzajów ryzyka (m.in. ryzyko walutowe, ryzyko stóp procentowych).

1. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Bank S.A. ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Bank kontroluje ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur udzielania i monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów.

W 2009 r. i 2008 r. Bank prowadził intensywne działania windykacyjne. Działalność skoncentrowana była na intensyfikacji procesów windykacyjnych w odniesieniu do portfela kredytów. Sprawy związane z zarządzaniem kredytami nieregularnymi, ich restrukturyzacją i windykacją traktowane były priorytetowo. Bank kontynuował również udzielanie nowych kredytów, skupiając się na segmencie kredytów hipotecznych oraz zabezpieczonych aktywami finansowymi.

Proces kredytowy w Getin Noble Banku podzielony jest na pięć etapów tj.: rejestracja wniosku kredytowego, analiza wniosku zakończona decyzją, przygotowanie umowy kredytowej, wypłata środków oraz monitorowanie. Bank posiada wewnętrzne instrukcje opisujące szczegółowo uczestników procesu kredytowego oraz przypisane im funkcje. Podejmowanie decyzji we wszystkich etapach ma charakter wielostopniowy. Bank dokonuje dwustopniowej oceny wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych kredytów wykorzystując do tego celu operaty szacunkowe oraz ocenę wartości nieruchomości oszacowaną przez własne służby oraz zewnętrzną firmę. Ostateczne decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z podziałem kompetencji uzależnionym od kwoty kredytu i rodzaju produktu, zatwierdzonym uchwałą przez Zarząd Banku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej.

Bank posiada szczegółowe procedury dotyczące monitoringu udzielanych kredytów. W ramach tych procedur można wyróżnić trzy etapy działań Banku w przypadku zakłóceń w spłacie kredytów tj. monitoring, windykacja oraz egzekucja. Każda z czynności przypisanych do tych etapów jest szczegółowo opisana (łącznie ze wskazaniem osób odpowiedzialnych za ich przeprowadzenie) w instrukcjach wewnętrznych Banku.

Regulacje obowiązujące w Banku w zakresie umów objętych działaniami restrukturyzacyjnymi i windykacyjnymi:

1. instrukcja monitorowania należności detalicznych Banku,
2. instrukcja monitorowania klientów prowadzących działalność gospodarczą,
3. instrukcja monitorowania należności zabezpieczonych hipoteką.

a). Według poszczególnych podmiotów

Kwota koncentracji wobec 10 największych klientów	31.12.2009
	Udział % w portfelu
Klient 1	0,59
Klient 2	0,45
Klient 3	0,41
Klient 4	0,38
Klient 5	0,34
Klient 6	0,33
Klient 7	0,31
Klient 8	0,31
Klient 9	0,30
Klient 10	0,30
Pozostali klienci	96,29
Razem	100,00

Kwota koncentracji wobec 10 największych klientów	31.12.2008
	Udział % w portfelu
Klient 1	0,89
Klient 2	0,87
Klient 3	0,72
Klient 4	0,64
Klient 5	0,61
Klient 6	0,61
Klient 7	0,55
Klient 8	0,55
Klient 9	0,49
Klient 10	0,49
Pozostali klienci	93,58
Razem	100,00

b). Według branż

Branża gospodarki wg PKD	31.12.2009	31.12.2008
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	0,1	0,1
Działalność produkcyjna	1,6	0,4
Produkcja artykułów spożywczych	0,3	0,1
Produkcja tkanin i art. włókienniczych	0,2	0,1
Produkcja masy celuloidowej, papieru oraz wyrobów z papi	0,2	0,0
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,1	0,1
Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych	0,1	0,0
Produkcja pozostałych wyrobów niemetalowych	0,1	0,0
Produkcja metali i przetworzonych wyrobów	0,2	0,1
Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikow	0,2	0,0
Produkcja sprzętu transportowego	0,1	0,0
Produkcja gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,1	0,0
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,1	0,0
Budownictwo	2,5	2,4
Handel hurtowy i detaliczny	2,0	1,3
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,2	0,1
Pośrednictwo finansowe	1,2	2,2
Obsługa nieruchomości	7,2	6,5
Administracja publiczna	0,0	0,1
Pozostałe sekcje	2,1	1,2
Osoby fizyczne	83,0	85,7
Razem	100,0	100,0

c) Według segmentów geograficznych rynku

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2009 %	31.12.2008 %
Dolnośląskie	8,0	6,70
Kujawsko-Pomorskie	1,7	1,40
Lubelskie	1,8	1,80
Lubuskie	0,9	0,50
Łódzkie	3,2	2,20
Małopolskie	5,9	6,20
Mazowieckie	48,4	51,90
Opolskie	0,7	0,40
Podkarpackie	1,2	1,10
Podlaskie	1,3	1,30
Pomorskie	6,5	5,10
Śląskie	6,0	4,70
Świętokrzyskie	0,6	0,70
Warmińsko-Mazurskie	1,3	1,10
Wielkopolskie	5,6	5,10
Zachodniopomorskie	1,4	1,10
Siedziba poza obszarem Polski	5,5	8,70
Razem	100,0	100,0

d) struktura portfela kredytowego

Struktura portfela kredytowego	31.12.2009 %	31.12.2008 %
Kredyty dla osób fizycznych	83,0	85,7
w tym:		
- ratalne	0,2	0,3
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	66,8	69,6
- pozostałe	16,1	15,8
Kredyty korporacyjne	17,0	14,3
Razem	100,0	100,0

Limity koncentracji wierzytelności: Prawo Bankowe art. 71.1	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
wierzytelności banku, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz posiadane udziały i akcje obciążone ryzykiem podmiotu lub podmiotów powiązanych, które nie są powiązane z bankiem nie może przekraczać 25% funduszy własnych	146 586	120 455
Największe zaanagażowanie wobec jednego klienta		
% funduszy własnych	7%	8%
% portfela kredytowego	1%	1%
Zaanagażowanie wobec 10 największych klientów		
% funduszy własnych	44%	55%
% portfela kredytowego	4%	6%
Największe zaanagażowanie wobec jednej grupy kapitałowej		
% funduszy własnych	5%	8%
% portfela kredytowego	0%	1%
Zaanagażowanie wobec 5 największych grup kapitałowych		
% funduszy własnych	19%	31%
% portfela kredytowego	2%	4%
wierzytelności banku, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz posiadane udziały i akcje obciążone ryzykiem podmiotu lub podmiotów powiązanych, które są powiązane z bankiem nie może przekraczać 20% funduszy własnych	117 269	96 364
Zaanagażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z bankiem		
% funduszy własnych	12%	8%
% portfela kredytowego	1%	1%
suma zaangażowań banku równych lub przekraczających 10% funduszy własnych banku (duże zaangażowanie) obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, nie może być wyższa niż 800% tych funduszy	58 635	48 182
Pojedyncze zaangażowania		
% funduszy własnych	11%	0%
% portfela kredytowego	1%	0%

Proces zarządzania i monitorowania ryzyka koncentracji w Getin Noble Banku S.A. odbywa się zgodnie z zapisami Uchwały 384/2008 KNF. Bank monitoruje ryzyko koncentracji, a w przypadku jego wystąpienia tworzy wymóg kapitałowy w wartości zgodnej z brzmieniem Załącznika nr 12 do ww. uchwały. Na dzień 31 grudnia 2009 r. nie występowały przesłanki ryzyka koncentracji w związku z powyższym Getin Noble Bank S.A. nie tworzył wymogu kapitałowego z tego tytułu.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym na kredytach walutowych i kredytach indeksowanych kursem waluty, zarówno na etapie przyznawania kredytu jak i w okresie jego monitorowania. Badając zdolność kredytową kredytobiorcy, wnioskującego o kredyt, pożyczkę lub inny produkt, którego wartość uzależniona jest od kursów walut obcych, Bank uwzględnia ryzyko kursowe wynikające z wahań kursu złotego wobec walut obcych oraz ryzyko zmian stopy procentowej i jego wpływ na zdolność kredytową kredytobiorcy.

Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursowych oraz wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Analizuje wpływ ryzyka kursowego na jakość zarówno portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, jak i nieruchomości stanowiących zabezpieczenie. Bank przeprowadza dwa razy w roku (Rekomendacja S wymaga co najmniej raz w roku) testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank.

Testy przeprowadzane są przy założeniu spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o 50%, (Rekomendacja wymaga 30%), przy czym przyjmuje się, że spadek kursu walutowego będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy warunków skrajnych w zakresie wpływu zmiany stóp procentowych na jakość portfela kredytowego przeprowadzane są przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 500 p.b. (Rekomendacja S wymaga 400p.b.), przy założeniu, że wzrost poziomu stóp procentowych będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

2. Ryzyko rynkowe

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

Ryzyko stopy procentowej

Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Spółkę otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów/zobowiązań pod względem terminów związania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych pozycji powodują, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia zysków. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ sytuacja, w której dopasowanie aktywów przynoszących przychody odsetkowe do zobowiązań generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i terminów przeszacowania jest w praktyce niespotykana. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w oddziałach banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Departament Skarbu. Podstawowym źródłem dochodu Banku jest marża, dlatego przyjęty przez Bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Getin Noble Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu dopuszczalnej ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod względem zmian rynkowych stóp procentowych o 2 pkt procentowy; zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i zobowiązań wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 2 pkt. (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 1 pkt.),
- wielkość funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym: limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmiany stóp procentowych o 2 pkt.) w Funduszach własnych Banku.

Poza powyższym badaniem Bank dokonuje również analizy ryzyk:

- opcji klienta,
- bazowego,
- krzywej dochodowości.

Ryzyko opcji klienta. Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta Banku. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z umów zawartych z Bankiem. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe.

Badanie ryzyka bazowego dokonywane jest poprzez przeprowadzenie analizy wrażliwości pozycji aktywów i zobowiązań wyrażonych w poszczególnych walutach i generujących przychody oraz koszty odsetkowe, na zmiany stóp procentowych bazowych dla tych walut. Analiza dokonywana jest przy wykorzystaniu luk przeszacowań oddzielnie dla czterech, najważniejszych z punktu widzenia potrzeb Banku, walut, czyli dla: PLN, CHF, USD, EUR, oraz łącznie dla pozostałych walut.

Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu, staje się stromy lub ulega odwróceniu, w cyklu stopy procentowej.

Metoda analizy ryzyka krzywej dochodowości polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego Banku na zmiany w relacji pomiędzy stopami procentowymi dla różnych okresów. Analiza przeprowadzana jest łącznie dla wszystkich walut w oparciu o całkowite luki przeszacowań Banku.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Spółki sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 2009 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	1 257 220	4 729 197	1 021 863	1 532 026	14 777	478 412	9 033 495
Kasa, należności od Banku Centralnego	239 817	-	-	-	-	-	239 817
Należności od banków	411 197	3 571	-	32 651	-	376	447 795
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	256 444	4 725 626	816 881	926 523	14 777	78 088	6 818 339
Papiery wartościowe	349 762	-	204 982	572 852	-	67 745	1 195 341
Pozostałe	-	-	-	-	-	332 203	332 203
Zobowiązania:	1 546 144	1 847 338	1 942 223	2 630 437	-	301 303	8 267 445
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	19 548	-	-	-	19 548
Zobowiązania wobec klientów	1 546 144	1 435 132	1 922 675	2 630 437	-	209 630	7 744 018
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	412 206	-	-	-	-	412 206
Pozostałe	-	-	-	-	-	91 673	91 673
Kapitały	-	-	-	-	-	766 050	766 050
Suma zobowiązań i kapitałów własnych	1 546 144	1 847 338	1 942 223	2 630 437	-	1 067 353	9 033 495
Luka	(288 924)	2 881 859	(920 360)	(1 098 411)	14 777	(588 941)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	-	19 000	57 000	377 000	-	-	453 000
Zobowiązania	-	453 000	-	-	-	-	453 000
Luka	-	(434 000)	57 000	377 000	-	-	-
Luka razem	(288 924)	2 447 859	(863 360)	(721 411)	14 777	(588 941)	-

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Spółki sklasyfikowane na dzień 31 grudnia 2008 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej (w tys. PLN)

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	1 234 821	3 833 287	48 196	160 049	8 749	292 001	5 577 103
Kasa, należności od Banku Centralnego	83 762	-	-	-	-	-	83 762
Należności od banków	831 921	112 213	-	-	-	1 527	945 661
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 138	3 721 074	36 726	49	8 749	88 773	3 874 509
Papiery wartościowe	300 000	-	11 470	160 000	-	4 969	476 439
Pozostałe	-	-	-	-	-	196 732	196 732
Zobowiązania:	924 876	831 330	1 792 044	798 322	-	581 824	4 928 396
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	125 000	353 279	20 000	-	2 296	500 575
Zobowiązania wobec klientów	574 876	648 830	1 438 765	778 322	-	42 718	3 483 511
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	350 000	57 500	-	-	-	6 650	414 150
Pozostałe	-	-	-	-	-	530 160	530 160
Kapitały	-	-	-	-	-	648 707	648 707
Suma zobowiązań i kapitałów własnych	924 876	831 330	1 792 044	798 322	-	1 230 531	5 577 103
Luka	309 945	3 001 957	(1 743 848)	(638 273)	8 749	(938 530)	-
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	-	-	500 000	453 000	-	-	953 000
Zobowiązania	-	953 000	-	-	-	-	953 000
Luka	-	(953 000)	500 000	453 000	-	-	-
Luka razem	309 945	2 048 957	(1 243 848)	(185 273)	8 749	(938 530)	-

Ponadto główne zidentyfikowane ryzyka rynkowe w Spółce obejmują:

- podniesienie stóp procentowych, nawet o kilka punktów, może zatrzymać zainteresowanie inwestycjami w fundusze inwestycyjne oraz ograniczyć zainteresowanie kredytami hipotecznymi,
- skuteczne wejście na rynek dużych firm doradztwa finansowego, co może zwiększyć koszt pozyskania klienta i „presję” na wynagrodzenie doradców.
- podniesienie stóp procentowych bądź dalsze utrzymanie się (lub dalsze pogłębienie) korekty cen na GPW może wpłynąć na mniejsze zainteresowanie inwestycjami w fundusze inwestycyjne oraz zainteresowanie usługą zarządzania cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie,
- rozpoczęcie „wojny cenowej” wśród towarzystw funduszy inwestycyjnych związanej z obniżaniem opłat za zarządzanie może wpłynąć na rentowność Spółki,
- rosnące koszty dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Analiza wrażliwości

W Banku dokonuje się analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy (*ang. funds gap management, funding gap model*). Aktywa i zobowiązania dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, "pozycja wrażliwa" oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmieniają się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje bilansowe, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i zobowiązania (wartości księgowe) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. Terminy zmian stóp umownych są nazywane terminami przeceny (*ang. repricing dates*). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane na rzecz klientów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Getin Noble Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pkt procentowy
- zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i zobowiązań wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 1 pkt (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 2 pkt.),
- wielkości funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym.

Limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmian stóp procentowych o 1 pkt) w funduszach własnych Banku.

Zmiana marż dla pozycji generujących odsetki pod wpływem zmian stóp procentowych umownych wg stanu na 31 grudnia 2009 r. (wpływ na zysk netto i kapitał własny):

Zmiana marż	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
spadek stóp o 1pkt. %	(3 951)	(4 376)
wzrost stóp o 1pkt. %	3 951	4 376

Ryzyko walutowe

Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w Instrukcji

służbowej „Zarządzanie ryzykiem walutowym w Getin Noble Banku S.A.”. Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych Banku. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Wartość pozycji walutowych wyrażonych w złotych przeliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy. Departament Ryzyka i Controllingu monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd limitu.

Ryzyko walutowe generowane jest w wyniku transakcji zawieranych z klientami. Zarządzanie tym ryzykiem odbywa się na zasadzie zawierania transakcji przeciwnych na rynku międzybankowym. Bank nie przeprowadza na rynku międzybankowym transakcji walutowych o charakterze „spekulacyjnym”. Wielkość limitu oraz stosowana polityka Banku sprowadza możliwość poniesienia straty powstałej w wyniku niekorzystnych zmian na rynku walutowym do kwot minimalnych.

Raporty dotyczące ryzyka walutowego są na bieżąco monitorowane przez Zarząd Banku. Decyzje dotyczące wysokości pozycji walutowych podejmowane są w Departamencie Skarbu przy uwzględnieniu limitu na pozycje walutowe.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. Ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Pozycja walutowa Banku na 31 grudnia 2009 r. i 31 grudnia 2008 r. przedstawiała się następująco:

	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
CHF	1 160	(1 817)
EUR	(246)	459
USD	136	20
GBP	(83)	(16)
JPY	109	(3)
Pozycja globalna	1 076	(1 357)
Pozycja całkowita	1 405	(1 836)

na dzień 31 grudnia 2009 roku							
	Waluta (w tys. PLN)						Razem
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP	JPY	
AKTYWA							
Kasa, należności od Banku Centralnego	239 817						239 817
Należności od banków	130 097	122 321	9 921	64 781	26 774	93 901	447 795
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 180 042	38 090	3 191 789	49 671	-	358 747	6 818 339
Papiery wartościowe	1 195 341						1 195 341
Inwestycje w jednostki podporządkowane	102 495						102 495
Pozostałe	229 708	-	-	-	-	-	229 708
SUMA AKTYWÓW	5 077 500	160 411	3 201 710	114 452	26 774	452 648	9 033 495
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 548						19 548
Zobowiązania wobec klientów	7 430 791	167 641	7 311	111 418	26 857		7 744 018
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	412 206	-	-	-	-	-	412 206
Rezerwy	52	-	-	-	-	-	52
Pozostałe	91 621	-	-	-	-	-	91 621
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	7 954 218	167 641	7 311	111 418	26 857	-	8 267 445
KAPITAŁY	766 050	-	-	-	-	-	766 050
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁÓW WŁASNYCH	8 720 268	167 641	7 311	111 418	26 857	-	9 033 495
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(3 642 768)	(7 230)	3 194 399	3 034	(83)	452 648	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Aktywa	4 354 006	11 092	142 454	-	-	-	
Zobowiązania	612 608	4 108	3 335 693	2 898	-	452 539	
LUKA	98 630	(246)	1 160	136	(83)	109	

na dzień 31 grudnia 2008 roku							
	Waluta (w tys. PLN)						Razem
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP	JPY	
AKTYWA							
Kasa, należności od Banku Centralnego	83 762	-	-	-	-	-	83 762
Należności od banków	803 995	23 812	94 089	11 120	5 958	6 687	945 661
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	398 904	20 326	3 019 494	85 907	-	349 878	3 874 509
Papiery wartościowe	476 439	-	-	-	-	-	476 439
Inwestycje w jednostki podporządkowane	90 506	-	-	-	-	-	90 506
Pozostałe	106 226	-	-	-	-	-	106 226
SUMA AKTYWÓW	1 959 832	44 138	3 113 583	97 027	5 958	356 565	5 577 103
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	341 764	-	158 811	-	-	-	500 575
Zobowiązania wobec klientów	3 364 879	54 110	6 550	53 371	4 601	-	3 483 511
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	414 150	-	-	-	-	-	414 150
Rezerwy	52	-	-	-	-	-	52
Pozostałe	530 108	-	-	-	-	-	530 108
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	4 650 953	54 110	165 361	53 371	4 601	-	4 928 396
KAPITAŁY	648 707	-	-	-	-	-	648 707
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁÓW WŁASNYCH	5 299 660	54 110	165 361	53 371	4 601	-	5 577 103
ZAANGAŻOWANIE NETTO	(3 339 828)	(9 972)	2 948 222	43 656	1 357	356 565	-
POZYCJE POZABILANSOWE							
Aktywa	3 866 107	11 265	-	841	-	-	
Zobowiązania	953 000	834	2 950 039	44 477	1 373	356 568	
LUKA	(426 721)	459	(1 817)	20	(16)	(3)	

Analiza wrażliwości

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego przeprowadzona została jako analiza wpływu na wynik finansowy Banku zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta została wykonana w oparciu o wartość otwartej pozycji walutowej całkowitej Getin Noble Banku na dzień 31.12.2009 r. Analiza wrażliwości przeprowadzona została w 6 wariantach symulujących wpływ zmian kursów walutowych o 10, 15 i 20% oddzielnie dla wzrostów i spadków kursów walutowych. Wartości przedstawione w tabeli prezentują wpływ tych zmian kursów na wycenę pozycji walutowych oraz na wynik finansowy Banku.

Zmiana kursu walutowego	31.12.2009 tys.PLN		31.12.2008 tys.PLN	
	wzrost	spadek	wzrost	spadek
zmiana kursu o 10%	180	(180)	(141)	141
zmiana kursu o 15%	270	(270)	(211)	211
zmiana kursu o 20%	360	(360)	(281)	281

	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys.PLN
Pozycja walutowa	1 405	(1 836)

3. Rachunkowość zabezpieczeń

Spółka stosuje dynamiczną strategię zabezpieczeń w ramach której comiesięcznie ustanawia pozycję zabezpieczaną jako część portfela depozytów o stałym oprocentowaniu w PLN, wycenianych według metody zamortyzowanego kosztu, ujętych w księgach Spółki na początku danego miesiąca rozliczeniowego. Spółka może podjąć decyzję o wyznaczeniu na pozycję zabezpieczaną także depozytów międzybankowych. W takim przypadku Spółka ustanawia odrębnie powiązanie zabezpieczające - jedno powiązanie zabezpieczające dla depozytów międzybankowych z brakiem możliwości przedterminowego zerwania oraz drugie powiązanie zabezpieczające dla przyjętych depozytów od klientów indywidualnych.

Instrumentem zabezpieczającym jest część lub całość przepływów pieniężnych z tytułu zawartych przez Bank transakcji IRS. Część transakcji IRS stanowiąca instrument zabezpieczający jest ustalana comiesięcznie według stanu na koniec poprzedniego miesiąca, zgodnie z przyjętą przez Bank metodologią w tym zakresie.

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

	Stan na dzień 31.12.2009
Wartość godziwa instrumentów pochodnych typu IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w zabezpieczeniach wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej.	19 822
Wartość godziwa instrumentów zabezpieczających łącznie:	19 822

W roku 2008 Spółka nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń.

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

	01.01.2009-31.12.2009	
	Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem
Zysk	-	805
Strata	4 428	-
Razem	4 428	805

4. Ryzyko płynności

Zarządzanie płynnością w Spółce ma na celu zagwarantowanie zdolności do terminowego oraz satysfakcjonującego wywiązywania się z wszelkich kontraktowych zobowiązań finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności polega na kształtowaniu struktury sprawozdania z sytuacji finansowej oraz pozycji pozabilansowych w taki sposób, aby realizowane były cele strategiczne, w tym maksymalizacja wartości rynkowej kapitału poprzez osiągnięcie założonego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyka finansowe na poziomie zaakceptowanym przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i zobowiązań Banku według urealnionych terminów zapadalności / wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i zobowiązań. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu finansowego w celu pokrycia ujemnej luki. Na podstawie zestawienia aktywów i zobowiązań oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Bank.

Monitorowanie i pomiar ryzyka utraty płynności płatniczej złotowej polega na analizie:

- 1) bieżącej pozycji pieniężnej Banku,
- 2) aktywów niepracujących, głównie stanów gotówki na rachunku bieżącym Banku,
- 3) wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze wszystkich aktywów Banku,
- 4) trendu zmian poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej w przedziałach zapadalności i wymagalności,
- 5) wielkości operacji przeprowadzanych za pośrednictwem modułu bankowego SORBNET,
- 6) uruchomień i spłat kredytów,
- 7) kształtowania się poziomu depozytów.

Źródłem danych do bieżącego monitorowania płynności płatniczej złotowej są:

- 1) bieżący dostęp do salda rachunku bieżącego Banku umiejscowionego w DSP NBP w Warszawie za pośrednictwem systemu SORBNET,
- 2) dzienna informacja w zakresie planowanej wielkości uruchomień kredytów ,
- 3) dzienna informacja w zakresie operacji dokonanych przez Departament Skarbu,
- 4) informacje tygodniowe o wybranych składnikach aktywów i zobowiązań Banku,
- 5) sprawozdawczość miesięczna Webis.

Głównymi źródłami informacji o poziomie ryzyka płynności w Banku są: miesięczne zestawienia niedopasowania

aktywów i zobowiązań wraz z pozycjami pozabilansowymi wg rzeczywistych oraz urealnionych terminów zapadalności i wymagalności oraz obliczane na ich podstawie wskaźniki płynności.

Aby w sposób jak najlepszy zarządzać płynnością, Getin Noble Bank S.A. posiada w swoim portfelu aktywa płynne, do których zaliczają się: gotówka na rachunku w Departamencie Systemu Płatniczego NBP, depozyty międzybankowe (overnight, tomnext), płynne papiery wartościowe.

Bank posiadał przez cały 2009 r. oraz 2008 r. dodatnią pozycję pieniężną, udzielając lokat bankom posiadającym limity transakcyjne na pieniężnym rynku międzybankowym. Przestrzeganie limitów jest kontrolowane, a wszelkie odstąpienia wymagają zgody Zarządu Banku.

Podstawowymi miernikami służącymi do oceny stanu płynności płatniczej Banku są:

1. wskaźnik płynności krótkoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 3 miesięcy,
2. wskaźnik płynności średnioterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 3 lat,
3. wskaźnik płynności długoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do powyżej 3 lat.

Wymienione wskaźniki są obliczane dla części złotowej i walutowej sprawozdania z sytuacji finansowej oraz ogółem po uwzględnieniu urealnienia wartości aktywów bilansowych i pozabilansowych oraz zobowiązań bilansowych i pozabilansowych.

Prognozowanie realnych przepływów pieniężnych polega na szacowaniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań poprzez zestawienie tych aktywów i zobowiązań w poszczególnych przedziałach czasowych licząc od daty takiego zestawienia.

Oprócz pozycji bilansowych w zestawieniu tym ujmuje się wybrane pozycje pozabilansowe powodujące ewentualny wpływ lub wypływ środków (poręczenia i gwarancje oraz niewykorzystane limity kredytowe).

Getin Noble Bank S.A. dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o przyjęte wewnętrzne procedury, jak również w oparciu o zapisy uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. W ramach kalkulacji nadzorczych miar płynności, banki zobowiązane są do utrzymywania, w każdym dniu roboczym, czterech miar płynności na poziomie wyższym niż wartości zalimitowane przez KNB. Na dzień 31 grudnia 2009 r. Getin Noble Bank S.A. spełniał zarówno wszystkie miary płynności określone uchwałą 386/2008 KNF, jak również nie wykazywał przekroczeń wewnętrznych limitów na ryzyko płynności. W 2009 r. Bank nie przekroczył nadzorczych miar płynności. W trakcie 2008 r. Noble Bank S.A. dwukrotnie przekroczył jedną z nadzorczych miar płynności (M4). W dniach od 10 października 2008 r. do 27 października 2008 r. oraz w dniach od 18 listopada 2008 r. do 20 listopada 2008 r. wartość nadzorczej miary płynności M4 osiągnęła wartość poniżej 1. Obniżenie się miary płynności M4 poniżej przyjętego limitu spowodowane było gwałtownym osłabieniem się złotego w tym okresie. W związku z posiadaniem przez Noble Bank S.A. portfela kredytów hipotecznych denominowanych do CHF, spowodowało to istotny przyrost wartości należności wyrażonych w PLN. Jednocześnie skutkiem kryzysu na rynkach finansowych było zmniejszenie się możliwości zawierania transakcji na rynku międzybankowym oraz obniżona skłonność klientów do lokowania depozytów w bankach. W związku z występującymi przejściowymi przekroczeniami miary M4 Zarząd Noble Banku S.A. podejmował szereg działań przywracających równowagę w zakresie wszystkich miar płynności. Podejmowane były decyzje o czasowym wstrzymaniu uruchamiania nowych kredytów oraz istotnej modyfikacji oferty depozytowej Noble Banku. Działania te pozwoliły na szybkie osiągnięcie satysfakcjonujących wartości dla wszystkich norm płynności. Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania Getin Noble Bank S.A. nie zanotował żadnego przekroczenia zarówno nadzorczych miar płynności, jak i wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Spółki na dzień 31 grudnia 2009 roku według terminów zapadalności (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	239 817	-	-	239 817	-	-	-	-	239 817
Należności od banków	444 123	3 616	-	447 739	-	-	-	56	447 795
Pochodne instrumenty finansowe	126 382	-	-	126 382	-	-	-	-	126 382
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	147 214	8 004	100 056	255 274	1 162 991	5 400 074	6 563 065	-	6 818 339
Instrumenty finansowe	349 762	-	204 982	554 744	572 852	-	572 852	67 745	1 195 341
Dostępne do sprzedaży	349 762	-	204 982	554 744	572 852	-	572 852	67 745	1 195 341
Inwestycje w jednostki podporządkowane	-	-	-	-	-	-	-	102 495	102 495
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	5 441	5 441
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	13 961	13 961
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	8 457	8 457
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	6 042	6 042	-	-	-	-	6 042
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	15 104	15 104
Inne aktywa	35 507	-	766	36 273	2 432	-	2 432	15 616	54 321
Razem aktywa:	1 342 805	11 620	311 846	1 666 271	1 738 275	5 400 074	7 138 349	228 875	9 033 495
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	19 548	19 548	-	-	-	-	19 548
Pochodne instrumenty finansowe	28 562	-	-	28 562	-	-	-	-	28 562
Zobowiązania wobec klientów	1 791 763	1 334 730	2 185 132	5 311 625	2 430 039	-	2 430 039	2 354	7 744 018
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 706	-	-	4 706	407 500	-	407 500	-	412 206
Pozostałe zobowiązania	53 341	-	600	53 941	2 218	-	2 218	6 900	63 059
Rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	52	52
Razem zobowiązania:	1 878 372	1 334 730	2 205 280	5 418 382	2 839 757	-	2 839 757	9 306	8 267 445
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	766 050	766 050
Razem zobowiązania i kapitał własny	1 878 372	1 334 730	2 205 280	5 418 382	2 839 757	-	2 839 757	775 356	9 033 495
Luka płynności	(535 567)	(1 323 110)	(1 893 434)	(3 752 111)	(1 101 482)	5 400 074	4 298 592	(546 481)	-

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Spółki na dzień 31 grudnia 2008 roku według terminów zapadalności (w tys. PLN) dane porównywalne:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	83 762	-	-	83 762	-	-	-	-	83 762
Należności od banków	833 449	112 212	-	945 661	-	-	-	-	945 661
Pochodne instrumenty finansowe	1 010	23 762	-	24 772	36 071	-	36 071	-	60 843
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	175 546	3 825	93 535	272 906	384 907	3 216 696	3 601 603	-	3 874 509
Instrumenty finansowe	299 958	-	10 964	310 922	164 956	-	164 956	561	476 439
Dostępne do sprzedaży	299 958	-	10 964	310 922	164 956	-	164 956	561	476 439
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	90 506	90 506
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	4 000	4 000
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	14 353	14 353
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	52	52
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	17 396	17 396	-	-	-	-	17 396
Inne aktywa	3 854	1 325	1 719	6 898	2 626	-	2 626	58	9 582
Razem aktywa:	1 397 579	141 124	123 614	1 662 317	588 560	3 216 696	3 805 256	109 530	5 577 103
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	127 296	353 279	480 575	20 000	-	20 000	-	500 575
Pochodne instrumenty finansowe	12 372	153 281	282 258	447 911	24 472	-	24 472	-	472 383
Zobowiązania wobec klientów	633 267	490 120	1 563 824	2 687 211	796 300	-	796 300	-	3 483 511
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 785	1 463	-	7 248	406 902	-	406 902	-	414 150
Pozostałe zobowiązania	17 505	-	7 719	25 224	2 326	-	2 326	191	27 741
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	29 984	29 984
Rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	52	52
Razem zobowiązania:	668 929	772 160	2 207 080	3 648 169	1 250 000	-	1 250 000	30 227	4 928 396
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	648 707	648 707
Razem zobowiązania i kapitał własny	668 929	772 160	2 207 080	3 648 169	1 250 000	-	1 250 000	678 934	5 577 103
Luka płynności	728 650	(631 036)	(2 083 466)	(1 985 852)	(661 440)	3 216 696	2 555 256	(569 404)	-

Poniżej przedstawiona jest analiza zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do zapadalności na dzień 31 grudnia 2009 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	-	-	20 000	20 000	-	-	20 000
Pochodne instrumenty finansowe *	119	924	(2 797)	(1 754)	1 715	-	(39)
Zobowiązania wobec klientów	1 838 367	1 369 021	2 312 512	5 519 900	2 823 285	-	8 343 185
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 904	1 455	339 540	345 899	87 553	-	433 452
Razem niezdyskontowane zobowiązania finansowe	1 843 390	1 371 400	2 669 255	5 884 045	2 912 553	-	8 796 598

*- rozbieżność niezdyskontowanych zobowiązań finansowych z tytułu pochodnych instrumentów finansowych na wpływy i wypływy przedstawia się następująco:

Pochodne instrumenty finansowe	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Pochodne instrumenty finansowe - wpływy	26 766	374 799	132 266	533 831	107 951	-	641 782
Pochodne instrumenty finansowe - wypływy	(26 885)	(375 723)	(129 469)	(532 077)	(109 666)	-	(641 743)
Razem niezdyskontowane zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	(119)	(924)	2 797	1 754	(1 715)	-	39

Poniżej przedstawiona jest analiza zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do zapadalności na dzień 31 grudnia 2008 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	2 353	131 528	357 503	491 384	20 000	-	511 384
Pochodne instrumenty finansowe	81 795	128 958	175 796	386 549	37 425	-	423 974
Zobowiązania wobec klientów	593 483	504 173	1 678 446	2 776 102	986 929	-	3 763 031
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 650	7 980	32 365	46 995	430 552	-	477 547
Razem niezdyskontowane zobowiązania finansowe	684 281	772 639	2 244 110	3 701 030	1 474 906	-	5 175 936

5. Ryzyko kredytowe i rynkowe

Na dzień 31 grudnia 2009 r.:

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Srodki w Banku Centralnym	239 817	-
Należności	7 266 734	5 510 395
Dłużne papiery wartościowe	1 128 236	-
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	66 505	66 505
Aktywa trwałe	22 418	22 418
Pozostałe	309 785	48 952
Razem portfel bankowy	9 033 495	5 648 270

Typ instrumentu	Koszt zastąpienia tys. PLN	Ekwiwalent bilansowy tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Pochodne			
Instrumenty stóp procentowych :	31 031	133 506	66 753
CIRS	14 100	114 690	57 345
IRS	16 931	18 816	9 408
Instrumenty walutowe :	88 282	117 781	51 910
Swap	88 282	117 781	51 910
Instrumenty pochodne razem	119 313	251 287	118 663
w tym: portfel bankowy	119 313	251 287	118 663

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	323 612	161 806	124 182
Gwarancje udzielone	3 652	1 826	1 406
Razem portfel bankowy	327 264	163 632	125 588

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	9 612 646	5 892 521	471 402

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto krótkie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	-	-	-
w tym:			
Ryzyko walutowe	-	-	-
Ryzyko cen towarów	-	-	-
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	-	-	-
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	-	-	-
Ryzyko ogólne stóp procentowych	-	-	-
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta	-	-	-
Ryzyko gwarantowania emisji papierów wartościowych	-	-	-
Inne	-	-	-
Całkowity wymóg kapitałowy			471 402

Na dzień 31 grudnia 2008 r.:

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Srodki w Banku Centralnym	83 762	-
Należności	4 820 170	3 274 647
Dłużne papiery wartościowe	476 439	-
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	169	254
Aktywa trwałe	14 405	14 405
Pozostałe	182 158	16 168
Razem portfel bankowy	5 577 103	3 305 474

Typ instrumentu	Wartość tys. PLN	Równoważnik tys. PLN	Wartość ważona tys. PLN
Linie kredytowe	227 511	110 173	87 279
Gwarancje udzielone	2 645	1 323	1 022
Razem portfel bankowy	230 156	111 496	88 301

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	5 995 786	3 425 384	274 031

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto długie	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	1 407	618	-
w tym:			
Ryzyko walutowe	1 407	618	-
Ryzyko cen towarów	-	-	-
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	-	-	-
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	-	-	-
Ryzyko ogólne stóp procentowych	-	-	-
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta	-	-	-
Ryzyko gwarantowania emisji papierów wartościowych	-	-	-
Inne	-	-	-
Całkowity wymóg kapitałowy			274 031

6. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia strat będących wynikiem niekorzystnego dla Spółki działania następujących czynników (stymulujących istnienie ryzyka operacyjnego): pracownicy, technologia IT, relacje z klientami i osobami trzecimi, majątek trwały oraz zarządzanie projektami. Aby w odpowiedni sposób móc kategoryzować zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym, zatwierdzone zostały typy zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, określone przez Komitet Bazylejski oraz sektor Bankowy, jako mające potencjalny wpływ na rzeczywiste straty w banku, a mianowicie:

- Oszustwo wewnętrzne,
- Oszustwo zewnętrzne,
- Praktyka kadrowa i bhp,
- Klienci, produkty i praktyka biznesowa,
- Fizyczne uszkodzenia aktywów,
- Przerwanie działalności biznesowej i awarie systemów,
- Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.

W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym wdrożony został pięciostopniowy proces zarządzania:

- Identyfikacja oraz oszacowanie ryzyka operacyjnego we wszystkich produktach, czynnościach bankowych, procesach oraz systemach. Upewnienie się, że zanim nowe produkty, procesy oraz systemy zostaną przedstawione lub wdrożone w struktury Spółki, wynikające z nich ryzyko operacyjne jest odpowiednio ocenione.
- Ocena poprzez wdrożenie docelowo systemu „samooceny” zaś na bieżąco poprzez system wskaźników ryzyka pokazujących i szacujących wpływ ryzyka operacyjnego na straty banku na podstawie informacji historycznych o stratach z tego tytułu (śledzenie i rejestrowanie istotnych informacji na temat pojedynczych zdarzeń skutkujących stratami). Informacje historyczne obejmują okres od momentu wejścia w życie wewnętrznych regulacji dot. ryzyka operacyjnego. Proces oceny spełnia funkcję pomocniczą przy:
 - przydzielaniu priorytetów zagrożeniom,
 - określaniu odpowiednich poziomów dostępu,
 - Ocenie luk w zabezpieczeniach.
- Tworzenie Bazy Danych o stratach tworzone w oparciu o zarejestrowane pojedyncze zdarzenia skutkujące stratami. Każde zdarzenie wprowadzone do bazy zostaje opisane na odpowiednim poziomie istotności.
- Monitoring poprzez otrzymywanie regularnych raportów z odpowiednich jednostek, grup funkcjonalnych, departamentów oraz audytu wewnętrznego dokonującego okresowych kontroli dot. Ryzyka operacyjnego (między innymi: ustalania kryteriów identyfikacji poszczególnych typów zdarzeń a także incydentów, zapewnienia dostępu do wiedzy oraz szkoleń dla pracowników).
- Raportowanie dotyczące stopnia narażenia Spółki na straty z tytułu ryzyka operacyjnego oraz mających miejsce zdarzeniach. Raporty są generowane w okresach kwartalnych i kierowane do Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Audytu Wewnętrznego.

W kwestiach zarządzania ryzykiem operacyjnym Getin Noble Bank S.A. stosuje się do regulacji zawartych w Rekomendacji M – dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach. Sposób wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego został opisany w nocie X punkt 30.

XVIII. ISTOTNE WYDARZENIA POMIĘDZY DATĄ, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE A DATĄ JEGO ZATWIERDZENIA DO PUBLIKACJI

W dniu 4 stycznia 2010 r. Bank otrzymał informację, że Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 r. został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A. Zdarzenie to zostało szczegółowo opisane w punkcie V – Informacje Ogólne oraz w nocie X.29 niniejszego sprawozdania.

W styczniu 2010 r. Getin Noble Bank S.A. dokonał zmiany metody rozliczania różnic kursowych dla celów wyliczenia bieżącego podatku dochodowego z metody podatkowej na rachunkową. Zmiana ta prowadzi do konieczności rozpoznania w przychodach/kosztach podatkowych roku 2010 różnic kursowych naliczonych w 2009 r. Zgodnie z otrzymanymi interpretacjami prawa podatkowego rozpoznanie to obejmuje jedynie różnice kursowe, które wpłynęły na wynik finansowy 2009 r. Oznacza to, że przy metodzie rachunkowej różnice kursowe naliczone przed 2009 r. nie powiększą dochodu do opodatkowania.

W wyniku powyższej zmiany mając na uwadze niepewność dotyczącą otrzymanych interpretacji i opinii w zakresie prawa podatkowego Spółka rozwiąże rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanego z wyżej wymienionymi różnicami kursowymi w kwocie 74.450 tys. zł.

Poniżej zaprezentowane zostały informacje finansowe, przedstawiające hipotetyczny wpływ transakcji połączenia Banku z Getin Bank S.A. na sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz sprawozdanie z sytuacji finansowej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2009 r. (informacje finansowe). Informacje finansowe zostały przygotowane jedynie, aby zilustrować potencjalny wpływ powyższej transakcji połączenia i nie przedstawiają rzetelnie i jasno wyników działalności Getin Noble Bank S.A. i jego sytuacji finansowej i majątkowej, jakie prezentowane byłyby, gdyby transakcja połączenia miała miejsce faktycznie 1 stycznia 2009 roku.

Przygotowując informacje finansowe Spółka zastosowała zasady rachunkowości, które są spójne z zasadami stosowanymi przez Spółkę przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku zgodnie z wymogami MSSF zatwierdzonymi przez UE obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 31 grudnia 2009r.

Transakcja połączenia Noble Bank S.A. (obecnie Getin Noble Bank S.A.) z Getin Bank S.A. jest transakcją połączenia jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą, które są wyłączone z zakresu uregulowań MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych. Wyłączenie to stosuje się do połączeń jednostek gospodarczych lub przedsięwzięć, które przed i po połączeniu są kontrolowane, pośrednio lub bezpośrednio, przez ten sam podmiot lub grupę podmiotów oraz wspólna kontrola nie ma charakteru przejściowego.

Zgodnie z MSR 8 Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów, w przypadku braku standardu lub interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, kierownictwo jednostki może, kierując się profesjonalnym osądem, opracować zasady (polityki) rachunkowości, uwzględniając m.in. najbardziej aktualne regulacje i wytyczne stosowania opracowane przez inne podmioty tworzące standardy oparte na podobnych do MSSF założeniach koncepcyjnych. Opracowana przez kierownictwo jednostki polityka rachunkowości nie może być sprzeczna z żadnym ze standardów i interpretacji w ramach MSSF ani też z Załoženiami koncepcyjnymi do tych standardów.

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

Ewentualna różnica między wartością księgową aktywów netto jednostki przejmowanej, a wartością zapłaty jest rozpoznawana w kapitale własnym jednostki powstałej w wyniku połączenia.

Koszty podwyższenia kapitału jednostki przejmującej ujmowane są jako pomniejszenie kapitału własnego jednostki powstałej w wyniku połączenia.

Poprzez przyjęte dla rozliczenia połączenia wartości księgowe aktywów, zobowiązań i kapitału jednostki przejmowanej rozumie się wartości odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitału ujęte w sprawozdaniu finansowym jednostki przejmowanej.

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

Informacje finansowe zostały przygotowane przez Zarząd Noble Bank S.A. w oparciu o opisane niżej założenia:

Prezentowane w informacji finansowej dane za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku sporządzone zostały w taki sposób, jakby łączące się spółki były już połączone odpowiednio na dzień 1 stycznia 2009 roku lub na dzień 31 grudnia 2009 roku, zgodnie z planowaną metodą łączenia udziałów.

Jak opisano powyżej, metoda łączenia udziałów polega na sumowaniu poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów połączonych spółek (odpowiednio: Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A.), według stanu na dzień połączenia. Wyłączeniu podlega wartość kapitału zakładowego Getin Bank S.A., którego majątek został przeniesiony na Noble Bank S.A., wzajemne należności i zobowiązania oraz inne rozrachunki o podobnym charakterze łączących się spółek (wyłączeniu podlegają rozrachunki między łączącymi się spółkami definiowanymi jak wyżej), przychody i koszty operacji gospodarczych dokonywanych w danym roku obrotowym przed połączeniem między łączącymi się spółkami (wyłączeniu podlegają przychody i koszty operacji gospodarczych między łączącymi się spółkami kapitałowymi definiowanymi jak wyżej) oraz zyski lub straty operacji gospodarczych dokonanych przed połączeniem między łączącymi się spółkami (wyłączeniu podlegają zyski lub straty operacji gospodarczych między łączącymi się spółkami definiowanymi jak wyżej), zawarte w wartościach podlegających łączeniu aktywów i pasywów.

Zgodnie z opisaną powyżej metodą w informacjach finansowych na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku dokonano sumowania poszczególnych pozycji przychodów i kosztów z rachunku zysków i strat, poszczególnych pozycji aktywów i pasywów z bilansów Noble Bank S.A. i Getin Bank S.A., dokonano wyłączenia kapitału zakładowego Getin Bank S.A., uwzględniono zaplanowane podwyższenie kapitału zakładowego Noble Bank S.A., a następnie wyeliminowano transakcje i rozrachunki pomiędzy łączącymi się spółkami definiowanymi jak wyżej.

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2009 r.	Noble Bank S.A.	Getin Bank S.A.	Korekty	Dane jednostkowe
Przychody z tytułu odsetek	480 620	2 124 321	(8 219)	2 596 722
Koszty z tytułu odsetek	(464 041)	(1 361 548)	8 219	(1 817 370)
Wynik z tytułu odsetek	16 579	762 773	-	779 352
Przychody z tytułu prowizji i opłat	353 076	420 616	(2 613)	771 079
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(142 991)	(77 387)	2 947	(217 431)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	210 085	343 229	334	553 648
Przychody z tytułu dywidend	51 731	2 141	-	53 872
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(37 394)	156 308	-	118 914
Wynik na instrumentach finansowych pozostałych	(2 430)	(5)	-	(2 435)
Wynik z pozycji wymiany	13 726	95 253	-	108 979
Pozostałe przychody operacyjne	4 737	32 170	(3 113)	33 794
Pozostałe koszty operacyjne	(5 631)	(33 656)	112	(39 175)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	24 739	252 211	(3 001)	273 949
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych	(12 745)	(786 990)	2 001	(797 734)
Ogólne koszty administracyjne	(106 918)	(397 305)	666	(503 557)
Wynik z działalności operacyjnej	131 740	173 918	-	305 658
Zysk brutto	131 740	173 918	-	305 658
Podatek dochodowy	43 653	(31 410)	-	12 243
Zysk netto	175 393	142 508	-	317 901
Inne całkowite dochody				
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(7 551)	(20 534)	-	(28 085)
Odpisy aktualizujące wartość zabezpieczeń pieniężnych	-	(6 749)	-	(6 749)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	1 435	5 184	-	6 619
Inne całkowite dochody netto	(6 116)	(22 099)	-	(28 215)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES	169 277	120 409	-	289 686

Korekty odnoszące się do informacji finansowych są bezpośrednio związane z transakcją połączenia i obejmują:

1. Korekta przychodów z tytułu odsetek w wysokości -8.219 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów z tytułu odsetek dotyczących złożonych lokat międzybankowych,

-
2. Korekta kosztów z tytułu odsetek w wysokości -8.219 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów z tytułu odsetek dotyczących złożonych lokat międzybankowych,
 3. Korekta przychodów z tytułu opłat i prowizji w wysokości -2.613 tys. złotych na którą składają się:
 - a) korekta w wysokości -2.570 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów Noble Bank z tytułu prowizji za pośrednictwo w sprzedaży produktów Getin Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości -43 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji i innych operacji bankowych
 4. Korekta kosztów z tytułu prowizji i opłat w wysokości -2.947 tys. złotych, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości -2.570 tys. złotych z tytułu eliminacji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w sprzedaży produktów Getin Bank S.A. przez Noble Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości -334 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w rozliczaniu transakcji z tytułu kart kredytowych,
 - d) korekta w wysokości -43 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji
 5. Korekta pozostałych przychodów operacyjnych w wysokości -3.113 tys. złotych, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości -2.001 tys. złotych z tytułu sprzedanych wierzytelności,
 - b) Korekta w wysokości -334 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w rozliczaniu transakcji z tytułu kart kredytowych,
 - c) korekta w wysokości -81 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących windykacji należności
 - d) korekta w wysokości -666 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących ogólnych kosztów administracyjnych (najem, dzierżawa)
 - e) korekta w wysokości -31 tys. zł. z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów rzeczowych
 6. Korekta pozostałych kosztów operacyjnych w wysokości -112 tys. złotych, na którą składają się następujące elementy:
 - a)Korekta w wysokości -81 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących windykacji należności
 - b) korekta w wysokości -31 tys. zł. z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów rzeczowych
 7. Korekta wyniku z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych w wysokości 2 001 tys. złotych z tytułu sprzedanych wierzytelności.
 8. Korekta ogólnych kosztów administracyjnych w wysokości -666 tys. zł, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości -666 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących ogólnych kosztów administracyjnych (najem, dzierżawa)
-

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 31 grudnia 2009 r.	Jednostkowy bilans Noble Bank S.A	Jednostkowy bilans Getin Bank S.A	Korekty pro forma	Dane jednostkowe
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	239 817	669 022	-	908 839
Należności od banków i instytucji finansowych	447 795	568 507	(1 399)	1 014 903
Pochodne instrumenty finansowe	126 382	219 563	-	345 945
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 818 339	19 382 799	-	26 201 138
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 195 341	2 651 925	-	3 847 266
Inwestycje w jednostki podporządkowane	102 495	25 236	-	127 731
Wartości niematerialne	5 441	87 448	-	92 889
Rzeczowe aktywa trwałe	13 961	108 405	-	122 366
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	21 146	180 535	-	201 681
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	6 042	0	-	6 042
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 104	180 535	-	195 639
Inne aktywa	54 321	106 820	(2 702)	158 439
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8 457	16 157	-	24 614
SUMA AKTYWÓW	9 033 495	24 016 417	(4 101)	33 045 811
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 548	717 824	-	737 372
Pochodne instrumenty finansowe	28 562	24 451	-	53 013
Zobowiązania wobec klientów	7 744 018	20 534 474	-	28 278 492
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	412 206	488 765	-	900 971
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	12 259	-	12 259
Pozostałe zobowiązania	63 059	126 830	(4 101)	185 788
Rezerwy	52	5 435	-	5 487
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	8 267 445	21 910 038	(4 101)	30 173 382
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)				
Kapitał podstawowy	215 178	349 856	-	565 034
Zyski zatrzymane	176 348	142 508	-	318 856
Pozostałe kapitały	374 524	1 614 015	-	1 988 539
Udziały mniejszości	0	0	-	0
Kapitał własny ogółem	766 050	2 106 379	-	2 872 429
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	9 033 495	24 016 417	(4 101)	33 045 811

Korekty odnoszące się do informacji finansowych są bezpośrednio związane z transakcją połączenia i obejmują:

1. Korekta należności od banków i instytucji finansowych w wysokości -1.399 tys. złotych, z tytułu eliminacji rozrachunków wewnątrzgrupowych z tytułu dostaw i usług.
2. Korekta innych aktywów w wysokości -2.702 tys. zł. dotycząca wewnątrzgrupowych należności z tytułu dostaw i usług
3. Korekta pozostałych zobowiązań w wysokości 4.101 tys. złotych, dotycząca eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących rozrachunków z tytułu dostaw i usług

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku

28 lutego 2010 r.

Krzysztof Rosiński

Wiceprezes Zarządu,

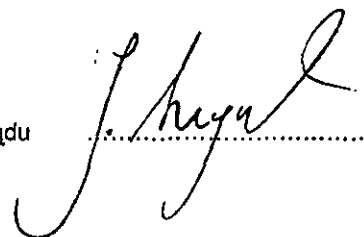
p.o. Prezesa Zarządu



28 lutego 2010 r.

Jarosław Augustyniak

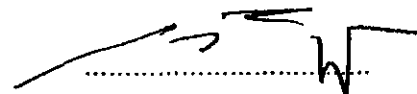
I Wiceprezes Zarządu



28 lutego 2010 r.

Krzysztof Spyra

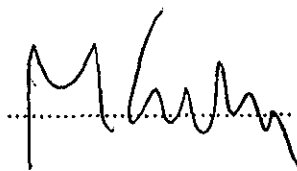
Członek Zarządu



28 lutego 2010 r.

Maurycy Kuhn

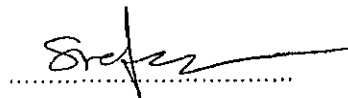
Członek Zarządu



28 lutego 2010 r.

Radosław Stefurak

Członek Zarządu



28 lutego 2010 r.

Grzegorz Tracz

Członek Zarządu

