



Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A.

Skonsolidowane 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 skonsolidowanego 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	481 186	253 013	110 857	71 632
Przychody z tytułu prowizji	493 763	184 209	113 755	52 153
Wynik na działalności operacyjnej	144 474	183 781	33 284	52 032
Zysk brutto	144 474	183 781	33 284	52 032
Zysk netto	174 913	155 896	40 297	44 137
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	170 392	151 628	39 255	42 929
Zysk netto przypadający na udziały mniejszości	4 521	4 268	1 042	1 208
Zysk netto na jedną akcję (w zł/EURO) przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	0,79	0,70	0,18	0,20
Rozwodniony zysk netto na jedną akcję (w zł/EURO) przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	0,79	0,70	0,18	0,20
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	1 089 015	452 634	250 890	128 149
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(685 363)	(434 842)	(157 896)	(123 108)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(85 595)	35 909	(19 720)	10 166
Przepływy pieniężne netto, razem	318 057	53 701	73 275	15 203
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 738 671	3 825 081	1 640 298	916 758
Aktywa razem	9 098 789	5 602 916	2 214 787	1 586 240
Zobowiązania ogółem	8 313 685	4 910 366	2 023 681	1 390 172
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 695	500 632	4 794	141 734
Zobowiązania wobec klientów	7 708 583	3 454 781	1 876 389	978 082
Kapitał własny ogółem	785 104	692 550	191 107	196 068
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	783 351	683 618	190 680	193 539
Kapitał zakładowy	215 178	215 178	52 378	60 919
Skupione akcje własne - wartość nominalna	(2 635)	(147)	(641)	(42)
Liczba akcji	215 178 156	215 178 156	215 178 156	215 178 156
Współczynnik wypłacalności	9,2%	13,8%	9,2%	13,8%

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje skonsolidowanego 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. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.	4
II. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 31 grudnia 2009 r.	5
III. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.	6
IV. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.	7
V. INFORMACJE OGÓLNE	8
VI. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	12
VII. POLITYKA RACHUNKOWOŚCI	12
1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	12
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. Konsolidacja	17
6. Istotne zasady rachunkowości	17
VIII. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	38
IX. SEGMENTY OPERACYJNE	42
X. NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	46
1. Przychody i koszty z tytułu odsetek oraz przychody i koszty o podobnym charakterze	46
2. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji	47
3. Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	47
4. Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	48
5. Wynik z pozycji wymiany	48
6. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	49
7. Ogólne koszty administracyjne	50
8. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących utratę wartości aktywów finansowych	50
9. Zyski i straty netto dotyczące aktywów finansowych i zobowiązań finansowych	52
10. Podatek dochodowy	53
11. Zysk na jedną akcję (PLN na akcję)	55
12. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	56
13. Kasa, środki w Banku Centralnym	56
14. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	56
15. Pochodne instrumenty finansowe	58
16. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg struktury rodzajowej	61
17. Inwestycyjne aktywa finansowe	62
18. Klasyfikacja instrumentów finansowych	63
19. Wycena należności kredytowych wynikających ze „starego” portfela	68
20. Rzeczowe aktywa trwałe	69
21. Wartości niematerialne	72
22. Zmiana stanu aktywów trwałych do zbycia	78
23. Inne aktywa	79

24.	Zobowiązania wobec banków.....	79
25.	Zobowiązania wobec klientów	80
26.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	81
27.	Zmiana stanu rezerw	82
28.	Pozostałe zobowiązania	82
29.	Kapitał własny	83
30.	Współczynnik wypłacalności	85
31.	Stan środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	86
32.	Leasing finansowy	86
33.	Leasing operacyjny.....	87
34.	Udzielone zobowiązania warunkowe.....	88
XI.	DYWIDENDY.....	89
XII.	WARTOŚĆ GODZIWA POSZCZEGÓLNYCH KLAS INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH	89
XIII.	DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	92
XIV.	INFORMACJE O AKTYWACH GRUPY STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE	94
XV.	TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	95
XVI.	ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM.....	99
XVII.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W GRUPIE KAPITAŁOWEJ GETIN NOBLE BANK S.A.....	100
XVIII.	ISTOTNE WYDARZENIA POMIĘDZY DATA, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE A DATA JEGO ZATWIERDZENIA DO PUBLIKACJI	120

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

	Noty objaśniające	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA			
Przychody z tytułu odsetek	1	481 186	253 013
Koszty z tytułu odsetek	1	(461 184)	(181 014)
Wynik z tytułu odsetek		20 002	71 999
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2	493 763	184 209
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2	(66 293)	(29 157)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		427 470	155 052
Przychody z tytułu dywidend	XI	171	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	3	(37 394)	26 643
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	4	(2 225)	(93)
Wynik z pozycji wymiany	5	13 702	100 972
Inne przychody operacyjne	6	9 013	12 449
Inne koszty operacyjne	6	(12 129)	(6 663)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(28 862)	133 308
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	8	(12 745)	(5 071)
Ogólne koszty administracyjne	7	(261 391)	(171 507)
Wynik z działalności operacyjnej		144 474	183 781
Zysk brutto		144 474	183 781
Podatek dochodowy	10	30 439	(27 885)
Zysk netto		174 913	155 896
Inne całkowite dochody			
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		(7 551)	2 483
Podatek dochodowy dotyczący instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		1 435	(472)
Inne całkowite dochody netto		(6 116)	2 011
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES		168 797	157 907
Zysk przypadający:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej		170 392	151 628
- akcjonariuszom mniejszościowym		4 521	4 268
Całkowity dochód przypadający:			
- akcjonariuszom jednostki dominującej		164 276	153 639
- akcjonariuszom mniejszościowym		4 521	4 268
Zysk na jedną akcję:			
- podstawowy z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,79	0,70
- rozwodniony z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,79	0,70

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

	Noty objaśniające	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	13	239 979	83 762
Należności od banków	14	496 949	965 217
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		42	-
Pochodne instrumenty finansowe	15	126 382	60 843
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16	6 738 671	3 825 081
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	17	1 197 361	477 241
Wartości niematerialne	21	132 310	103 738
Rzeczowe aktywa trwałe	20	27 064	24 692
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	10	27 492	18 126
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		8 288	17 396
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		19 204	730
Inne aktywa	23	104 082	44 164
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	22	8 457	52
SUMA AKTYWÓW		9 098 789	5 602 916
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	24	19 695	500 632
Pochodne instrumenty finansowe	15	28 562	472 383
Zobowiązania wobec klientów, w tym	25	7 708 583	3 454 781
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	25	17 907	221 054
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	26	412 206	414 150
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		510	1 160
Pozostałe zobowiązania	28	144 077	33 255
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10	-	33 953
Rezerwy	27	52	52
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		8 313 685	4 910 366
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał podstawowy		783 351	683 618
Kapitał podstawowy	29	215 178	215 178
Skupione akcje własne -wartość nominalna		(2 635)	(147)
Zyski zatrzymane		172 396	171 842
Pozostałe kapitały	29	398 412	296 745
Kapitał akcjonariuszy mniejszościowych		1 753	8 932
Kapitał własny ogółem		785 104	692 550
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		9 098 789	5 602 916

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

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Skupione akcje własne - wartość nominalna	Pozostałe kapitały			Niepodzielony wynik finansowy	Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostały kapitał rezerwowy				
Na 1 stycznia 2009 roku	215 178	(147)	294 734	2 011	-	171 842	683 618	8 932	692 550
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(6 116)	-	170 392	164 276	4 521	168 797
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy	-	-	119 830	-	-	(119 830)	-	-	-
Nabycie spółek zależnych	-	-	1 548	-	(8 934)	(5 224)	(12 610)	1 153	(11 457)
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	-	(44 784)	(44 784)	(7 170)	(51 954)
Wykup akcji własnych	-	(2 488)	(4 661)	-	-	-	(7 149)	-	(7 149)
Wycena opcji	-	-	-	-	-	-	-	(5 683)	(5 683)
Na 31 grudnia 2009 roku	215 178	(2 635)	411 451	(4 105)	(8 934)	172 396	783 351	1 753	785 104

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 roku

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Skupione akcje własne - wartość nominalna	Pozostałe kapitały			Niepodzielony wynik finansowy	Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostały kapitał rezerwowy				
			tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN				
Na 1 stycznia 2008 roku	215 178	-	192 140	-	-	123 159	530 477	5 864	536 341
Całkowite dochody za okres	-	-	-	2 011	-	151 628	153 639	4 268	157 907
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy	-	-	102 945	-	-	(102 945)	-	-	-
Wypłata dywidendy udziałowcom mniejszościowym							-	(1 200)	(1 200)
Wykup akcji własnych		(147)	(351)				(498)		(498)
Na 31 grudnia 2008 roku	215 178	(147)	294 734	2 011	-	171 842	683 618	8 932	692 550

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

	Noty objaśniające	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		174 913	155 896
Korekty razem:		914 102	296 738
Amortyzacja		12 324	8 584
Zysk z działalności inwestycyjnej		2 255	-
Odsetki i dywidendy		(26 009)	15 206
Zmiana stanu należności od banków	XIII	630 108	(312 236)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		(65 539)	(42 840)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(2 913 590)	(2 649 182)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	XIII	(17 511)	1 922
Zmiana stanu pozostałych aktywów i pozostałych zobowiązań		(10 013)	(13 520)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych		(480 937)	305 241
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		(443 821)	471 186
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		4 253 802	2 516 760
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(1 944)	2 739
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(33 481)	8 573
Zapłacony podatek dochodowy		(11 253)	(26 000)
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)		19 711	10 305
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	XIII	1 089 015	452 634
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		15 682 409	16 167 355
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		15 631 838	16 162 668
Odsetki otrzymane		50 571	4 687
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(16 367 772)	(16 602 197)
Nabycie jednostki zależnej	XIII	17 102	-
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(16 359 318)	(16 584 677)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(25 556)	(17 520)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(685 363)	(434 842)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	57 500
Wykup akcji własnych		(7 149)	(498)
Dywidendy wypłacone		(51 954)	(1 200)
Zapłacone odsetki		(26 492)	(19 893)
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		(85 595)	35 909
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		318 057	53 701
Różnice kursowe netto		(1 599)	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		93 762	40 061
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	31	410 220	93 762
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

V. INFORMACJE OGÓLNE

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. („Grupa”) składa się z Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Getin Noble Bank”, „jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2009 r. oraz zawiera dane porównawcze za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2008 r.

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A., do dnia 4 stycznia 2010 r. działający pod nazwą Noble Bank S.A., z siedzibą w Warszawie (Polska) przy ul. Domaniewskiej 39B zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 31.10.1990 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 jednostki dominującej jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 21 września 1990 r. (z późniejszymi zmianami).

Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 004184103.

Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej 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 jednostki dominującej 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. 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, poczynawszy 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 Niedosiał | – | 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 28 lutego 2010 r.

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

Działalność Grupy

Bankowość

Przedmiotem działalności Grupy w tym obszarze jest świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie. Grupa prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi głównie dla osób fizycznych, zarówno w złotych jak i walutach obcych.

Zgodnie ze Statutem jednostki dominującej, 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.

Pośrednictwo finansowe

Przedmiotem działalności w obszarze pośrednictwa finansowego jest świadczenie usług związanych z szeroko pojętymi finansami osobistymi, główne obszary to pośrednictwo kredytowe, pośrednictwo depozytowe, inwestycyjne, analizy i komentarze z rynku finansowego.

Zarządzanie aktywami i funduszami inwestycyjnymi

Przedmiotem tej działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi, zarządzanie pakietami papierów wartościowych na zlecenie, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi: skarbowym, akcyjnym i mieszanym.

W skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. wchodzi następujące jednostki zależne:

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%
Panorama Finansów S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,0% *	0,0%

* - poprzez jednostkę podporządkowaną - Open Finance S.A.

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%.

Na podstawie Umowy Inwestycyjnej z dnia 31 marca 2006 r. oraz umów z dnia 21.10.2009 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.

Powyższe prawa zawarte w Umowach inwestycyjnych dot. Noble Funds TFI, Bank traktuje jako program płatności w formie akcji rozliczany w środkach pieniężnych (zgodnie z MSSF 2 Płatności w formie akcji własnych).

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

uprawnających 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. 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 Spiry ogólnej liczby akcji Noble Securities. Jednocześnie, zgodnie z porozumieniem, Pan Jarosław Augustyniak i Pan Mauryce 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W dniu 8 grudnia 2009 r. 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 Banku,
- uzyskanie przez Bank zgody KNF na nabycie akcji Banku,
- 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 skonsolidowanego 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. jednostka dominująca nie posiadała inwestycji w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych.

W roku finansowym 2009 oraz w roku finansowym 2008 Grupa nie zaniechała żadnej działalności.

Grupa posiada aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży na kwotę 8.457 tys. zł. Grupa 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 trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zostały zaprezentowane w notcie X.22

VI. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

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

VII. POLITYKA RACHUNKOWOŚCI

1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze skonsolidowane 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 nocie VII niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Jednostki zależne Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223) („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („polskie standardy rachunkowości”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty nie zawarte w księgach rachunkowych jednostek Grupy wprowadzone w celu doprowadzenia sprawozdań finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF.

2. Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego

Walutą pomiaru jednostki dominującej i innych spółek uwzględnionych w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

3. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Poniżej zostały przedstawione nowe lub zmienione regulacje MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF, które Grupa zastosowała w bieżącym roku.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy 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. Informacje na temat segmentów operacyjnych zostały przedstawione w punkcie IX niniejszego sprawozdania. W wyniku zastosowania nowego standardu Grupa wydzieliła nowy segment operacyjny – „windykacja”.
- 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. Grupa zdecydowała o łącznym prezentowaniu wszystkich pozycji przychodów i kosztów w jednym sprawozdaniu. W celu

dostosowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego do wymogów zmienionego MSR 1, Grupa dokonała 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 Grupy, 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 Grupy, 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 Grupy, ponieważ Grupa nie wyemitowała 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 Grupy, 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 Grupy.
- 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 Grupy, 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 zawierana 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 skonsolidowane 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 skonsolidowane 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe, ponieważ Grupa 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe, ponieważ Grupa 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 ryzyka płynności zostały przedstawione w nocie XVII.

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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE.

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

5. Konsolidacja

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. oraz sprawozdania jednostek zależnych Banku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu zasad rachunkowości stosowanych przez jednostkę dominującą, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W przypadku gdy jednostki zależne prowadzą księgi zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości, jednostka dominująca, w ramach konsolidacji, wprowadza korekty eliminujące rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości.

Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane chyba, że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez Grupę, a przestają być konsolidowane od dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio, poprzez swoje jednostki zależne, więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba, że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy jednostka dominująca ma możliwość wpływania na politykę finansową i operacyjną danej jednostki (szczegółowe warunki określa MSR 27 i SKI 12).

6. Istotne zasady rachunkowości

Poniżej prezentowane istotne zasady rachunkowości zostały zastosowane do wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przez wszystkie podmioty Grupy.

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

Grupa 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

Grupa 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.

Grupa 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 do 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 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 koniec okresu sprawozdawczego wyceniane do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Grupa zalicza odpowiednio do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy 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 i wycenianych zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi w nocy VII.6 w części dotyczącej rachunkowości zabezpieczeń. Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji wyniku 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 i wycenianych zgodnie z zasadami rachunkowości opisanymi w nocy VII.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 Grupa 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 Grupa pożycza środki pieniężne klientom w celach innych, niż uzyskanie krótkoterminowych zysków handlowych. Ta kategoria obejmuje należności od banków i klientów, w tym skupione wierzytelności 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 ze sprawozdania z sytuacji finansowej, 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 Grupę pożyczki oraz wyemitowane dłużne papiery wartościowe, po uwzględnieniu kosztów transakcyjnych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania finansowe, niezaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w 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 Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych.

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

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

Grupa 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 Grupa zrzecze się tych praw.

Grupa 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 Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Grupa 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 Grupy według zamortyzowanego kosztu i jednocześnie narażonych na utratę wartości stanowią należności kredytowe. Na koniec okresu sprawozdawczego Grupa 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 Grupa 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 Grupy występują przesłanki utraty wartości dla całego starego portfela. Wartość portfela 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

Grupa 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 tą cenę Grupa chce 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

Grupa 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 Grupa 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 Grupa 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 o ograniczonym okresie użytkowania 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.

Grupa 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 wyniku finansowym 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.

Wartość firmy

Wartość firmy jest wartością powstałą w wyniku nabycia jednostek zależnych. Wartość firmy jest początkowo ujmowana według nadwyżki kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto, możliwych do zidentyfikowania przejmowanych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Wartość firmy jest wykazywana w wysokości ceny nabycia pomniejszonej o łączne dotychczasowe odpisy aktualizacyjne wynikające z tytułu utraty wartości. Wartość firmy nie jest amortyzowana, a jedynie corocznie testowana pod kątem utraty wartości. Utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie wartości odzyskiwalnej ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż jego wartość bilansowa powiększona o wartość firmy, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości firmy.

Wartość firmy rozpoznawana jest także w odniesieniu do transakcji dotyczącej praw udziałowców mniejszościowych do wezwania Banku do kupna posiadanych przez nich akcji Noble Funds TFI S.A.. Szczegółowy opis powyższych praw został przedstawiony w notce V oraz w dalszej części noty VI.6 dotyczącej polityki rachunkowości

Znak towarowy

Składnik wartości niematerialnych przyjęty w transakcji połączenia jednostek gospodarczych, możliwy do wyodrębnienia, określony w sposób wiarygodny, ujęty oddzielnie od wartości firmy. Ponieważ oczekuje się, że znak towarowy będzie się przyczyniał do wypracowywania wpływów środków pieniężnych netto przez okres nieokreślony, uznaje się, że ma on nieokreślony czas użytkowania. Znak towarowy nie jest amortyzowany, aż do chwili zmiany klasyfikacji jego okresu użytkowania na określony. Zgodnie z MSR 36, znak towarowy jest poddawany testom na utratę wartości każdego roku oraz każdorazowo, w przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na wystąpienie utraty jego wartości.

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

	Znak towarowy	Wartość firmy	Oprogramowanie komputerowe
Okresy użytkowania	nieokreślony	nieokreślony	2 - 10 lat
Wykorzystana metoda amortyzacji	wartości o nieokreślonym okresie użytkowania nie są amortyzowane ani przeszacowywane	wartości o nieokreślonym okresie użytkowania nie są amortyzowane ani przeszacowywane	metodą liniową
Wewnętrznie wytworzone lub nabyte	nabyte	nabyte	nabyte
Weryfikacja pod kątem utraty wartości / badanie wartości odzyskiwalnej	Coroczny test utraty wartości	Coroczny test utraty wartości	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości. Jeżeli występują przesłanki – test 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.

Połączenia jednostek gospodarczych pod wspólną kontrolą.

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

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

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

- wymogi i wytyczne zawarte w standardach oraz interpretacjach dotyczących podobnych i powiązanych zagadnień;
- definicje, kryteria ujmowania i wyceny aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów określone w Założeniach koncepcyjnych.

Przy kierowaniu się osądem Zarząd może również uwzględniać najaktualniejsze regulacje innych podmiotów tworzących standardy na podstawie podobnych założeń koncepcyjnych.

W celu rozliczenia połączenia jednostek gospodarczych po wspólną kontrolą w 2009 r. (nabycie przez jednostkę zależną Open France S.A. akcji Panoramy Finansów S.A. oraz nabycie przez Getin Noble Bank akcji Noble Securities S.A. od Getin Holding S.A.) Grupa zastosowała metodę łączenia udziałów. Wybrana metoda, stanowi w ocenie Zarządu, najbardziej wiarygodne odzwierciedlenie wartości przejętych aktywów oraz zobowiązań i kapitałów własnych.

Łączenie metodą łączenia udziałów polega na sumowaniu poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitałów własnych oraz przychodów i kosztów połączonych spółek, według stanu na dzień połączenia, po uprzednim doprowadzeniu ich wartości do jednolitych metod wyceny i dokonaniu następujących wyłączeń:

- wzajemnych należności i zobowiązań oraz innych rozrachunków o podobnym charakterze łączących się spółek,
- przychodów i kosztów operacji gospodarczych dokonywanych w danym roku obrotowym przed połączeniem między łączącymi się spółkami,
- zysków lub strat z operacji gospodarczych dokonanych przed połączeniem między łączącymi się spółkami, zawartych w wartościach podlegających łączeniu aktywów i oraz zobowiązań i kapitałów własnych,
- kapitału podstawowego spółki, której majątek został przejęty oraz kapitałów przypadających na udziałowców mniejszościowych; po dokonaniu tego wyłączenia, różnicę pomiędzy pozostałymi kapitałami, a ceną nabycia spółki odnosi ujmując się w pozostałych kapitałach w pozycji pozostały kapitał rezerwowy

Koszty poniesione w związku z połączeniem, w tym również koszty organizacji poniesione przy założeniu nowej spółki lub koszty podwyższenia kapitału spółki, na którą przechodzi majątek łączących się spółek, są aktywowane i ujmowane w pozycji „inne aktywa” (nota X.23)

Połączenie jednostek gospodarczych, nie pozostających pod wspólną kontrolą

Połączenie jednostek gospodarczych, nie pozostających pod wspólną kontrolą, to połączenie odrębnych jednostek w jedną jednostkę sprawozdawczą. Wynikiem połączenia jednostek gospodarczych jest objęcie kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostkami przejmowanymi. Połączenia jednostek gospodarczych, nie pozostających pod wspólną kontrolą, rozlicza się metodą nabycia. Metoda nabycia postrzega połączenie jednostek gospodarczych z perspektywy tej jednostki, która identyfikuje się jako jednostkę przejmującą. Jednostka przejmująca ujmuje przejęte aktywa, zobowiązania i wzięte na siebie zobowiązania warunkowe, w tym te z nich, które nie były wcześniej ujęte przez jednostkę przejmowaną.

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

- identyfikacji jednostki przejmującej,
- ustalenie kosztu połączenia jednostek gospodarczych,
- przypisanie na dzień przejęcia kosztu połączenia jednostek gospodarczych przejmowanym aktywom oraz brany na siebie zobowiązaniom i zobowiązaniom warunkowym.

Jednostka przejmująca ustala koszt połączenia jednostek gospodarczych w kwocie równej sumie:

- wartości godziwej, na dzień wymiany aktywów wydanych, zobowiązań zaciągniętych lub wziętych na siebie oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych przez jednostkę przejmującą w zamian za kontrolę nad jednostką przejmowaną, powiększone o
- wszelkie koszty, które można bezpośrednio przypisać połączeniu jednostek gospodarczych.

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 Grupy, który stanowi odrębną, wyspecjalizowaną dziedzinę działalności Grupy lub jej geograficzny segment, lub jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Grupa ujawnia działalność jako

niekontynuowaną w momencie sprzedaży lub zaklasyfikowaną jako "przeznaczona do sprzedaży".

Utrata wartości aktywów trwałych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Grupa 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, zostałaby wyznaczona, gdyby nie nastąpił odpis z tytułu utraty wartości.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych Grupa 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 Grupy, 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 Grupie 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 Grupa 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 aktualne oceny rynkowe 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 Grupy 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. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalo-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań na koniec każdego 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 Grupy nie przewiduje się wypłat z tytułu nagród jubileuszowych.

Leasing

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę 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 Grupa 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 poniesionych 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 rozdystrybuowane 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. Pozostałe kapitały obejmują również pozostały kapitał rezerwowy wynikający z połączenia jednostek.

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 jednostki dominującej („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 określeni pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na koniec każdego okresu sprawozdawczego do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii Zarządu jednostki dominującej 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.

Transakcja dotycząca prawa osób fizycznych do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A. (opcja typu „put”)

Opisane w nocie V prawa zawarte w Umowach inwestycyjnych, dotyczące Noble Funds TFI Grupa traktuje jako program płatności w formie akcji rozliczany w środkach pieniężnych (zgodnie z MSSF 2 Płatności w formie akcji własnych).

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy wycenia się zobowiązanie z tytułu prawa osób fizycznych do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A. (opcja typu „put”). Opcja typu „call” nie ma wpływu na wycenę powyższego zobowiązania w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

Opcję „put” posiadają udziałowcy mniejszościowi, posiadający akcje dające prawo do dywidendy i prawo głosu, co ma wpływ na możliwość księgowego ujęcia powyższego zobowiązania. Grupa stosuje politykę ujmowania zobowiązania z tytułu wyżej opisanej opcji „put” posiadanych przez udziałowców mniejszościowych w następujący sposób:

- Grupa kalkuluje wartość „kapitału akcjonariuszy mniejszościowych”, uwzględniając ich udział w zysku/stracie danego okresu (oraz innych zmian w kapitałach) Noble Funds TFI S.A. na każdą datę bilansową tak, jakby akcjonariusze mniejszościowi nie posiadali opcji „put”;
- Grupa rozpoznaje zobowiązanie finansowe (równe wartości bieżącej kwoty do zapłaty na podstawie opcji typu „put”) w korespondencji z ustalonym w powyższy sposób „kapitałem akcjonariuszy mniejszościowych”; różnica pomiędzy wyższą wartością zobowiązania finansowego a wartością „kapitału akcjonariuszy mniejszościowych” prezentowana jest jako wartość firmy;
- Różnica pomiędzy wartością bieżącą kwoty do zapłaty na podstawie opcji typu „put” a wartością godziwą akcji będących przedmiotem transakcji (ekwiwalent kosztu opcji typu „put” dla Grupy) stanowi koszt usług świadczonych przez osoby fizyczne posiadające prawo do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A. i odnoszona jest, zgodnie z MSSF 2, do wyniku finansowego (w każdym z okresów sprawozdawczych).

W przypadku opisywanych wyżej opcji „put” cena wykonania opcji „put” została ustalona w wysokości równej szacowanej wartości godziwej akcji Noble Funds TFI będących przedmiotem transakcji i stanowi 30% udział w 10-cio krotności zysku netto Noble Funds TFI S.A. za 12 miesięcy poprzedzających dzień

realizacji opcji (tj. za rok 2012), stąd koszt usług świadczonych przez osoby fizyczne posiadające prawo do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A. równy jest zero.

Przychody

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Grupa 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 Grupa 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 Grupę 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 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 Grupy 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 sprawozdaniu wyniku finansowego metodą efektywnej stopy procentowej Grupa ujmuje w wyniku z tytułu odsetek.

Natomiast opłaty i prowizje, 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 Grupa występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, przelewy, płatności, itp.

Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych

Grupa ujawnia w księgach rachunkowych przychody oraz koszty sprzedaży produktów finansowych 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. Grupa przyjmuje, 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 bankową Grupy. 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 dochodowyPodatek 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 koniec każdego 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 koniec każdego 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.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym, a nie w wyniku finansowym.

Grupa 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

Grupa 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, Grupa 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 Grupy 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 mogłoby wpływać na wynik finansowy.

Grupa 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. Grupa 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.

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

Udzielone zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Grupa zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujemowane 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 Grupy;

- 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 zleceniodawcy z warunków umowy tworzone są rezerwy zgodnie z MSR 37.

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

Zysk netto na akcje

Zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczony poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnią ważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

VIII. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

Profesjonalny osąd

Klasyfikacja umów leasingowych

Grupa 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 jednostki dominującej 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 na 31 grudnia 2009 r. stosuje 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

Grupa 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 Grupy. Oszacowane na podstawie współczynnika zamykalności należności z tytułu pośrednictwa finansowego wyniosły na dzień 31 grudnia 2009 r. 34.984 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r.: 11.453 tys. zł). Oszacowane na podstawie współczynnika zamykalności zobowiązania z tytułu prowizji dla doradców wyniosły na dzień 31

grudnia 2009 r. 23.885 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r. 4.482 tys. zł). Wysokość przyjętych przez Grupę współczynników zamykalności została zaprezentowana w nocie VII.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. – 0,5% dla kredytów hipotecznych, 1,2% dla kredytów finansowych oraz 1,5% dla należności z tytułu kart kredytowych).

Znak towarowy i wartość firmy

Znak towarowy oraz wartość firmy są corocznie testowane 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 znaku towarowego oraz wartości firmy (nota X.21)

Podatek odroczony

W 2009 r. jednostka dominująca 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 Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, 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 Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić.

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

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Grupa ocenia czy istnieją dane/przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmierzenia zmniejszenie 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 Grupy 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.19 niniejszego sprawozdania finansowego.

Ponadto, jak opisano w punkcie dotyczącym profesjonalnego osądu powyżej oraz punkcie dotyczącym kredytów udzielonych w ramach rozpoczętej przez jednostkę dominującą 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.16 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Wartość godziwa zabezpieczeń udzielonych kredytów

Wartość godziwą zabezpieczeń do udzielonych kredytów ustala się w oparciu o techniki wyceny oraz analizę rynku nieruchomości.

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.25.

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”.

Wycena bieżącej wartości przyszłego zobowiązania wynikającego z wykonania opcji typu „put” przez Bank została przedstawiona w nocie X.28

Bieżąca wartość przyszłego zobowiązania wynikającego z wykonania opcji typu „put” przez Bank uzależniona jest od wyników finansowych oraz wartości aktywów netto Noble Funds TFI S.A. w latach, w których możliwe jest wykonanie opcji (lata 2010 – 2012). Wartość ta, stanowiąca najlepszy osąd kierownictwa na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Grupy, oszacowana została na podstawie budżetów Noble Funds TFI S.A. zatwierdzonych na lata 2010-2012. Oszacowana w powyższy sposób wartość przyszłego zobowiązania jest następnie dyskontowana do wartości bieżącej przy zastosowaniu współczynnika dyskontowego równego oprocentowaniu trzyletnich obligacji skarbowych.

Ponieważ prognozy finansowe dotyczą przyszłości, rzeczywiste wyniki mogą okazać się inne niż prognozowane z uwagi na występowanie nieoczekiwanych zdarzeń i okoliczności, a co za tym idzie wartość zobowiązania wynikającego z wykonania opcji typu „put” przez Bank (szczegóły dotyczące założeń oraz wyceny zobowiązania zaprezentowano w Nocie X.28) może ulec zmianie w przyszłości.

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 Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Grupa 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 Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Grupa 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 nocie X.20.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Grupa 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.

Inne wartości szacunkowe

Rezerwa na odprawy emerytalne wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Grupy 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 jednostek Grupy 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.

IX. SEGMENTY OPERACYJNE

W ramach Grupy istnieją następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

- Metrobank
- Windykacja
- Pośrednictwo finansowe
- Zarządzanie aktywami i funduszami

Metrobank

Przedmiotem działalności w tym segmencie jest świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie: przyjmowania wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu, prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw, emitowanie bankowych papierów wartościowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, terminowe operacje finansowe, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych, pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Grupa prowadzi działalność w danym segmencie na terenie całego kraju, świadczy usługi private banking – rachunki bieżące dla klientów indywidualnych, rachunki oszczędnościowe, depozyty, kredyty konsumpcyjne i hipoteczne, lokaty terminowe, zarówno w złotych jak i walutach obcych.

Przychody segmentu obejmują przychody odsetkowe banku oraz przychody z tytułu prowizji związane ze sprzedażą dodatkowych produktów oferowanych w ofercie kredytowej. Przychody obejmują również wynik z pozycji wymiany. Aktywa segmentu obejmują portfel kredytowy z wyłączeniem kredytów ze „starego portfela” oraz skupionych wierzytelności, środki w banku centralnym, należności od banków, pochodne instrumenty finansowe (aktywa) oraz instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży oraz utrzymywane do terminu zapadalności.

Windykacja

Przedmiotem działalności Grupy w zakresie windykacji jest windykacja należności kredytowych oraz skupionych wierzytelności.

Przychody segmentu obejmują wartość odzyskanych należności. Aktywa segmentu obejmują „stary portfel” oraz skupione wierzytelności.

Pośrednictwo finansowe

Przedmiotem działalności Grupy w tym obszarze jest świadczenie usług z zakresu pośrednictwa finansowego - pośrednictwo kredytowe, depozytowe, oszczędnościowe, inwestycyjne. Usługi z zakresu finansów osobistych obejmują informacje prawne, porady ekspertów, zestawienia ofert bankowych. Szeroko rozumiane pośrednictwo inwestycyjne obejmuje oferty i analizy oferowanych planów oszczędnościowych, depozytów, programów walutowych, funduszy inwestycyjnych.

Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez Open Finance S.A., Panoramę Finansów S.A. oraz przychody z tytułu prowizji banku w zakresie prowadzonej działalności pośrednictwa finansowego. Aktywa segmentu obejmują aktywa spółek Open Finance S.A. i Panoramy Finansów S.A. oraz należności banku wynikające z działalności pośrednictwa finansowego.

Zarządzanie funduszami i aktywami

Przedmiotem tej działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego proponowania jednostek uczestnictwa, doradztwo w zakresie obrotu papierami wartościowymi, zarządzanie pakietami papierów wartościowych na zlecenie, tworzenie i zarządzanie funduszami inwestycyjnymi: skarbowym, akcyjnym i mieszanym.

Przychody segmentu obejmują przychody rozpoznane przez Spółkę Noble Funds TFI S.A. Aktywa segmentu obejmują aktywa wykazywane przez Spółkę Noble Funds TFI S.A.

Żaden z segmentów operacyjnych Grupy nie został połączony z innym segmentem w celu stworzenia powyższych sprawozdawczych segmentów.

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest zysk lub strata brutto, które w pewnym zakresie, jak wyjaśniono w tabeli poniżej, są mierzone inaczej niż zysk lub strata brutto w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Finansowanie Grupy (łącznie z kosztami i przychodami finansowymi) oraz podatek dochodowy są monitorowane na poziomie Grupy i nie ma miejsca ich alokacja do segmentów.

Ceny transakcyjne stosowane przy transakcjach pomiędzy segmentami operacyjnymi są ustalane na zasadach rynkowych podobnie jak przy transakcjach ze stronami niepowiązanymi.

01.01.2009 - 31.12.2009	Metrobank	Windykacja	Pośrednictwo finansowe	Zarządzenie aktywami i funduszami	Wyłączenia	Razem
Przychody z tytułu odsetek	480 620	-	1 667	1 032	(2 133) 1)	481 186
Koszty z tytułu odsetek	(464 041)	-	(907)	(68)	3 832 2)	(461 184)
Wynik z tytułu odsetek	16 579	-	760	964	1 699	20 002
Przychody z tytułu prowizji i opłat	246 828	-	371 584	26 273	(150 922) 3)	493 763
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(85 746)	-	(81 094)	(6 250)	106 797 4)	(66 293)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	161 082	-	290 490	20 023	(44 125)	427 470
Przychody z tytułu dywidend	-	-	-	-	171	171
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(37 394)	-	-	-	-	(37 394)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	(2 430)	-	-	200	5	(2 225)
Wynik z pozycji wymiany	13 726	-	(20)	(4)	-	13 702
Inne przychody operacyjne	-	43 002	994	79	(35 062) 5)	9 013
Inne koszty operacyjne	-	(2 186)	(705)	(50)	(9 188) 6)	(12 129)
Ogólne koszty administracyjne	(6 987)	(3 885)	(162 104)	(5 065)	(83 350) 7)	(261 391)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(9 891)	(2 854)	-	-	-	(12 745)
Wynik z działalności operacyjnej	134 685	34 077	129 415	16 147	(169 850)	144 474
Zysk brutto	134 685	34 077	129 415	16 147	(169 850)	144 474
aktywa segmentu	8 739 843	20 775	144 340	22 460	171 371 8)	9 098 789
zobowiązania segmentu	8 204 334	-	53 938	3 518	51 895 9)	8 313 685

1) Wyłączenia dotyczące przychodów z tytułu odsetek obejmują korekty konsolidacyjne (-4.027 tys. zł) oraz przychody, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (+1.894 tys. zł)

2) Wyłączenia dotyczące kosztów z tytułu odsetek obejmują korekty konsolidacyjne (+5.895 tys. zł) oraz koszty, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (-2.063 tys. zł)

3) Wyłączenia dotyczące przychodów z tytułu prowizji i opłat obejmują korekty konsolidacyjne (-159.710 tys. zł) oraz przychody prowizyjne, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (+8.788 tys. zł)

4) Wyłączenia dotyczące kosztów z tytułu prowizji i opłat obejmują korekty konsolidacyjne (+108.251 tys. zł) oraz koszty prowizyjne, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (-1.454 tys. zł)

5) Wyłączenia dotyczące innych przychodów operacyjnych dotyczą różnicy w sposobie rozpoznawania przychodów w segmencie windykacja i w księgach banku (-40.285 tys. zł), innych przychodów operacyjnych, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (+13.235 tys. zł) oraz korekt konsolidacyjnych (-8.012 tys. zł)

6) Wyłączenia dotyczące innych kosztów operacyjnych dotyczą korekt konsolidacyjnych (+216 tys. zł) oraz innych kosztów operacyjnych, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (-9.404 tys. zł)

7) Wyłączenia dotyczące ogólnych kosztów administracyjnych dotyczą korekt konsolidacyjnych (+25.560 tys. zł) oraz ogólnych kosztów administracyjnych, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (-108.910 tys. zł) Koszty amortyzacji nie są przypisywane do segmentów operacyjnych i w całości prezentowane są w wyłączeniach

Analiza segmentów operacyjnych przeprowadzana jest przez Zarząd jednostki dominującej na poziomie zysku brutto i nie obejmuje podatku dochodowego.

8) Aktywa prezentowane w segmentach nie obejmują wartości niematerialnych (+130.659 tys. zł), rzeczowych aktywów trwałych (+15.625 tys. zł), aktywów z tytułu podatku dochodowego (+22.140 tys. zł), aktywów trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży (+8.457 tys. zł) oraz pozostałych aktywów (+154.269 tys. zł). Korekty zawierają również wyłączenia konsolidacyjne wzajemnych rozrachunków między spółkami z grupy Noble Bank (-159.779 tys. zł)

9) Zobowiązania prezentowane w segmentach nie obejmują wyłączeń konsolidacyjnych (-35.580 tys. zł) oraz pozostałych zobowiązań (+87.475 tys. zł)

01.01.2008 - 31.12.2008	Metrobank	Windykacja	Pośrednictwo finansowe	Zarządzenie aktywami i funduszami	Wyłączenia	Razem
Przychody z tytułu odsetek	251 262	-	869	1 507	(625) 1)	253 013
Koszty z tytułu odsetek	(182 805)	-	(123)	(57)	1 971 2)	(181 014)
Wynik z tytułu odsetek	68 457	-	746	1 450	1 346	71 999
Przychody z tytułu prowizji i opłat	1 748	-	198 244	28 775	(44 558) 3)	184 209
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(404)	-	(33 938)	(7 159)	12 344 4)	(29 157)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 344	-	164 306	21 616	(32 214)	155 052
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	26 643	-	-	-	-	26 643
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	70	-	-	(163)	-	(93)
Wynik z pozycji wymiany	101 010	-	(37)	(1)	-	100 972
Inne przychody operacyjne	-	33 504	2 673	10	(23 738) 5)	12 449
Inne koszty operacyjne	-	(1 527)	(3 310)	(103)	(1 723) 6)	(6 663)
Ogólne koszty administracyjne	(6 376)	(3 508)	(108 465)	(5 225)	(47 933) 7)	(171 507)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(5 071)	-	-	-	-	(5 071)
Wynik z działalności operacyjnej	186 077	28 469	55 913	17 584	(104 262)	183 781
Strata na sprzedaży udziałów w podmiotach zależnych	-	-	7	-	(7)	-
Zysk brutto	186 077	28 469	55 920	17 584	(104 269)	183 781
aktywa segmentu	5 404 738	36 476	58 612	32 626	70 464 8)	5 602 916
zobowiązania segmentu	4 894 716	-	17 161	2 854	(4 365) 9)	4 910 366

1) Wyłączenia dotyczące przychodów z tytułu odsetek obejmują korekty konsolidacyjne (-645 tys. zł) oraz przychody, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (+20 tys. zł)

2) Wyłączenia dotyczące kosztów z tytułu odsetek obejmują korekty konsolidacyjne (+2.498 tys. zł) oraz koszty, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (-527 tys. zł)

3) Wyłączenia dotyczące przychodów z tytułu prowizji i opłat obejmują korekty konsolidacyjne (-46.646 tys. zł) oraz przychody prowizyjne, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (+2.088 tys. zł)

4) Wyłączenia dotyczące kosztów z tytułu prowizji i opłat obejmują korekty konsolidacyjne (+13.227 tys. zł) oraz koszty prowizyjne, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (-883 tys. zł)

5) Wyłączenia dotyczące innych przychodów operacyjnych dotyczą różnicy w sposobie rozpoznawania przychodów w segmencie windykacja i w księgach banku (-30.932 tys. zł), innych przychodów operacyjnych, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (+10.478 tys. zł) oraz korekt konsolidacyjnych (-3.284 tys. zł)

6) Wyłączenia dotyczące innych kosztów operacyjnych dotyczą korekt konsolidacyjnych (-4 tys. zł) oraz innych kosztów operacyjnych, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (-1.719 tys. zł)

7) Wyłączenia dotyczące ogólnych kosztów administracyjnych dotyczą korekt konsolidacyjnych (+16.791 tys. zł) oraz ogólnych kosztów administracyjnych, które nie zostały przypisane do segmentów operacyjnych (-64.724 tys. zł). Koszty amortyzacji nie są przypisywane do segmentów operacyjnych i w całości prezentowane są w wyłączeniach

Analiza segmentów operacyjnych przeprowadzana jest przez Zarząd jednostki dominującej na poziomie zysku brutto i nie obejmuje podatku dochodowego.

8) aktywa prezentowane w segmentach nie obejmują wartości niematerialnych (+103.738 tys. zł); rzeczowych aktywów trwałych (+24.692 tys. zł), aktywów z tytułu podatku dochodowego (18.126 tys. zł) oraz pozostałych aktywów (44.164 tys. zł). Korekty zawierają również wyłączenia konsolidacyjne wzajemnych rozrachunków między spółkami z grupy Noble Bank (-120.256 tys. zł)

9) Zobowiązania prezentowane w segmentach nie obejmują wyłączeń konsolidacyjnych (-62.586 tys. zł); rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zobowiązań (+30.018 tys. zł) oraz pozostałych zobowiązań (+28.203 tys. zł)

X. NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wartości prezentowane w notach do skonsolidowanego 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 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	35 684	34 412
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	286 905	149 238
Przychody z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	48 981	21 664
Przychody z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności	1 588	-
Przychody z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	95 406	16 767
Przychody z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	6 381	27 118
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	5 678	3 786
Pozostałe odsetki	563	28
Razem	481 186	253 013

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów banków i innych instytucji finansowych	19 591	9 688
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	414 272	137 702
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	24 275	27 589
Odsetki - leasing finansowy	461	173
Odsetki od zaciągniętych kredytów	2 494	5 822
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	91	40
Razem	461 184	181 014

Dodatkowe informacje	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Przychody odsetkowe związane z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości	9 594	-
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	378 836	209 100
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	461 093	180 974

Przychody odsetkowe za 2009 r. i 2008 r. zawierają otrzymane odsetki od należności oraz odsetki naliczone memoriałowo, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zostały otrzymane. Główną pozycję przychodów odsetkowych Grupy w 2009 r. i 2008 r. stanowiły 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	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	244 537	775
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	1 656	973
Z tytułu kart kredytowych	635	174
Z tytułu pośrednictwa	213 870	152 297
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI	21 163	25 475
Z tytułu zarządzania portfelem i innych opłat związanych z zarządzaniem aktywami	3 382	3 266
Pozostałe	8 520	1 249
Razem	493 763	184 209

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu kart kredytowych	131	30
Z tytułu kredytów i pożyczek	1 246	404
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	63 108	27 573
Pozostałe	1 808	1 150
Razem	66 293	29 157

Grupa kontynuowała nowy model biznesu związany z szeroko pojętym pośrednictwem finansowym.

Przychody i koszty prowizyjne powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Grupę. Opłaty i prowizje bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań wycenianych za pomocą efektywnej stopy procentowej są ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów odpowiednio jako przychody lub koszty odsetkowe. Pozostałe opłaty i prowizje są rozpoznawane w wyniku finansowym w momencie realizacji (wykonania usługi).

3. Wynik na aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	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 tys. PLN	Straty tys. PLN	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
Zrealizowane zyski		
Wynik na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	316	71
Razem	316	71
Zrealizowane straty		
Wynik na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	(2 541)	(164)
Razem	(2 541)	(164)
Netto zrealizowany zysk (strata)	(2 225)	(93)

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	(16 085)	909 549
Inne	(4)	(38)
Razem	13 702	100 972

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
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	858	726
Inne przychody uboczne	750	196
Odzyskane koszty windykacji	833	569
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	26	191
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	424	21
Rozwiązanie rezerw restrukturyzacyjnych	-	7 073
Rozwiązanie pozostałych rezerw	17	1 276
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	1 412	1 372
Odzyskane koszty sądowe	472	631
Z tytułu leasingu operacyjnego	9	57
Przychody z działalności maklerskiej	3 734	-
Pozostałe przychody	478	337
Razem	9 013	12 449

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
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	14	103
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	403	939
Windykacja i monitoring należności kredytowych	2 186	1 527
Koszty czynszów	389	223
Koszty uboczne	2 383	679
Odpisy należności	4	2 125
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	273	196
Darowizny	13	-
Z tytułu leasingu	273	363
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów	5 714	143
Pozostałe koszty	477	365
Razem	12 129	6 663

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	133 855	84 479
Zużycie materiałów i energii	6 651	5 697
Usługi obce, w tym:	98 702	66 104
- marketing, reprezentacja i reklama	38 838	28 763
- usługi IT	2 807	1 914
- wynajem i dzierżawa	34 151	21 710
- usługi ochrony	105	98
- koszty obsługi, napraw i remontów	1 880	1 004
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	6 679	5 026
- usługi prawne	2 392	1 428
- usługi doradcze	3 379	1 221
- ubezpieczenia	645	398
- koszty związane z kartami kredytowymi	1 206	1 085
- usługi transportowe	195	591
- sprzątanie pomieszczeń	1 300	490
- podróże służbowe	250	538
- inne	4 875	1 838
Pozostałe koszty rzeczowe	1 141	1 886
Podatki i opłaty	2 897	2 328
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i do Komisji Nadzoru Finansowego	2 753	956
Amortyzacja	12 324	8 584
Inne	3 068	1 473
Razem	261 391	171 507

Świadczenia pracownicze	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Wynagrodzenia	114 811	70 654
Ubezpieczenia społeczne	14 453	8 240
Szkolenia	1 956	3 322
Inne	2 635	2 263
Razem	133 855	84 479

Amortyzacja	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Rzeczowe aktywa trwałe	9 556	2 401
Wartości niematerialne	2 768	6 183
Razem	12 324	8 584

8. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących utratę wartości aktywów finansowych

01.01.2009 - 31.12.2009	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Suma
	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

01.01.2008 - 31.12.2008	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Suma
	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
Wykorzystanie - spisane	(762)	-	(878)	(1 640)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2008	39 791	21 519	23 987	85 297

Utworzone i rozwiązane odpisy aktualizujące wynikają z normalnej działalności prowadzonej przez Grupę. 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 VII niniejszego skonsolidowanego 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 skonsolidowanym 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	286 905	149 238
Przychody odsetkowe z tytułu lokat	35 684	34 412
Przychody prowizyjne z tytułu kredytów i pożyczek	244 537	775
Przychody prowizyjne z tytułu rachunków bankowych	1 656	973
Wynik z pozycji wymiany	(16 243)	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	539 794	1 090 842
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	48 981	21 664
Wynik na sprzedaży pozostałych instrumentów finansowych	(2 225)	(93)
Razem zysk netto dotyczący aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	46 756	21 571
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 do wartości godziwej przez wynik finansowy		
Przychody odsetkowe z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	95 406	16 767
Wynik na wycenie pochodnych instrumentów finansowych	(30 319)	23 405
Wynik z pozycji wymiany	29 791	-
Razem zysk netto dotyczący aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	94 878	40 172
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
Koszty odsetkowe od zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(461 093)	(180 974)
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	(462 181)	(182 344)
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 zysk/strata netto dotyczący zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(694)	(778 183)
Zysk netto dotyczący aktywów finansowych	683 016	1 152 585
Strata netto dotycząca zobowiązań finansowych	(462 875)	(960 527)

Zyski i straty netto rozpoznane jako inne całkowite dochody w skonsolidowanym 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)	2 011
Razem	(6 116)	2 011

10. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2009- 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	19 711	10 305
Bieżące obciążenie podatkowe	19 711	10 305
Odroczony podatek dochodowy	(50 150)	17 580
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(135 296)	(42 421)
Strata podatkowa z roku bieżącego	85 146	60 001
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(30 439)	27 885
Skonsolidowany kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	(1 435)	472
związany z wyceną instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(1 435)	472
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	(1 435)	472
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	(31 874)	28 357

	Stan na dzień 01.01.2009	Zmiany w okresie			Stan na dzień 31.12.2009
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Nabycie spółek zależnych	
Rezerwa na podatek odroczony					
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	12 144	37 824	-	-	49 968
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	472	-	(472)	-	-
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	914	(376)	-	-	538
Podatek odroczony od znaku towarowego Open Finance	9 614	-	-	-	9 614
Wycena starego portfela	4 760	(2 038)	-	-	2 722
Różnice kursowe - kredyty i depozyty	165 544	(80 863)	-	-	84 681
Prowizje rozliczane w czasie	6 878	4 765	-	-	11 643
Instrumenty finansowe - różnice kursowe i wycena	-	18 586	-	-	18 586
Inne	1 072	1 372	-	-	2 444
Rezerwa na podatek odroczony	201 398	(20 730)	(472)	-	180 196
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 na przewidywane koszty i zobowiązania	3 908	4 432	-	-	8 340
Rezerwy na utratę wartości	52	918	-	-	970
Rezerwy celowe na należności kredytowe	7 769	613	-	-	8 382
Strata podatkowa	60 001	85 146	-	-	145 147
Pozostałe	1 234	(149)	-	842	1 927
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	168 175	29 420	963	842	199 400
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS	x	(50 150)	x	842	x
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym	x	x	(1 435)	x	x
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	730	x	x	x	19 204
Rezerwa netto na podatek odroczony	33 953	x	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	8 080	4 064	-	12 144
Wycena instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	472	472
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	589	325	-	914
Podatek odroczony od znaku towarowego Open Finance	9 614	-	-	9 614
Różnice kursowe - kredyty i depozyty	-	165 544	-	165 544
Wycena starego portfela	6 872	(2 112)	-	4 760
Instrumenty finansowe - różnice kursowe i wycena	2 845	(2 845)	-	-
Inne	901	7 049	-	7 950
Rezerwa na podatek odroczony	28 901	172 025	472	201 398
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji	2 515	10 929	-	13 444
Instrumenty finansowe - różnice kursowe i wycena	-	81 767	-	81 767
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	4 640	(732)	-	3 908
Rezerwy na utratę wartości	31	21	-	52
Rezerwy celowe na należności kredytowe	3 504	4 265	-	7 769
Różnice kursowe - kredyty i depozyty	195	(195)	-	-
Strata podatkowa	12	59 989	-	60 001
Pozostałe	2 833	(1 599)	-	1 234
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	13 730	154 445	-	168 175
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS	x	17 580	x	x
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym	x	x	472	x
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	2 652	x	x	730
Rezerwa netto na podatek odroczony	17 823	x	x	33 953

	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 wygasły do 2014 r.

Efektywna stawka podatkowa	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Zysk przed opodatkowaniem	144 474	183 781
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	(30 439)	(27 885)
Efektywna stawka podatkowa	-21%	-15%
Podatek dochodowy według obowiązującej stawki 19%	27 450	34 918
Wpływ różnic trwałych na obciążenie podatkowe, w tym:	(57 889)	(7 033)
- składka PFRON	170	119
- wycena skupionych wierzytelności	(251)	(159)
- ujemne różnice przejściowe nie ujęte w wyliczeniu podatku odroczonego w latach ubiegłych	-	(4 773)
- uprawdopodobnione różnice podatkowe - odpisy na należności kredytowe	(145)	(526)
- reprezentacja i reklama	450	90
- różnice kursowe	(64 100)	(1 985)
- rezerwa na aktywa z tytułu podatku odroczonego	4 779	-
- pozostałe	1 208	201
Razem podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	(30 439)	27 885

W roku 2009 jednostka dominująca poniosła stratę podatkową w wysokości 473.140 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 Grupa utworzyła aktywo z tytułu podatku odroczonego dotyczące niewykorzystanej, możliwej do 145.147 tysięcy złotych. Jednocześnie, w związku z faktem, iż Grupa 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. jednostka dominująca 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 Grupa 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. Ustalane 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. Zysk na jedną akcję (PLN na akcję)

Zysk na jedną akcję	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
Zysk przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. PLN)	170 392	151 628
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w tysiącach sztuk)	215 178	215 178
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,79	0,70

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
Zysk przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej (w tys. PLN)	170 392	151 628
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego (w tysiącach sztuk)	215 178	215 178
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,79	0,70

12. 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. Spółki Grupy tworzą taki fundusz i dokonują okresowych odpisów w wysokości odpisu podstawowego. Celem Funduszu jest subsydiowanie działalności socjalnej Spółek Grupy, pożyczek udzielonych jej pracownikom oraz pozostałych kosztów socjalnych.

Grupa skompensowała aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu ponieważ aktywa te nie stanowią aktywów Grupy. 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	8	59
Środki pieniężne	715	438
Zobowiązania z tytułu Funduszu	723	497
Odpis na Fundusz w okresie obrotowym	1 044	689

13. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Gotówka	4	-
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	239 817	83 762
Inne środki	158	-
Razem	239 979	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.

Jednostka dominująca utrzymywała 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%.

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

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

Należności od banków	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	126 326	10 000
Lokaty w innych bankach	346 955	940 205
Należności z tytułu dostaw i usług	23 668	15 012
Razem	496 949	965 217
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	-
Razem netto	496 949	965 217

	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną wynosi:	57 624	12 223
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą stałą wynosi:	415 283	936 775
Należności nieoprocentowane *	24 042	16 219
Razem	496 949	965 217

* - należności nieoprocentowane obejmują głównie należności dotyczące pośrednictwa finansowego.

Struktura należności od banków wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	114 254	10 000
Należności terminowe o okresie spłaty:	359 027	940 205
do 1 miesiąca	312 800	827 993
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	12 114	112 212
od 3 miesięcy do 1 roku	34 113	-
Pozostałe	23 668	15 012
Razem	496 949	965 217
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-	-
Razem netto	496 949	965 217

Zarówno w 2009 r. jak i w 2008 r. nie było zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków, a wartość odpisów aktualizujących na dzień 31 grudnia 2009 r. i 31 grudnia 2008 r. wynosiła zero.

15. 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
Opcje/ Forward	-	-	-	-	-	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 r.	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	704 600	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	692 135	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)	-	-	500 000	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	1 896 735	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 Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – CIRS, IRS, FX swap i forward. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez sprawozdanie z całkowitych dochodów. 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. Grupa dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Grupa zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Grupa 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 Grupy na ryzyko kredytowe lub cenowe.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. Grupa 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.

16. 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	6 801 829	3 895 850
Skupione wierzytelności	8 670	5 123
Należności z tytułu kart płatniczych	22 118	8 929
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	124	476
Razem	6 832 741	3 910 378
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(94 070)	(85 297)
Razem netto	6 738 671	3 825 081

Stan na dzień 31 grudnia 2009 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
tys. PLN					
- kredyty korporacyjne	528 473	55 542	(2 397)	(27 442)	554 176
- kredyty mieszkaniowe	5 109 763	26 732	(21 022)	(7 044)	5 108 429
- kredyty konsumpcyjne	1 066 647	45 584	(4 615)	(31 550)	1 076 066
Razem	6 704 883	127 858	(28 034)	(66 036)	6 738 671

Stan na dzień 31 grudnia 2008 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
tys. PLN					
- kredyty korporacyjne	258 005	43 459	(1 066)	(38 725)	261 673
- kredyty mieszkaniowe	2 979 233	5 742	(19 582)	(1 937)	2 963 456
- kredyty konsumpcyjne	566 220	57 719	(3 218)	(20 769)	599 952
Razem	3 803 458	106 920	(23 866)	(61 431)	3 825 081

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

	31.12.2009	31.12.2008
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki udzielone:		
- podmiotom finansowym innym niż banki	-	38 745
do 1 miesiąca	-	19
od 1 do 3 miesięcy	-	-
od 3 miesięcy do roku	-	36 726
od 1 roku do 5 lat	-	2 000
- podmiotom niefinansowym	920 164	398 297
do 1 miesiąca	38 406	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	143 516	38 890
powyżej 5 lat	705 395	328 104
- ludności	5 818 507	3 388 039
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	4 656 972	2 864 292
Razem	6 738 671	3 825 081
Kredyty i pożyczki o stałej stopie oprocentowania	31.12.2009 PLN	tys. 31.12.2008 tys. PLN
Wartość w tys. zł	-	36 726
% całego portfela kredytów i pożyczek	0,00%	0,96%

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.

17. Inwestycyjne aktywa finansowe

Instrumenty finansowe	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży w cenie nabycia	1 202 439	474 963
- emitowane przez banki centralne - papiery dłużne	349 762	299 958
- emitowane przez pozostałe banki - akcje	118	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe - akcje i jednostki uczestnictwa TFI	69 601	1 500
- emitowane przez podmioty niefinansowe - akcje i udziały	58	58
- emitowane przez Skarb Państwa - papiery dłużne	782 900	173 329
Razem instrumenty finansowe	1 202 439	474 963
Wycena do wartości godziwej	(5 066)	2 483
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
- emitowane przez inne podmioty finansowe - akcje i jednostki uczestnictwa TFI	-	(108)
- emitowane przez Skarb Państwa - papiery dłużne	(5 066)	2 591
Utrata wartości	(12)	(205)
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
- emitowane przez inne podmioty finansowe - akcje i jednostki uczestnictwa TFI	(5)	(198)
- emitowane przez podmioty niefinansowe - akcje i udziały	(7)	(7)
Razem instrumenty finansowe netto	1 197 361	477 241

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	477 241	52 910
Zwiększenia	16 359 318	16 584 677
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	(15 631 838)	(16 162 668)
Zrealizowane straty	191	(163)
Zmiany wartości godziwej	(7 551)	2 485
Stan netto na koniec okresu	1 197 361	477 241

W dniu 13 lipca 2009 r. jednostka dominująca nabyła 785.200 akcji na okaziciela Towarzystwa Ubezpieczeń Europa SA za łączną cenę 67.056.080 PLN, w oparciu o wycenę niezależnego rzeczoznawcy. Akcje nabyte przez Bank stanowią 9,9707 % kapitału zakładowego Towarzystwa Ubezpieczeń Europa.

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 Grupy, 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”.

18. 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 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Aktywa finansowe:		
Kasa i środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	239 979	83 762
Należności od banków	496 949	965 217
Pochodne instrumenty finansowe	126 382	60 843
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 738 671	3 825 081
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 197 361	477 241
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	8 799 342	5 412 144
Zobowiązania gwarancyjne	2 376	692
Zobowiązania warunkowe	358 212	227 511
Razem zobowiązania pozabilansowe	360 588	228 203
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	9 159 930	5 640 347

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 z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
Należności od banków	496 949	-	-	-	-	-	-	496 949
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	42	-	-	-	-	-	-	42
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 328 621	119 946	27 236	21 336	127 549	208 053	-94 070	6 738 671
Kredyty korporacyjne	495 945	9 900	824	3 653	55 542	18 151	-29 839	554 176
Kredyty mieszkaniowe	4 840 865	71 278	24 350	17 680	26 423	155 899	-28 066	5 108 429
Kredyty konsumpcyjne	991 811	38 768	2 062	3	45 584	34 003	-36 165	1 076 066
Instrumenty finansowe	1 197 315	-	-	-	58	-	-12	1 197 361
Dostępne do sprzedaży	1 197 315	-	-	-	58	-	-12	1 197 361
- emitowane przez banki centralne	349 762	-	-	-	-	-	-	349 762
- emitowane przez pozostałe banki*	118	-	-	-	-	-	-	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe*	69 601	-	-	-	-	-	-5	69 596
- emitowane przez podmioty niefinansowe*	-	-	-	-	58	-	-7	51
- emitowane przez Skarb Państwa	777 834	-	-	-	-	-	-	777 834
Razem	8 022 927	119 946	27 236	21 336	127 607	208 053	(94 082)	8 433 023

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 z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
Należności od banków	963 833	-	-	-	-	1 384	-	965 217
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 504 461	185 088	26 650	13 137	106 848	74 194	(85 297)	3 825 081
Kredyty korporacyjne	217 205	37 301	-	-	43 459	3 499	(39 791)	261 673
Kredyty mieszkaniowe	2 755 180	135 550	15 127	12 420	5 670	61 028	(21 519)	2 963 456
Kredyty konsumpcyjne	532 076	12 237	11 523	717	57 719	9 667	(23 987)	599 952
Instrumenty finansowe	477 388	-	-	-	58	-	(205)	477 241
Dostępne do sprzedaży	477 388	-	-	-	58	-	(205)	477 241
- emitowane przez banki centralne	299 958	-	-	-	-	-	-	299 958
- emitowane przez pozostałe banki*	118	-	-	-	-	-	-	118
- emitowane przez inne podmioty finansowe*	1 392	-	-	-	-	-	(198)	1 194
- emitowane przez podmioty niefinansowe*	-	-	-	-	58	-	(7)	51
- emitowane przez Skarb Państwa	175 920	-	-	-	-	-	-	175 920
Razem	4 945 682	185 088	26 650	13 137	106 906	75 578	(85 502)	5 267 539

*- 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 sprawozdawczym były spłacane regularnie. W wyniku analizy ryzyk występujących w zakresie tego portfela na obecnym etapie nie stwierdzono przesłanek utraty wartości. Grupa 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 wg 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. Grupa rozpoznała kredyty, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości, o łącznej wartości wymagalnego kapitału w wysokości 26.988 tys. zł. Na kredyty te została utworzona rezerwa w wysokości 7.129 tys. zł. Kwota zabezpieczeń (w postaci hipotek zwykłych i kaucyjnych) wynosiła 26.310 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2008 r. Grupa 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 6.328.591 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 199.337 tys. zł oraz odpisów w wysokości 22.449 tys. zł,
- w grupie kredytów o wysokiej jakości ujawnione zostały kredyty o łącznej wartości 119.946 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 1.078 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 1.063 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 3.504.461 tys. zł z odpowiadającą im kwotą odsetek 69.707 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 stycznia

2009 r. do 31 grudnia 2009 r. prezentuje poniższa tabela:

01.01.2009 - 31.12.2009	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Suma
	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:

01.01.2008 - 31.12.2008	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Suma
	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
Wykorzystanie - spisane	(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 Grupa wywiązała się z wszelkich spłat kapitału, wypłaty odsetek lub innych warunków wynikających z zobowiązań z tytułu pożyczek zaciągniętych przez Grupę. Warunki umów dotyczących zobowiązań z tytułu pożyczek nie były renegocjowane przed dniem zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego

19. Wycena należności kredytowych wynikających ze „starego” portfela

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa wycenia należności dotyczące „starego” portfela WBC zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości opisaną w notcie VII.

Dane odnośnie tych należności w poszczególnych okresach prezentują poniższe tabele:

Wycena "starego portfela"	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 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 (%)	1,20%	2,36%
Pokrycie należności odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości (%)	82,53%	72,84%

Ruch na odpisach aktualizujących wartość "starego portfela"	01.01.2009 - 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008 - 31.12.2008 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” zostały rozpoznane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji „Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych”.

20. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Grunty i budynki	9 508	10 449
Maszyny i urządzenia	5 735	5 105
Środki transportu	5 368	4 778
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	3 838	4 168
Środki trwałe w budowie	2 615	192
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	27 064	24 692

Na dzień 31 grudnia 2009 r. wartość netto środków trwałych użytkowanych na podstawie umów leasingu finansowego wynosiła 4.432 tys. zł (4.543 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 używaniu Grupy wynosiła 8.465 tys. zł (na dzień 31.12.2008 r. 3.528 tys. zł).

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy 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	14 082	9 987	6 668	6 402	37 139
Zwiększenia, w tym:	1 792	5 159	3 655	2 039	12 645
Nabycie jednostek zależnych	-	1 479	348	782	2 609
Nabycie - zakup	1 792	3 680	3 307	1 257	10 036
Zmniejszenia, w tym:	(133)	(442)	(2 007)	(29)	(2 611)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(133)	(442)	(2 007)	(29)	(2 611)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	15 741	14 704	8 316	8 412	47 173
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	3 633	4 882	1 890	2 234	12 639
Zwiększenia, w tym:	2 699	4 363	1 843	2 359	11 264
Nabycie jednostek zależnych	-	1 131	200	377	1 708
Amortyzacja okresu	2 699	3 232	1 643	1 982	9 556
Zmniejszenia, w tym:	(99)	(276)	(785)	(19)	(1 179)
Likwidacja i sprzedaż	(99)	(276)	(785)	(19)	(1 179)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	6 233	8 969	2 948	4 574	22 724
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	10 449	5 105	4 778	4 168	24 500
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	9 508	5 735	5 368	3 838	24 449

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008	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 2008 roku	11 046	6 889	5 353	3 755	27 043
Zwiększenia, w tym:	6 741	4 701	2 268	2 874	16 584
Nabycie - zakup	5 565	4 701	2 268	2 874	15 408
Przeniesienie z inwestycji	1 176	-	-	-	1 176
Zmniejszenia, w tym:	(3 705)	(1 603)	(953)	(227)	(6 488)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(3 705)	(1 603)	(953)	(227)	(6 488)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	14 082	9 987	6 668	6 402	37 139
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	5 273	4 958	821	888	11 940
Zwiększenia, w tym:	1 979	1 430	1 284	1 490	6 183
Amortyzacja okresu	1 979	1 430	1 284	1 490	6 183
Zmniejszenia, w tym:	(3 619)	(1 506)	(215)	(144)	(5 484)
Likwidacja i sprzedaż	(3 619)	(1 506)	(215)	(144)	(5 484)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	3 633	4 882	1 890	2 234	12 639
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	5 773	1 931	4 532	2 867	15 103
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	10 449	5 105	4 778	4 168	24 500

W 2009 r. oraz w 2008 r. Grupa 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 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Patenty i licencje	7 018	5 289
Wartość firmy	72 798	47 329
Znak towarowy	50 600	50 600
Inne	1 894	85
Zaliczki na wartości niematerialne	0	435
Wartości niematerialne, ogółem	132 310	103 738

Istotną wartością niematerialną z punktu widzenia Grupy jest znak towarowy „Open Finance” oraz wartość firmy, obie rozpoznane na moment połączenia jednostek gospodarczych.

Wartość firmy w kwocie 47.329 tys. zł pochodzi z objęcia kontroli w dniu 26 stycznia 2006 r. nad Open Finance S.A.

W 2009 r. Grupa rozpoznała wartość firmy w kwocie 25.469 tys. zł związaną z wyceną praw osób fizycznych do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds Tygry S.A., co zostało opisane w nocie V oraz nocie VI.6, a także poniżej w niniejszej nocy niniejszego skonsolidowanego sprawozdania.

Połączenie jednostek gospodarczych

Bank utworzył Noble Funds TFI S.A. w dniu 9 maja 2006 r. (data rejestracji w KRS). Kapitał wniesiony i w całości opłacony w gotówce do Noble Funds TFI S.A. wynosi 5 374 tys. zł.

W 2007 r. jednostka dominująca sprzedała osobom zarządzającym Noble Funds TFI S.A. 30% udziału, co zostało opisane w nocie V niniejszego sprawozdania.

Na podstawie Umowy Inwestycyjnej z dnia 31 marca 2006 r. oraz umów z dnia 21.10.2009 r. pomiędzy Noble Bank S.A. a osobami fizycznymi będącymi na dzień 31 grudnia 2009 r. akcjonariuszami Noble Funds TFI S.A., opisanych w nocie V i VI.6 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania, dokonano wyceny opcji do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A. (opcja typu „put”). W wyniku tej wyceny rozpoznano wartość firmy w kwocie 25.469 tys. zł.

Spółka zależna Noble Concierge Sp. z o.o. została nabyta przez Noble Bank S.A. od spółki Open Finance S.A. w dniu 26 maja 2008 r. za kwotę 69 tys. zł opłaconą w całości w gotówce, następnie, w dniu 27 sierpnia 2008 r. podwyższono kapitał poprzez utworzenie 800 nowych udziałów o wartości 500 zł każdy. Wszystkie nowe udziały zostały objęte przez Noble Bank S.A. i w całości opłacone gotówką.

W dniu 31 lipca 2008 r. Noble Bank S.A. objął 50.000 akcji w spółce Introfactor S.A. za kwotę 500 tys. zł opłaconą w całości w gotówce.

Powyższe inwestycje nie są bezpośrednio narażone na ryzyko stóp procentowych.

Na dzień połączenia jednostek innych niż jednostki pozostające pod wspólną kontrolą, jednostka przejmująca wycenia koszt połączenia w kwocie równej sumie wartości godziwej aktywów wydanych, zobowiązań zaciągniętych, powiększonej o wszelkie koszty, które można bezpośrednio przypisać połączeniu jednostek gospodarczych. Jednostka przejmująca ujmuje osobno możliwe do zidentyfikowania aktywa i zobowiązania na dzień przejęcia tylko wówczas, gdy spełniają one na ten dzień następujące kryteria:

- w przypadku składnika aktywów nie będącego wartością niematerialną, jest prawdopodobne, że nastąpi z jego tytułu wpływ do jednostki przejmującej wszelkich przyszłych korzyści ekonomicznych oraz można wiarygodnie wycenić wartość godziwą tego składnika aktywów,

- w przypadku zobowiązanie nie będącego zobowiązaniem warunkowym, jest prawdopodobne, że wymagany będzie wypływ zasobów odzwierciedlających korzyści ekonomiczne w celu wywiązania się z obowiązku, oraz można wiarygodnie wycenić wartość godziwą tego zobowiązania,

- w przypadku wartości niematerialnej lub zobowiązania warunkowego, można wiarygodnie wycenić ich wartość godziwą.

Znak towarowy został wyceniony w wartości godziwej 50.600 tys. zł, podstawą wyceny znaku towarowego był raport przygotowany przez niezależną firmę.

Zgodnie z MSR 38 na koniec okresu sprawozdawczego jednostka ocenia, czy okres użytkowania składnika wartości niematerialnych jest określony czy nieokreślony. Zarząd Banku uznał, iż z analizy wszystkich istotnych czynników wynika, że nie istnieje żadne dające się przewidzieć ograniczenie czasu, w którym można spodziewać się, że składnik aktywów przestanie generować wpływy pieniężne netto. Zarząd Banku uważa, iż brak zdefiniowania okresu użytkowania znaku towarowego, biorąc pod uwagę wszystkie związane z tym konsekwencje (przeprowadzanie przynajmniej raz w roku testu na utratę wartości znaku towarowego, w celu zidentyfikowania utraty wartości) prowadzi do lepszego zrozumienia przez użytkowników skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz wierniej odzwierciedla sytuację finansową Grupy.

Powyższa decyzją została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- Nie istnieją żadne prawne ograniczenia, które wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego,
- Brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,
- Okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,
- Okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Zarząd Banku będzie ustalał, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

Wartość firmy na dzień nabycia została wyliczona na kwotę 47.329 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2009 r. Bank przeprowadził coroczny test na utratę wartości znaku towarowego oraz wartości firmy. Przeprowadzony test wykazał, że na 31 grudnia 2009 r. nie nastąpiła utrata wartości znaku towarowego oraz wartości firmy.

Badanie utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy z wyceny opcji put (Noble Funds TFI) na dzień 31 grudnia 2009 r.:

Test został przeprowadzony w oparciu o wycenę wartości firmy do wartości godziwej, pomniejszonej o koszty konieczne do sprzedaży. Jednostka dominująca przeprowadziła test na utratę wartości w oparciu o benchmarki stosowane dla sektora zarządzania aktywami, zakładające wycenę przedsiębiorstwa w oparciu o powszechnie uznawane mnożniki wskaźnika EBITDA.

Badanie utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy z objęcia kontroli nad jednostką podporządkowaną (Open Finance) na dzień 31 grudnia 2009 r.:

Wartości firmy z nabycia jednostki podporządkowanej została przypisana do całej jednostki zależnej jako ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

Odzyskiwalna wartość jednostki została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla przeprowadzenia testu sporządzono prognozę przepływów pieniężnych jednostki obejmującą okres 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostki wynikającą z przepływów pieniężnych po okresie 5-letniej prognozy. W celu wyliczenia wolnych przepływów pieniężnych operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostki zależnej został w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Jednostka dominująca ustaliła, że następujące założenia wywierają największy wpływ na wyliczenie wartości odzyskiwanej:

- planowana ilość nowych oddziałów otwieranych w poszczególnych latach oszacowana na podstawie dotychczasowego doświadczenia oraz konserwatywnej analizy potrzeb rynku,
- wzrost zatrudnienia oszacowany na podstawie ilości nowo otwieranych oddziałów,
- sprzedaż poszczególnych produktów na doradcę, wyliczona na podstawie danych historycznych oraz przewidywanej sytuacji na rynku w latach objętych prognozą,

Pozostałe założenia oraz wyniki testu na utratę wartości bilansowej wartości firmy, dotyczącej objęcia kontroli nad Open Finance S.A. zostały przedstawione w tabeli poniżej:

Nazwa testowanej jednostki	Data testu	Prognoza przepływów pieniężnych wg planu finansowego na lata	Ekstrapolacja przepływów pieniężnych na lata	Stopa wzrostu w ekstrapolacji	Stopa dyskonta	Wynik testu
Open Finance S.A.	31.12.2009	2010 – 2012	2013-2014	0%	13,1%	Brak utraty wartości

Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie uzasadnione i prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwaną.

Grupa przeprowadziła analizę wrażliwości dotyczącą testu na utratę wartości bilansowej wartości firmy, dotyczącej objęcia kontroli nad Open Finance S.A. Przy podwyższeniu stopy dyskonta do 30%, przy założeniu, że z analizy zostanie wykluczony okres rezydualny oraz przy założeniu, że Open Finance S.A. osiągnie w latach 2010-2012 zysk netto oraz wolne przepływy operacyjne na poziomie z roku 2009, wynik testu wskazuje na utratę wartości.

Badanie utraty wartości w odniesieniu do znaku towarowego (Open Finance) na dzień 31 grudnia 2009 r.:

Znak towarowy został przypisany do całej jednostki zależnej jako ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

Test na utratę wartości znaku towarowego został przeprowadzony metodą kapitalizacji płatności licencyjnych. Dla przeprowadzenia testu sporządzono prognozę produkcji jednostki obejmującą okres 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostki wynikającą z produkcji po okresie 5-letniej prognozy. Jednostka dominująca ustaliła, że następujące założenia wywierają największy wpływ na wyliczenie wartości odzyskiwanej:

- planowana ilość nowych oddziałów otwieranych w poszczególnych latach oszacowana na podstawie dotychczasowego doświadczenia oraz konserwatywnej analizy potrzeb rynku,
- wzrost zatrudnienia oszacowany na podstawie ilości nowo otwieranych oddziałów,
- sprzedaż poszczególnych produktów na doradcę, wyliczona na podstawie danych historycznych oraz przewidywanej sytuacji na rynku w latach objętych prognozą,

- wysokość opłaty licencyjnej ustalona na poziomie 0,3% wolumenu produkcji i spójna z danymi pochodzącymi z zewnętrznych źródeł informacji.

Pozostałe założenia oraz wyniki testu na utratę wartości bilansowej znaku towarowego zostały przedstawione w tabeli poniżej:

Nazwa testowanej jednostki	Data testu	Prognoza przepływów pieniężnych wg planu finansowego na lata	Ekstrapolacja przepływów pieniężnych na lata	Stopa wzrostu w ekstrapolacji	Stopa dyskonta	Wynik testu
Open Finance S.A.	31.12.2009	2010 – 2012	2013-2014	0%	13,1%	Brak utraty wartości

Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie uzasadnione i prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa znaku towarowego przewyższy wartość odzyskiwaną.

Grupa przeprowadziła analizę wrażliwości dotyczącą testu na utratę wartości bilansowej znaku towarowego. Przy podwyższeniu stopy dyskonta do 30%, przy założeniu, że z analizy zostanie wykluczony okres rezydualny oraz przy założeniu, że Open Finance S.A. osiągnie w latach 2010-2012 zysk netto oraz wolne przepływy operacyjne na poziomie z roku 2009, wynik testu wskazuje na utratę wartości.

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2009	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
(w tys. PLN)						
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	10 514	50 600	47 329	310	435	109 188
Zwiększenia, w tym:	4 087	-	25 469	2 628	(435)	31 749
Nabycie jednostek zależnych	-	-	-	1 588	-	1 588
Nabycie	4 087	-	-	605	-	4 692
Przeniesienie z inwestycji	-	-	-	435	(435)	-
Opcja NB TFI	-	-	25 469	-	-	25 469
Zmniejszenia, w tym:	(76)	-	-	-	-	(76)
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	(76)	-	-	-	-	(76)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	14 525	50 600	72 798	2 938	-	140 861
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	5 225	-	-	225	-	5 450
Zwiększenia, w tym:	2 358	-	-	819	-	3 177
Nabycie jednostek zależnych	-	-	-	409	-	409
Amortyzacja okresu	2 358	-	-	410	-	2 768
Zmniejszenia, w tym:	(76)	-	-	-	-	(76)
Likwidacja i sprzedaż	(76)	-	-	-	-	(76)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	7 507	-	-	1 044	-	8 551
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2009 roku	5 289	50 600	47 329	85	435	103 738
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2009 roku	7 018	50 600	72 798	1 894	-	132 310

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2008	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
(w tys. PLN)						
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	6 853	50 600	47 329	223	913	105 918
Zwiększenia, w tym:	3 815	-	-	87	(478)	3 424
Nabycie	2 433	-	-	87	904	3 424
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	10 514	50 600	47 329	310	435	109 188
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	2 980	-	-	223	-	3 203
Zwiększenia, w tym:	2 399	-	-	2	-	2 401
Amortyzacja okresu	2 399	-	-	2	-	2 401
Zmniejszenia, w tym:	(154)	-	-	-	-	(154)
Likwidacja i sprzedaż	(154)	-	-	-	-	(154)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	5 225	-	-	225	-	5 450
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	3 873	50 600	47 329	-	913	102 715
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 roku	5 289	50 600	47 329	85	435	103 738

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

22. Zmiana stanu aktywów trwałych do zbycia

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

Zmiany aktywów trwałych do zbycia za rok zakończony dnia grudnia 2009 r. (w tys. PLN)	31	Grunty i budynki	Ogółem
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.		-	-
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 grudnia 2008 r. (w tys. PLN)	31	Grunty i budynki	Ogółem
Wartość początkowa			
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 r.		61	61
Zwiększenia, w tym:		(9)	(9)
Nabycie - zakup		(9)	(9)
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2008 r.		52	52
Umorzenie			
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 r.		-	-
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
Koszty do rozliczenia w czasie	1 354	3 928
Należności z tytułu dostaw i usług	83 358	30 835
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	1 470	112
Przychody do otrzymania	9 516	1 886
Pozostałe należności	5 783	8 034
Regresy i kaucje	3 324	3 474
Koszty związane z połączeniem z Getin Bank S.A.	3 145	-
Inne	4 220	4 123
Razem inne aktywa brutto	112 170	52 392
Utrata wartości innych aktywów (-)	(8 088)	(8 228)
Razem inne aktywa netto	104 082	44 164

Utrata wartości innych aktywów	01.01.2009 - 31.12.2009 tys. PLN	01.01.2008 - 31.12.2008 tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	8 228	8 914
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	14	264
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	(26)	(191)
Wykorzystanie	(128)	(759)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	8 088	8 228

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 banków i instytucji finansowych	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Depozyty innych banków	19 548	316 757
Otrzymane kredyty i pożyczki	-	183 816
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	147	59
Razem zobowiązania wobec banków	19 695	500 632

	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec banków oprocentowanych stopą zmienną wynosi	-	308 279
Wartość zobowiązań wobec banków oprocentowanych stopą stałą wynosi	19 548	190 000
Zobowiązania nieoprocentowane	147	2 353
Razem	19 695	500 632

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	19 695	500 632
do 1 miesiąca	147	57
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	19 695	500 632

Przedstawione zobowiązania wykazane są 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	1 831 423	1 919 506
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	5 387	37 156
Depozyty terminowe	1 826 036	1 882 350
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	280 783	83 091
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 316	23
Depozyty terminowe	278 467	83 068
Zobowiązania wobec ludności	5 596 377	1 452 184
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	214 228	215 253
Depozyty terminowe	5 379 795	1 236 297
Inne*	2 354	634
Razem zobowiązania wobec klientów	7 708 583	3 454 781

Struktura zobowiązań wobec klientów wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	221 931	252 432
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	7 484 298	3 201 715
do 1 miesiąca	1 523 328	375 812
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 334 730	490 120
od 3 miesięcy do 1 roku	2 196 201	1 539 483
od 1 roku do 5 lat	2 430 039	796 300
Inne*	2 354	634
Razem	7 708 583	3 454 781

* - inne zobowiązania wobec klientów obejmują głównie środki pieniężne w drodze

	31.12.2009	31.12.2008
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną wynosi	2 989 317	325 018
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą stałą wynosi	4 539 846	3 082 367
Zobowiązania nieoprocentowane	179 420	47 396

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. Grupa 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 są wyceniane 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 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji certyfikatów depozytowych	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
	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
	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 2009 r. jednostka dominująca nie przeprowadzała emisji dłużnych papierów wartościowych.

27. Zmiana stanu rezerw

Rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Razem
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
Stan na dzień 1 stycznia 2008 roku	7 085	52	7 137
Wykorzystanie rezerw	(12)	-	(12)
Rozwiązanie rezerw	(7 073)	-	(7 073)
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2008 roku	-	52	52

W 2008 r. Grupa rozwiązała wszystkie rezerwy restrukturyzacyjne ze względu na fakt, iż w ocenie Zarządu jednostki dominującej ustały przesłanki sankcjonujące ich dalsze utrzymanie.

28. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	2 038	1 021
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	57	6 816
Rozliczenia kosztów rzeczowych	6 446	4 051
Z tytułu dostaw i usług	45 337	8 257
Zobowiązania publiczno-prawne	8 640	2 948
Zobowiązania leasingowe	5 314	4 767
Z tytułu wynagrodzeń	20 509	4 775
Zobowiązania związane z działalnością maklerską	21 779	-
Zobowiązania z tytułu wyceny opcji	31 152	-
Inne zobowiązania	2 805	620
Razem pozostałe zobowiązania	144 077	33 255

Zobowiązania z tytułu opcji w kwocie 31.152 tys. zł, wynikają z prawa osób fizycznych do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A (opisana w notce V sprawozdania). Niezdyskontowana wartość zobowiązania na dzień 31 grudnia 2009 r. wynosiła 35.998 tys. zł. Zobowiązanie to zostało wycenione na dzień 31 grudnia 2009 r. w oparciu o budżet Noble Funds TFI S.A. na 2012 r. zakładające brak istotnego wzrostu aktywów pod zarządzaniem w stosunku do 31 grudnia 2009 r. Na dzień 31 grudnia 2008 r. opcja ta nie była wyceniana, ponieważ w ocenie jednostki dominującej realizacja warunków koniecznych do wykonania prawa nie była prawdopodobna.

Przeprowadzona przez Grupę analiza wrażliwości wartości zobowiązania na zmiany wybranych założeń budżetowych przedstawia poniższa tabela:

zmiana założenia budżetowego	31.12.2009 tys. PLN	
	Wzrost zobowiązania z tytułu opcji „Put”	spadek zobowiązania z tytułu opcji „Put”
Realizacja warunków umowy na poziomie 80% zamiast zakładanych 100% (odnośnie wartości aktywów netto i EBITDA)	-	-10 383
Wzrost/spadek prognozowanego zysku netto w 2012 r o 10%	3 115	-3 115
Wzrost/spadek prognozowanego zysku netto w 2012 r o 20%	6 230	-6 230
Zmiana współczynnika dyskonta o 1%	-874	908
Zmiana współczynnika dyskonta o 3%	-2 526	2 832

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%
Razem	215 178 156	215 178 156	100,00%

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 jednostkę dominującą 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 (siedmiolet trzydziestu ośmiu milionów pięciuset osiemdziesięciu czterech tysięcy dziewięciuset czterdziestu jeden) złotych w drodze emisji 738.584.941 (siedmiolet 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 Emitenta 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 Emitenta 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	411 451	294 734
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	139 657	139 657
Pozostały	271 794	155 077
Kapitał z aktualizacji wyceny	(4 105)	2 011
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(5 068)	2 483
Podatek odroczone	963	(472)
Pozostały kapitał rezerwowy	(8 934)	-
Stan na koniec okresu, razem	398 412	296 745

Pozostałe kapitały prezentowane w kapitale zapasowym w kwocie 271.794 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 266.399 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r. 116.783 tys. zł). Pozostały kapitał rezerwowy wynika z połączenia jednostek zależnych pozostających pod wspólną kontrolą.

30. Współczynnik wypłacalności

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

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

Na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika, dokonano 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 przy określaniu sposobu obliczania 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 podstawowy	215 178	215 178
Kapitał zapasowy	402 517	294 734
Pozostałe kapitały	(4 105)	(7 660)
Wynik za pierwsze półrocze	81 265	78 125
Korekta o wartości niematerialne i prawne	(132 310)	(103 738)
Zysk (strata) z lat ubiegłych	2 004	20 214
Akcje własne	(2 635)	(147)
Razem fundusze własne	561 914	496 706
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	1 878 447	664 351
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	441 566	908 152
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	97 465	218 315
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	55 519	57 338
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	4 689 272	2 864 422
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	1 857 421	710 167
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	79 099	109 898
Razem aktywa ważone ryzykiem	5 643 209	3 310 040
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%	147 745	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	243 772	119 910
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	5 886 981	3 429 950
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	470 958	274 396
Ryzyka operacyjnego	16 331	12 987
Współczynnik wypłacalności	9,2%	13,8%

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy na wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Zarówno na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. w portfelu Grupy nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Grupę jako nieistotne.

31. Stan środków pieniężnych i ich ekwiwalentów

Pozycje bilansowe	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	239 979	83 762
Bieżące należności od banków	170 241	10 000
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	410 220	93 762

32. Leasing finansowy

Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w używaniu Grupy. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu Grupa obowiązana jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu. Po zakończeniu umowy leasingu Grupie przysługuje prawo do nabycia przedmiotu leasingu pod warunkiem wcześniejszego wywiązania się ze wszystkich zobowiązań wobec leasingodawcy. W przypadku gdy Grupa 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.

Przyszłe minimalne opłaty leasingowe z tytułu tych umów oraz wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych netto przedstawiają się następująco:

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2009 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty)	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	2 161	1 764
Od roku do 5 lat	4 026	3 550
Razem	6 187	5 314
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(873)	
Inwestycja leasingowa netto	5 314	
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	5 314	5 314

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2008 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty)	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 633	1 359
Od roku do 5 lat	4 163	3 408
Razem	5 796	4 767
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	(1 029)	
Inwestycja leasingowa netto	4 767	4 767
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	4 767	4 767

33. Leasing operacyjny

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

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

Zobowiązania z tytułu umów leasingu operacyjnego o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Do roku	19 988	14 357
Od roku do 5 lat	56 783	57 426
Powyżej 5 lat	13 240	20 449
Razem	90 011	92 232

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 tys. PLN	01.01.2008- 31.12.2008 tys. PLN
z tytułu minimalnych opłat leasingowych	34 151	21 710
Razem	34 151	21 710

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. W ofercie spółek Grupy 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 została zaprezentowana w poniższej tabeli.

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	360 588	228 203
a) finansowe	358 212	227 511
b) gwarancyjne	2 376	692
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	4 390 791	4 412 732
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	4 751 379	4 640 935
	31.12.2009 tys. PLN	31.12.2008 tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	358 212	227 511
- na rzecz podmiotów niefinansowych	358 212	227 511
	31.12.2009	31.12.2008
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	459	-
- gwarancje	459	-
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	1 917	692
- gwarancje	1 917	692
Razem zobowiązania udzielone	2 376	692

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, Grupa 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 sprawozdaniu z sytuacji finansowej 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 Banku 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. 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. Akcje uprzywilejowane w Noble Funds TFI S.A. nie występują.

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, która może zostać uregulowana w ramach wolnorynkowej transakcji przeprowadzonej pomiędzy dobrze poinformowanymi oraz dobrowolnie zawierającymi transakcje stronami.

Grupa 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. Grupa dokonała szacunków wartości godziwej powyższych instrumentów finansowych.

Podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwej dla instrumentów z poniższej tabeli.

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 specyfikę portfela Grupy 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 w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i klientów:

Grupa 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 opisane szczegółowo powyżej) z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej okres najbliższego przeszacowania nie przekracza 3 miesięcy wartość bilansowa tych pozycji nie różni się istotnie od ich wartości godziwej.

stan na dzień 31 grudnia 2009 roku		
	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN
Aktywa:		
Kasa, należności od Banku Centralnego	239 979	239 979
Należności od banków	496 949	496 949
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	42	42
Pochodne instrumenty finansowe	126 382	126 382
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 738 671	6 740 480
Zobowiązania:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	19 695	19 695
Pochodne instrumenty finansowe	28 562	28 562
Zobowiązania wobec klientów	7 708 583	7 664 469
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	5 314	5 314
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	965 217	965 217
Pochodne instrumenty finansowe	60 843	60 843
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 825 081	3 619 087
Zobowiązania:		
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	500 632	500 632
Pochodne instrumenty finansowe	472 383	472 383
Zobowiązania wobec klientów	3 454 781	3 440 701
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	4 767	4 767
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	414 150	414 150

Grupa 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.

W dniu 13 lipca 2009 r. jednostka dominująca nabyła 785.200 akcji na okaziciela Towarzystwa Ubezpieczeń Europa SA za łączną cenę 67.056.080 PLN, w oparciu o wycenę niezależnego rzeczoznawcy. Akcje nabyte przez Bank stanowią 9,9707 % kapitału zakładowego Towarzystwa Ubezpieczeń Europa.

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.

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:

31.12.2009	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa finansowe:				
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	780 334	349 762	67 265	1 197 361
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	42	-	-	42
Instrumenty pochodne	-	123 263	3 119	126 382
Zobowiązania finansowe:				
Instrumenty pochodne	-	25 443	3 119	28 562
Zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	17 907	17 907
31.12.2008	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Suma
Aktywa finansowe:				
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	177 114	299 958	169	477 241
Instrumenty pochodne	-	60 843	-	60 843
Zobowiązania finansowe:				
Instrumenty pochodne	-	472 383	-	472 383
Zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	221 054	221 054

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 skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

1. działalność operacyjna - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez jednostki Grupy, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. Grupa 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 przeznaczone 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. (cena nabycia wynosiła 11.929 tys. zł) 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.

W związku z nabycie akcji Spółki Panorama Finansów S.A., (cena nabycia wynosiła 500 tys. zł) Open Finance S.A. przejął środki pieniężne i ich ekwiwalenty w kwocie 9 tys. zł, rzeczowe aktywa trwałe w kwocie 1.974 tys. zł, wartości niematerialne w kwocie 200 tys. zł, aktywa z tytułu podatku dochodowego w kwocie 934 tys. zł oraz inne aktywa w kwocie 109 tys. zł. Na dzień nabycia akcji Panorama Finansów S.A. wykazywała również zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych na kwotę 5.229 tys. zł, pozostałe zobowiązania w kwocie 2.687 tys. zł oraz kapitały własne w kwocie -4.690 tys. zł.

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

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności od banków	468 268	630 108	(161 840) 1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(65 539)	(65 539)	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(2 913 590)	(2 913 590)	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(720 120)	-	(720 120) 2)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(18 474)	(17 511)	(963) 3)
Zmiana stanu innych aktywów i pozostałych zobowiązań	50 904	(10 013)	60 917 5)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	(480 937)	(480 937)	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(443 821)	(443 821)	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 253 802	4 253 802	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(1 944)	(1 944)	-
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(33 953)	(33 481)	(472) 4)

Objaśnienie różnic:

1) zmiana stanu należności od banków stanowiących środki pieniężne

2) nabycie papierów wartościowych przedstawione w przepływach z działalności inwestycyjnej

aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, rozpoznane w kapitale

3) własnym (2009)

4) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związana z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, rozpoznana w kapitale własnym (2008)

różnica dotyczy: zobowiązań wynikających z wyceny opcji NB TFI (31.152 tys. zł), wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży oraz zmiany

5) stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego (+233 tys. zł) oraz pozostałych zobowiązań wynikających z połączenia jednostek (+29.532 tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych za 2008 r.:

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności od banków	(308 147)	(312 236)	4 089 1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(42 840)	(42 840)	-
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(2 649 182)	(2 649 182)	-
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	(462 026)	-	(462 026) 2)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 922	1 922	-
Zmiana stanu innych aktywów i pozostałych zobowiązań	(13 190)	(13 520)	330 3)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych	305 241	305 241	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	471 186	471 186	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 516 760	2 516 760	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	60 239	2 739	57 500 4)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	9 045	8 573	472 5)

Objaśnienie różnic:

- 1) zmiana stanu należności od banków stanowiących środki pieniężne
- 2) nabycie papierów wartościowych przedstawione w przepływach z działalności inwestycyjnej
- 3) zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego
- 4) emisja certyfikatów depozytowych przedstawiona w przepływach z działalności finansowej
- 5) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związana z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży, rozpoznana w kapitale własnym

XIV. INFORMACJE O AKTYWACH GRUPY STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie 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 depozytów zostały zawarte na okres od 3 do 6 miesięcy i są oprocentowane średnią stopą 6,66%. Depozyty te będą odnawiane przez Grupę do momentu spłaty zobowiązań z tytułu wyemitowanych certyfikatów depozytów.

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

Getin Noble Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A., a Getin Holding S.A. jest bezpośrednią jednostką dominującą wobec Getin Noble Bank S.A. Przez podmioty powiązane Grupa rozumie również akcjonariusza mniejszościowego Banku ASK Investments S.A. 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, kluczowe kierownictwo jednostki zależnej (opcja związana z akcjami Noble Funds TFI przedstawiona w nocie X.28) oraz Jarosław Augustyniak i Maurycy Kuhn (opcja związana z akcjami Noble Securities przedstawiona w nocie V)

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

Poniżej przedstawione zostały kwoty transakcji z podmiotami powiązanymi.

	Bilans 31.12.2009				Rachunek zysków i strat 01.01.2009 do 31.12.2009						Pozabilans 31.12.2009
	Należności z tytułu kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	sprzedaż	zakupy	Udzielone zobowiązania gwarancyjne
Getin Holding S.A.	-	1	-	-	-	31	281	-	-	753	-
Carcade ooo	-	-	-	-	1 108	-	-	-	-	-	-
Getin Bank SA	-	2 949	-	-	5 602	2 617	3 498	69	645	2 335	-
TU Europa SA	-	19 166	136 390	27 394	-	10 546	52 503	234	13	22	-
TU Europa na Życie SA	-	28 078	1 564 360	65	-	111 520	72 331	-	-	2 468	-
Getin International S.A.	-	-	242	-	-	8	4	-	15	-	-
Fiolet - Powszechny Dom Kredytowy SA	-	-	-	-	-	-	23	531	-	-	-
Getin Leasing S.A.	-	46	-	3 840	-	453	-	208	-	157	-
Noble Securities S.A. (dawniej Dom Maklerski Polonia Net S.A.)	-	-	-	-	-	139	-	-	76	190	-
Home Broker S.A. (dawniej JML S.A.)	-	10	-	3 053	-	-	60	6 892	-	-	460
Iguana Investments sp. z o.o.	-	12	-	-	-	-	17	16	-	-	-
Tax Care S.A.	-	229	-	-	-	-	-	-	-	-	17
Jarosław Augustyniak - I Wiceprezes Zarządu	102	-	1 499	-	1	105	-	-	-	-	-
Maurycy Kuhn - Członek Zarządu	3 884	-	7	-	110	53	-	-	-	-	-
Krzysztof Spyra - Członek Zarządu	113	-	242	-	113	242	-	-	-	-	-
Kluczowe kierownictwo jednostki zależnej	-	-	-	31 152	-	-	-	-	-	-	-
Agnieszka Baran - Prokurent	-	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-
Monika Pogorzelska - Prokurent	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Helena Kamińska - Prokurent	123	-	1	-	37	-	-	-	-	-	-

Grupa Getin Noble Bank S.A.

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

(w tys. zł)

	Bilans 31.12.2008				Rachunek zysków i strat 01.01.2008 do 31.12.2008						Pozabilans 31.12.2008
	Należności z tytułu kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	sprzedaż	zakupy	Udzielone zobowiązania gwarancyjne
Getin Holding S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
Carcade ooo	36 726	-	-	-	3 303	-	-	-	-	-	-
Getin Bank SA	-	42	125 186	-	-	496	2 511	20	26	240	-
TU Europa SA	-	365	121 934	462	-	7 994	6 953	15	16	139	-
TU Europa na Życie SA	-	1 360	1 259 958	1 397	-	39 715	23 556	670	153	3 199	-
Panorama Finansów S.A.	2 013	108	1	10	32	22	-	9	129	-	-
Fiolet - Powszechny Dom Kredytowy SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-
Powszechny Dom Kredytowy SA	-	-	-	-	-	-	-	24	-	520	-
Noble Securities S.A. (dawniej Dom Maklerski Polonia Net S.A.)	-	-	2 514	-	-	104	-	-	-	-	-
Home Broker S.A. (dawniej JML S.A.)	-	16	-	56	-	-	83	205	-	-	450
Iguana Investments sp. z o.o.	16	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-
Tax Care S.A.	2	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-
LC Corp BV	-	-	-	-	-	-	279	-	-	-	-
Fundacja LC Heart	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-

(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 jednostkę dominującą na rzecz osób zarządzających (tys. zł):

Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści

1.01.2009 – 31.12.2009	12.766 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 2009 R.)

Na dzień 31 grudnia 2009 r. osoby zarządzające Bankiem oraz nadzorujące Bank 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 Grupy jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Grupy i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek.

Grupa zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej, Grupa 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.

Grupa monitoruje stan kapitałów stosując wskaźnik dźwigni, który jest liczony jako stosunek zadłużenia netto do sumy kapitałów powiększonych o zadłużenie netto. Do zadłużenia netto Grupa 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 zostało zaprezentowane w nocie 30 niniejszego sprawozdania finansowego. Fundusze własne zostały opisane w nocie 31 niniejszego sprawozdania finansowego.

Zarządzanie kapitałem zgodnie z wymogami regulacyjnymi odbywa się również na poziomie jednostek zależnych Noble Funds TFI S.A. oraz Noble Securities S.A.

NOBLE Securities S.A. jako dom maklerski jest obowiązany do utrzymywania wymogów kapitałowych zgodnych z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 r. Spółka na bieżąco kontroluje płynność finansową i wskaźniki adekwatności kapitałowej. Wszelkie istotne informacje finansowe, w tym informacje dotyczące płynności finansowej i adekwatności kapitałowej przekazywane są Radzie Nadzorczej NOBLE Securities S.A. Informacje o kształtowaniu się poziomu nadzorowanych kapitałów przekazywane są w formie raportu (miesięcznego lub bieżącego) do Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31.12.2009 r. Spółka posiadała kapitały własne w wysokości 8.555 tys. zł., co znacznie przewyższało wymagany ustawowo poziom. Na dzień 31.12.2009 r. minimalny ustawowy poziom kapitału własnego wynosił 4.000 tys. zł.

Kontrola poziomu kapitałów własnych w TFI przeprowadzana jest na bieżąco w oparciu o zapisy ustawy o funduszach inwestycyjnych. Wysokość minimalnego kapitału własnego TFI jest uzależniona od zakresu działalności prowadzonej przez TFI, poziomu zarządzanych aktywów, od wartości ponoszonych kosztów ogółem oraz od wartości zmiennych kosztów dystrybucji. Na dzień 31.12.2009 r. Spółka posiadała kapitały własne przewyższające minimalny poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31.12.2009 r. Spółka posiadała kapitały własne w wysokości 18.941,91 tys. zł., co znacznie przewyższało poziom wymagany przez ustawę o funduszach inwestycyjnych. Na dzień 31.12.2009 r. minimalny ustawowy poziom kapitału własnego TFI to 3.018,83 tys. zł.

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

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej skoncentrowane jest bezpośrednio w Banku. W procesie zarządzania ryzykiem najważniejszą rolę pełnią naczelne organa Banku, to jest Zarząd Banku i Rada Nadzorcza.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami oraz kapitałami własnymi 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 zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą 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 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 Grupie koncentruje się przede wszystkim na jednostce dominującej, tj. Getin Noble Banku i 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 2008 r. i 2009 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	0,60
Klient 2	0,46
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	0,31
Klient 10	0,30
Pozostali klienci	96,25
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	93,57
Razem	100,00

b) Według branż

Branża gospodarki	31.12.2009	31.12.2008
	%	%
Rolnictwo i łowiectwo	0,1	0,1
Działalność produkcyjna	1,6	0,5
- Produkcja artykułów spożywczych	0,3	0,1
- Produkcja tkanin i art. włókienniczych	0,2	0,1
- Produkcja drewna i wyrobów z drewna	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 z metali	0,2	0,1
- Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	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
Pozostałe sekcje	2,1	1,3
Osoby fizyczne	83,0	85,7
Ogółem	100,0	100,0

c) według segmentów geograficznych rynku

Według podziału administracyjnego Polski	31.12.2009	31.12.2008
	%	%
Dolnośląskie	8,0	6,7
Kujawsko-Pomorskie	1,7	1,4
Lubelskie	1,8	1,8
Lubuskie	0,9	0,5
Łódzkie	3,2	2,3
Małopolskie	5,9	6,2
Mazowieckie	48,4	51,9
Opolskie	0,7	0,4
Podkarpackie	1,2	1,1
Podlaskie	1,3	1,3
Pomorskie	6,5	5,1
Śląskie	6,0	4,7
Świętokrzyskie	0,6	0,7
Warmińsko-Mazurskie	1,3	1,1
Wielkopolskie	5,6	5,1
Zachodniopomorskie	1,4	1,0
Siedziba poza obszarem Polski	5,5	8,7
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	31.12.2008	
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	140 479	124 177	Limit 1
Największe zaangażowanie wobec jednego klienta			
% funduszy własnych	7%	8%	
% portfela kredytowego	1%	1%	
Zaangażowanie wobec 10 największych klientów			
% funduszy własnych	46%	55%	
% portfela kredytowego	4%	6%	
Największe zaangażowanie wobec jednej grupy kapitałowej			
% funduszy własnych	5%	8%	
% portfela kredytowego	0%	1%	
Zaangażowanie wobec 5 największych grup kapitałowych			
% funduszy własnych	22%	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	112 383	99 341	Limit 2
Zaangażowanie 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	56 191	49 671	Limit 3
Pojedyncze zaangażowania			
% funduszy własnych	11,9%	0,0%	
% portfela kredytowego	1,0%	0,0%	

W spółkach zależnych Grupy ryzyko kredytowe nie istnieje bądź jest na bardzo niskim poziomie. Wynika to z faktu, iż Grupa w segmencie pośrednictwa finansowego współpracuje z instytucjami finansowymi, które nie mają problemów płynnościowych i regularnie płacą swoje należności.

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 i kapitałów własnych 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 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 oraz kapitałów własnych 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 Grupy 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:	1 306 536	3 934 320	1 021 863	1 532 026	14 777	1 289 267	9 098 789
Kasa, należności od Banku Centralnego	239 979	-	-	-	-	-	239 979
Należności od banków	460 351	3 571	-	32 651	-	376	496 949
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	256 444	3 930 749	816 881	926 523	14 777	793 297	6 738 671
Papiery wartościowe	349 762	-	204 982	572 852	-	69 807	1 197 403
Pozostałe	-	-	-	-	-	425 787	425 787
Zobowiązania:	1 546 290	1 842 632	1 907 216	2 630 937	-	386 610	8 313 685
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	147	-	19 548	-	-	-	19 695
Zobowiązania wobec klientów	1 546 143	1 435 132	1 887 668	2 630 937	-	208 703	7 708 583
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	407 500	-	-	-	4 706	412 206
Pozostałe	-	-	-	-	-	173 201	173 201
Kapitały	-	-	-	-	-	785 104	785 104
Zobowiązania i kapitały własne	1 546 290	1 842 632	1 907 216	2 630 937	-	1 171 714	9 098 789
Luka	(239 754)	2 091 688	(885 353)	(1 098 911)	14 777	117 553	-
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	(239 754)	1 657 688	(828 353)	(721 911)	14 777	117 553	-

* - zobowiązania o stałej stopie procentowej zostały zaklasyfikowane w powyższej tabeli według terminu zapadalności

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy 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:	1 236 287	3 804 641	48 196	160 049	8 749	344 994	5 602 916
Kasa, należności od Banku Centralnego	83 762	-	-	-	-	-	83 762
Należności od banków	833 387	112 213	-	-	-	19 617	965 217
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	19 138	3 671 774	36 726	49	8 749	88 645	3 825 081
Papiery wartościowe	300 000	-	11 470	160 000	-	5 771	477 241
Pozostałe	-	20 654	-	-	-	230 961	251 615
Zobowiązania:	918 996	831 330	1 764 516	798 322	-	597 202	4 910 366
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	-	125 000	353 279	20 000	-	2 353	500 632
Zobowiązania wobec klientów*	568 996	648 830	1 411 237	778 322	-	47 396	3 454 781
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych*	350 000	57 500	-	-	-	6 650	414 150
Pozostałe	-	-	-	-	-	540 803	540 803
Kapitały	-	-	-	-	-	692 550	692 550
Zobowiązania i kapitały własne	918 996	831 330	1 764 516	798 322	-	1 289 752	5 602 916
Luka	317 291	2 973 311	(1 716 320)	(638 273)	8 749	(944 758)	-
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	317 291	2 020 311	(1 216 320)	(185 273)	8 749	(944 758)	-

* - zobowiązania o stałej stopie procentowej zostały zaklasyfikowane w powyższej tabeli według terminu zapadalności

Ponadto główne zidentyfikowane ryzyka rynkowe w Grupie 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 oraz kapitały własne 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 oraz kapitały własne (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 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 i kapitałów własnych 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	01.01.2009 - 31.12.2009	01.01.2008 - 31.12.2008
	tys. PLN	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 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	239 979	-	-	-	-	-	239 979
Należności od banków	179 251	122 321	9 921	64 781	26 774	93 901	496 949
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 100 374	38 090	3 191 789	49 671	-	358 747	6 738 671
Papiery wartościowe	1 197 403	-	-	-	-	-	1 197 403
Pozostałe	425 787	-	-	-	-	-	425 787
SUMA AKTYWOW	5 142 794	160 411	3 201 710	114 452	26 774	452 648	9 098 789
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	19 695	-	-	-	-	-	19 695
Zobowiązania wobec klientów	7 395 356	167 641	7 311	111 418	26 857	-	7 708 583
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	412 206	-	-	-	-	-	412 206
Rezerwy	52	-	-	-	-	-	52
Pozostałe	173 149	-	-	-	-	-	173 149
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	8 000 458	167 641	7 311	111 418	26 857	-	8 313 685
KAPITAŁY	785 104	-	-	-	-	-	785 104
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁÓW WŁASNYCH	8 785 562	167 641	7 311	111 418	26 857	-	9 098 789
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

dane badane	Waluta (w tys. PLN)						Razem
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP	JPY	
AKTYWA							
Kasa, należności od Banku Centralnego	83 762	-	-	-	-	-	83 762
Należności od banków	823 551	23 812	94 089	11 120	5 958	6 687	965 217
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	349 476	20 326	3 019 494	85 907	-	349 878	3 825 081
Papiery wartościowe	477 241	-	-	-	-	-	477 241
Pozostałe	251 615	-	-	-	-	-	251 615
SUMA AKTYWÓW	1 985 645	44 138	3 113 583	97 027	5 958	356 565	5 602 916
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	341 821	-	158 811	-	-	-	500 632
Zobowiązania wobec klientów	3 336 149	54 110	6 550	53 371	4 601	-	3 454 781
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	414 150	-	-	-	-	-	414 150
Rezerwy	52	-	-	-	-	-	52
Pozostałe	540 751	-	-	-	-	-	540 751
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	4 632 923	54 110	165 361	53 371	4 601	-	4 910 366
KAPITAŁY	692 550	-	-	-	-	-	692 550
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁÓW WŁASNYCH	5 325 473	54 110	165 361	53 371	4 601	-	5 602 916
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 Grupy zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta została wykonana w oparciu o wartość otwartej pozycji walutowej całkowitej 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

Bank stosuje dynamiczną strategię zabezpieczeń w ramach której comiesięcznie ustanawia pozycję zabezpieczaną jako część portfela depozytów o stałym oprocentowaniu w PLN, wycenianych według metody amortyzowanego kosztu, ujętych w księgach Banku na początku danego miesiąca rozliczeniowego. Bank może podjąć decyzję o wyznaczeniu na pozycję zabezpieczaną także depozytów międzybankowych. W takim przypadku Bank 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 Grupie 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 oraz kapitałów własnych Grupy według urealnionych terminów zapadalności / wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całej Grupy w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Grupy niedopasowania aktywów i zobowiązań oraz kapitałów własnych. 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 kapitałów własnych oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Grupę.

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

- 1) bieżącej pozycji pieniężnej Grupy,
- 2) aktywów niepracujących, głównie stanów gotówki na rachunku bieżącym Grupy,
- 3) wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze wszystkich aktywów Grupy,
- 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 Grupy 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 Biuro Gospodarki Pieniężnej,
- 4) informacje tygodniowe o wybranych składnikach aktywów i zobowiązań Grupy,
- 5) sprawozdawczość miesięczna Webis.

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

aktywów i zobowiązań oraz kapitałów własnych 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, Grupa 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.

Grupa posiadała przez cały 2009 r. oraz 2008 r. dodatkową pozycję pieniężną, udzielając lokat bankom posiadającym limity transakcyjne na pieniężnym rynku międzybankowym. Przestrzeganie limitów jest kontrolowane, a wszelkie odstępstwa 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 31.12.2009 r. 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 roku Noble Bank S.A. dwukrotnie przekroczył jedną z nadzorczych miar płynności (M4). W dniach od 10.10.2008 r. do 27.10.2008 r. oraz w dniach od 18.11.2008 r. do 20.11.2008 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 31.12.2009 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 Grupy 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	239 979	-	-	239 979	-	-	-	-	239 979
Należności od banków	427 054	12 114	34 113	473 281	-	-	-	23 668	496 949
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-	-	-	42	42
Pochodne instrumenty finansowe	7 623	14 956	72 854	95 433	30 949	-	30 949	-	126 382
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	256 311	7 861	99 379	363 551	1 021 382	5 353 738	6 375 120	-	6 738 671
Instrumenty finansowe	349 762	-	204 982	554 744	572 852	-	572 852	69 765	1 197 361
Dostępne do sprzedaży	349 762	-	204 982	554 744	572 852	-	572 852	69 765	1 197 361
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	132 310	132 310
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	27 064	27 064
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	8 457	8 457
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	27 492	27 492
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	8 288	8 288
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	19 204	19 204
Inne aktywa	69 081	24 849	1 022	94 952	3 500	-	3 500	5 630	104 082
Razem aktywa:	1 349 810	59 780	412 350	1 821 940	1 628 683	5 353 738	6 982 421	294 428	9 098 789
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	147	-	19 548	19 695	-	-	-	-	19 695
Pochodne instrumenty finansowe	151	3 489	6 209	9 849	18 713	-	18 713	-	28 562
Zobowiązania wobec klientów	1 745 259	1 334 730	2 196 201	5 276 190	2 430 039	-	2 430 039	2 354	7 708 583
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	407 500	-	407 500	4 706	412 206
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	510	-	-	510	-	-	-	-	510
Pozostałe zobowiązania	77 737	-	1 419	79 156	4 495	-	4 495	60 426	144 077
Rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	52	52
Razem zobowiązania:	1 823 804	1 338 219	2 223 377	5 385 400	2 860 747	-	2 860 747	67 538	8 313 685
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	785 104	785 104
Razem zobowiązania i kapitały własne	1 823 804	1 338 219	2 223 377	5 385 400	2 860 747	-	2 860 747	852 642	9 098 789
Luka płynności	(473 994)	(1 278 439)	(1 811 027)	(3 563 460)	(1 232 064)	5 353 738	4 121 674	(558 214)	-

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31 grudnia 2008 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	83 762	-	-	83 762	-	-	-	-	83 762
Należności od banków	837 993	112 212	-	950 205	-	-	-	15 012	965 217
Pochodne instrumenty finansowe	1 010	23 762	-	24 772	36 071	-	36 071	-	60 843
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	175 418	3 825	93 535	272 778	359 907	3 192 396	3 552 303	-	3 825 081
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	299 958	-	10 964	310 922	164 956	-	164 956	1 363	477 241
Wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	-	103 738	103 738
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-	-	24 692	24 692
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	52	52
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	-	-	17 396	17 396	-	-	-	730	18 126
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	-	-	17 396	17 396	-	-	-	-	17 396
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	730	730
Inne aktywa	3 854	1 325	1 719	6 898	2 626	-	2 626	34 640	44 164
Razem aktywa:	1 401 995	141 124	123 614	1 666 733	563 560	3 192 396	3 755 956	180 227	5 602 916
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	57	127 296	353 279	480 632	20 000	-	20 000	-	500 632
Pochodne instrumenty finansowe	12 372	153 281	282 258	447 911	24 472	-	24 472	-	472 383
Zobowiązania wobec klientów	628 878	490 120	1 539 483	2 658 481	796 300	-	796 300	-	3 454 781
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 785	1 463	-	7 248	406 902	-	406 902	-	414 150
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	-	-	-	-	-	-	1 160	1 160
Pozostałe zobowiązania	14 053	6 717	7 888	28 658	3 149	-	3 149	1 448	33 255
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-	-	-	33 953	33 953
Rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	52	52
								-	-
Razem zobowiązania i kapitały własne	661 145	778 877	2 182 908	3 622 930	1 250 823	-	1 250 823	36 613	4 910 366
Kapitały	-	-	-	-	-	-	-	692 550	692 550
Razem pasywa	661 145	778 877	2 182 908	3 622 930	1 250 823	-	1 250 823	729 163	5 602 916
Luka płynności	740 850	(637 753)	(2 059 294)	(1 956 197)	(687 263)	3 192 396	2 505 133	(548 936)	-

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 włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec 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	1 791 863	1 369 021	2 323 581	5 484 465	2 823 285	-	8 307 750
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 904	1 455	339 540	345 899	87 553	-	433 452
Razem niezdyskontowane zobowiązania finansowe	1 796 886	1 371 400	2 680 324	5 848 610	2 912 553	-	8 761 163

*- 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 włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Pochodne instrumenty finansowe - wpływy	26 766	374 799	132 267	533 832	107 951	-	641 783
Pochodne instrumenty finansowe - wypływy	(26 885)	(375 723)	(129 470)	(532 078)	(109 666)	-	(641 744)
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 włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	2 410	131 528	357 503	491 441	20 000	-	511 441
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	684 338	772 639	2 244 110	3 701 087	1 474 906	-	5 175 993

4. Ryzyko kredytowe i rynkowe na 31 grudnia 2009 r.

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Środki w Banku Centralnym	239 979	0
Należności	7 235 620	5 434 335
Dłużne papiery wartościowe	1 128 836	0
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	68 525	68 252
Aktywa trwałe	35 521	35 521
Pozostałe	390 308	105 101
Razem portfel bankowy	9 098 789	5 643 209
Ogółem instrumenty bilansowe	9 098 789	5 643 209

Instrumenty pozabilansowe

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
portfel handlowy	-	-	-

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	2 376	1 188	927
Razem portfel bankowy	325 988	162 994	125 109
	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	9 676 064	5 886 981	470 958

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			470 958

5. Ryzyko kredytowe i rynkowe na 31 grudnia 2008 r.

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Środki w Banku Centralnym	83 762	-
Należności	4 790 298	3 240 126
Dłużne papiery wartościowe	477 241	806
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	169	254
Aktywa trwałe	24 692	24 692
Pozostałe	226 754	44 163
Razem portfel bankowy	5 602 916	3 310 041
Ogółem instrumenty bilansowe	5 602 916	3 310 041

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	227 511	113 756	88 010
Gwarancje udzielone	692	346	290
Razem portfel bankowy	228 203	114 102	88 300

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	5 914 087	3 429 951	274 396

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			274 396

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 Grupa 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 DATA, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE A DATA JEGO ZATWIERDZENIA DO PUBLIKACJI

Po końcu roku dokonane zostały zmiany w Zarządzie Spółki – szczegółowe informacje zostały podane w punkcie V – Informacje Ogólne niniejszego sprawozdania.

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 Grupa 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 skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2009 r. (skonsolidowane informacje finansowe). Skonsolidowane informacje finansowe zostały przygotowane jedynie, aby zilustrować potencjalny wpływ powyższej transakcji połączenia i nie przedstawiają rzetelnie i jasno wyników działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. i jej sytuacji finansowej i majątkowej, jakie prezentowane byłyby, gdyby transakcja połączenia miała miejsce faktycznie 1 stycznia 2009 roku.

Przygotowując skonsolidowane informacje finansowe Grupa zastosowała zasady rachunkowości, które są spójne z zasadami stosowanymi przez Grupę przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy 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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy 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.

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

Prezentowane w skonsolidowanej 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 (w przypadku skonsolidowanych informacji grup kapitałowych, do których łączące się spółki należą, odpowiednio: Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A. oraz Grupy Kapitałowej 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 (w przypadku skonsolidowanych informacji wyłączeniu podlegają rozrachunki między łączącymi się grupami kapitałowymi definiowanymi jak wyżej), przychody i koszty operacji gospodarczych dokonywanych w danym roku obrotowym przed połączeniem między łączącymi się spółkami (w przypadku skonsolidowanych informacji wyłączeniu podlegają przychody i koszty operacji gospodarczych między łączącymi się grupami kapitałowymi definiowanymi

jak wyżej) oraz zyski lub straty operacji gospodarczych dokonanych przed połączeniem między łączącymi się spółkami (w przypadku skonsolidowanych informacji wyłączeniu podlegają zyski lub straty operacji gospodarczych między łączącymi się grupami kapitałowymi definiowanymi jak wyżej), zawarte w wartościach podlegających łączeniu aktywów i pasywów.

Zgodnie z opisaną powyżej metodą w skonsolidowanych 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 ze skonsolidowanych bilansów Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A.. i Grupy Kapitałowej 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 grupami kapitałowymi definiowanymi jak wyżej.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.	Grupa Kapitałowa Noble Bank S.A.	Grupa Kapitałowa Getin Bank S.A.	Korekty	Dane skonsolidowane
Przychody z tytułu odsetek	481 186	2 122 989	(8 647)	2 595 528
Koszty z tytułu odsetek	461 184	1 358 773	(8 656)	1 811 301
Wynik z tytułu odsetek	20 002	764 216	9	784 227
Przychody z tytułu prowizji i opłat	493 763	426 372	(3 822)	916 313
Koszty z tytułu prowizji i opłat	66 293	77 387	(3 312)	140 368
Wynik z tytułu prowizji i opłat	427 470	348 985	(510)	775 945
Przychody z tytułu dywidend	171	2 141	-	2 312
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(37 394)	156 308	-	118 914
Wynik na instrumentach finansowych pozostałych	(2 225)	(5)	-	(2 230)
Wynik z pozycji wymiany	13 702	95 031	-	108 733
Pozostałe przychody operacyjne	9 013	61 951	(3 157)	67 807
Pozostałe koszty operacyjne	12 129	37 252	(112)	49 269
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-28 862	278 174	(3 045)	246 267
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych	(12 745)	(797 006)	2 001	(807 750)
Ogólne koszty administracyjne	261 391	427 361	(991)	687 761
Wynik z działalności operacyjnej	144 474	167 008	(554)	310 928
Zysk brutto	144 474	167 008	(554)	310 928
Podatek dochodowy	(30 439)	27 828	(105)	(2 716)
Zysk netto	174 913	139 180	(449)	313 644
Inne całkowite dochody				
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(7 551)	(11 098)	-	(18 649)
Odpisy aktualizujące wartość zabezpieczeń pieniężnych	-	(6 749)	-	(6 749)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	(85)	-	(85)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	1 435	3 391	-	4 826
Inne całkowite dochody netto	(6 116)	(14 541)	-	(20 657)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES	168 797	124 639	(449)	292 987
Zysk przypadający:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	170 392	138 950	(449)	308 893
- akcjonariuszom mniejszościowym	4 521	230	-	4 751
Całkowity dochód przypadający:				
- akcjonariuszom jednostki dominującej	164 276	124 409	(449)	288 236
- akcjonariuszom mniejszościowym	4 521	230	-	4 751

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

- Korekta przychodów z tytułu odsetek w wysokości -8 647 tys. złotych, na którą składają się następujące elementy:
 - korekta w wysokości -8.219 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów z tytułu odsetek dotyczących złożonych lokat międzybankowych,
 - korekta w wysokości 9 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących rozliczonych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Getin Bank S.A. za okres zakończony dnia 30 czerwca 2009 roku kosztów prowizji z tytułu pośrednictwa Open Finance S.A. w sprzedaży kredytów Getin Bank S.A., uwzględnianych w wycenie kredytów i pożyczek przez Getin Bank S.A.,
 - korekta w wysokości -437 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów odsetkowych od leasingu finansowego.
- Korekta kosztów z tytułu odsetek w wysokości -8.656 tys. złotych na którą składają się następujące elementy:
 - korekta w wysokości -8.219 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów z tytułu odsetek dotyczących złożonych lokat międzybankowych,

-
- b) korekta w wysokości -437 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów odsetkowych od leasingu finansowego.
3. Korekta przychodów z tytułu opłat i prowizji w wysokości -3.822 tys. złotych na którą składają się:
- a) korekta w wysokości -3.498 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów Noble Bank i Open Finance z tytułu prowizji za pośrednictwo w sprzedaży produktów Getin Bank S.A.,
- b) korekta w wysokości -255 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji ubezpieczeniowych,
- c) korekta w wysokości -69 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 -3.312 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 -365 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów Open Finance z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów Getin Bank S.A., które są uwzględniane w wycenie kredytów i należności;
- c) 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 -3.157 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 -44 tys. zł. z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących pozostałych kosztów operacyjnych
- f) 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 windykacji należności
- b) korekta w wysokości -31 tys. zł. dotycząca wewnątrzgrupowych 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 -991 tys. zł, na którą składają się następujące elementy:
- a) Korekta w wysokości -255 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji ubezpieczeniowych
-

-
- b) Korekta w wysokości -26 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnętrzgrupowych dotyczących prowizji bankowych
 - c) Korekta w wysokości -44 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnętrzgrupowych dotyczących kosztów operacyjnych
 - d) korekta w wysokości -666 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnętrzgrupowych dotyczących ogólnych kosztów administracyjnych (najem, dzierżawa)


SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 31 grudnia 2009 r.	Grupa Kapitałowa Noble Bank S.A.	Grupa Kapitałowa Getin Bank S.A.	Korekty	Dane skonsolidowane
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	239 979	669 025	-	909 004
Należności od banków i instytucji finansowych	496 949	572 613	(241)	1 069 321
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	42	-	-	42
Pochodne instrumenty finansowe	126 382	219 563	-	345 945
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 738 671	18 829 021	(554)	25 567 138
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	570 951	(3 148)	567 803
Instrumenty finansowe	1 197 361	2 651 925	-	3 849 286
Dostępne do sprzedaży	1 197 361	2 651 925	-	3 849 286
Wartości niematerialne	132 310	88 167	-	220 477
Rzeczowe aktywa trwałe	27 064	110 477	-	137 541
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	27 492	197 606	105	225 203
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	8 288	-	-	8 288
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 204	197 606	105	216 915
Inne aktywa	104 082	109 797	(2 755)	211 124
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8 457	16 157	-	24 614
SUMA AKTYWÓW	9 098 789	24 035 302	(6 593)	33 127 498
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 695	717 824	-	737 519
Pochodne instrumenty finansowe	28 562	24 451	-	53 013
Zobowiązania wobec klientów	7 708 583	20 528 202	(241)	28 236 544
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	412 206	488 765	-	900 971
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	510	12 259	-	12 769
Pozostałe zobowiązania	144 077	148 790	(5 903)	286 964
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	77	-	77
Rezerwy	52	5 868	-	5 920
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	8 313 685	21 926 236	(6 144)	30 233 777
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)				
Kapitał podstawowy	215 178	349 856	388 729	953 763
Skupione akcje własne -wartość nominalna	(2 635)	-	-	(2 635)
Zysk zatrzymane	172 396	143 113	(449)	315 060
Pozostałe kapitały	398 412	1 614 578	(388 729)	1 624 261
Udziały mniejszości	1 753	1 519	-	3 272
Kapitał własny ogółem	785 104	2 109 066	(449)	2 893 721
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	9 098 789	24 035 302	(6 593)	33 127 498

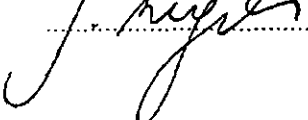
Korekty odnoszące się do skonsolidowanych informacji finansowych są bezpośrednio związane z transakcją połączenia i obejmują:

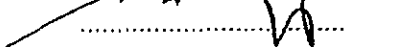
1. Korekta należności od banków i instytucji finansowych w wysokości - 241 tys. złotych, z tytułu eliminacji rozrachunków wewnątrzgrupowych z tytułu rachunków bieżących.
2. Korekta kredytów i pożyczek udzielonych klientom w wysokości - 554 tys. złotych dotycząca eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych z tytułu nierozliczonych kosztów prowizji za pośrednictwo Open Finance S.A. w sprzedaży kredytów Getin Bank S.A., uwzględnianych w wycenie kredytów i pożyczek przez Getin Bank S.A.
3. Korekta należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości -3.148 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących umów leasingowych,
4. Korekta aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości 105 tys. złotych w wyniku eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa Open Finance S.A. w sprzedaży kredytów Getin Bank S.A.
5. Korekta innych aktywów w wysokości -2.755 tys. zł. dotycząca wewnątrzgrupowych należności z tytułu dostaw i usług
6. Korekta zobowiązań wobec klientów w wysokości -241 tys. złotych, z tytułu eliminacji rozrachunków wewnątrzgrupowych z tytułu rachunków bieżących.

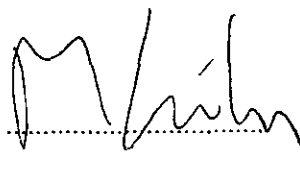
-
7. Korekta pozostałych zobowiązań w wysokości -5.903 tys. złotych, na którą składają się następujące elementy: -3.333 tys. złotych z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących umów leasingowych oraz -2.570 tys. z tytułu dostaw i usług
 8. Korekta kapitału podstawowego w wysokości 388.729 tys. złotych, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości 738.585 tys. złotych wynikająca z podwyższenia w rezultacie połączenia Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A. kapitału zakładowego Noble Bank S.A. z kwoty 215.178 tys. zł złotych do kwoty 953.763 tys. zł poprzez utworzenie 738.584.941 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii J o numerach od 1 do 738.584.941 o wartości nominalnej 1,00 (jeden) złoty każda, z przeznaczeniem dla akcjonariuszy Getin Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości -349.856 tys. złotych wynikająca z eliminacji kapitału zakładowego Getin Bank S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów
 9. Korekta pozostałych kapitałów w wysokości -388.729 tys. złotych, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości -738.585 tys. złotych wynikająca z podwyższenia w rezultacie połączenia Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A. kapitału zakładowego Noble Bank S.A. z kwoty 215.178 tys. zł złotych do kwoty 953.763 tys. zł poprzez utworzenie 738.584.941 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii J o numerach od 1 do 738.584.941 o wartości nominalnej 1,00 (jeden) złoty każda, z przeznaczeniem dla akcjonariuszy Getin Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości 349.856 tys. złotych wynikająca z eliminacji kapitału zakładowego Getin Bank S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów.
-

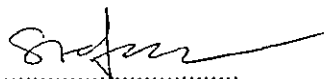
Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku

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 