



Noble Bank S.A.

**Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 roku**

**sporządzone zgodnie z
Międzynarodowymi Standardami
Sprawozdawczości Finansowej**

WYBRANE DANE FINANSOWE

	w tys. zł		w tys. EUR	
Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	01.01.2009 - 30.06.2009	01.01.2008 - 30.06.2008	01.01.2009 - 30.06.2009	01.01.2008 - 30.06.2008
Przychody z tytułu odsetek	212 362	94 359	46 999	27 133
Przychody z tytułu prowizji	210 665	23 773	46 624	6 836
Ogólne koszty administracyjne	52 219	25 616	11 557	7 366
Wynik na działalności operacyjnej	115 797	106 517	25 628	30 629
Zysk brutto	115 797	106 517	25 628	30 629
Zysk netto	103 624	92 972	22 934	26 735
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	1 040 584	480 047	230 298	138 040
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(751 541)	(387 004)	(166 328)	(111 285)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(60 117)	(6 714)	(13 305)	(1 931)
Przepływy pieniężne netto, razem	228 926	86 329	50 665	24 824
	30.06.2009	31.12.2008	30.06.2009	31.12.2008
Należności od banków	585 777	945 661	131 058	226 647
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 244 649	3 874 509	1 173 405	928 604
Aktywa razem	7 675 032	5 577 103	1 717 163	1 336 665
Zobowiązania wobec klientów	5 689 819	3 483 511	1 273 004	834 894
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	638 359	-	142 822	-
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji finansowych	79 290	500 575	17 740	119 973
Zobowiązania ogółem	6 986 227	4 928 396	1 563 054	1 181 190
Kapitał własny razem	688 805	648 707	154 109	155 476
Kapitał podstawowy	215 178	215 178	48 143	51 572
Skupione akcje własne - wartość nominalna	(2 635)	(147)	(590)	(35)
Liczba akcji	215 178 156	215 178 156	215 178 156	215 178 156
Współczynnik wypłacalności	11,7%	13,4%	11,7%	13,4%

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

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono wg średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 czerwca 2009 r. w wysokości 1 EURO = 4,4696 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 sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r. oraz 30 czerwca 2008 r. (odpowiednio: 1 EURO = 4,5184 zł i 1 EURO = 3,4776 zł).

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

Spis treści

1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCZĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2009 R. SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF	1
2. INFORMACJE OGÓLNE	5
3. POLITYKA RACHUNKOWOŚCI	8
4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	31
5. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	35
6. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	47

1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 6 MIESIĘCY KOŃCĄCY SIĘ 30 CZERWCA 2009 R. SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

1.1 Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.04.2009- 30.06.2009 tys. PLN (niebadane)	01.01.2009- 30.06.2009 tys. PLN (niebadane)	01.04.2008- 30.06.2008 tys. PLN (niebadane)	01.01.2008- 30.06.2008 tys. PLN (niebadane)
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek	5.3	106 602	212 362	52 701	94 359
Koszty z tytułu odsetek	5.3	(109 159)	(209 506)	(37 561)	(65 856)
Wynik z tytułu odsetek		(2 557)	2 856	15 140	28 503
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5.4	114 993	210 665	11 595	23 773
Koszty z tytułu prowizji i opłat	5.4	(41 910)	(86 095)	(4 001)	(9 458)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		73 083	124 570	7 594	14 315
Przychody z tytułu dywidend		-	51 729	2 800	32 800
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(18 186)	(19 495)	(32)	(32)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		(163)	(1 591)	120	29
Wynik z pozycji wymiany		1 694	13 757	29 220	50 005
Inne przychody operacyjne		1 323	2 407	557	9 882
Inne koszty operacyjne		(1 307)	(2 615)	(824)	(1 438)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		(16 639)	44 192	31 841	91 246
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych		4 116	(3 602)	2 060	(1 931)
Ogólne koszty administracyjne	5.5	(27 267)	(52 219)	(14 643)	(25 616)
Wynik z działalności operacyjnej		30 736	115 797	41 992	106 517
Zysk brutto		30 736	115 797	41 992	106 517
Podatek dochodowy	5.6	(5 720)	(12 173)	(7 535)	(13 545)
Zysk netto		25 016	103 624	34 457	92 972
Inne całkowite dochody					
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		3 082	(14 311)	(1 276)	(1 304)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(586)	2 719	243	248
Inne całkowite dochody netto		2 496	(11 592)	(1 033)	(1 056)
CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES		27 512	92 032	33 424	91 916

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

1.2 Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Nota	30.06.2009 tys. PLN (niebadane)	31.12.2008 tys. PLN (badane)
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		309 871	83 762
Należności od banków		585 777	945 661
Pochodne instrumenty finansowe		96 313	60 843
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5.1	5 244 649	3 874 509
Instrumenty finansowe:		1 231 402	476 439
Dostępne do sprzedaży		1 181 349	476 439
Utrzymywane do terminu wymagalności		50 053	-
Inwestycje w jednostki podporządkowane		90 506	90 506
Wartości niematerialne		4 500	4 000
Rzeczowe aktywa trwałe		12 436	14 353
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		2 518	17 396
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 518	17 396
Inne aktywa		94 336	9 582
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		2 724	52
SUMA AKTYWÓW		7 675 032	5 577 103
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		638 359	-
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		79 290	500 575
Pochodne instrumenty finansowe		74 478	472 383
Zobowiązania wobec klientów, w tym		5 689 819	3 483 511
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		211 371	221 054
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		411 948	414 150
Pozostałe zobowiązania		52 843	27 741
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		39 438	29 984
Rezerwy		52	52
Suma zobowiązań		6 986 227	4 928 396
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		215 178	215 178
Skupione akcje własne - wartość nominalna		(2 635)	(147)
Zyski zatrzymane		104 579	165 569
Pozostałe kapitały		371 683	268 107
Kapitał własny ogółem		688 805	648 707
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		7 675 032	5 577 103

Noty od 2 do 6 do skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego, zamieszczone na stronach od 5 do 51 stanowią jego integralną część

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

1.3 Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

	Kapitał podstawowy tys. PLN	Skupione akcje własne - wartość nominalna tys. PLN	Pozostałe kapitały		Zyski zatrzymane tys. PLN	Kapitał własny ogółem tys. PLN
			Kapitał zapasowy tys. PLN	Pozostałe kapitały tys. PLN		
(niebadane)						
Na 1 stycznia 2009 roku	215 178	(147)	266 095	2 012	165 569	648 707
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(11 592)	103 624	92 032
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na kapitał zapasowy	-	-	119 830	-	(119 830)	-
Wypłata dywidendy	-	-	-	-	(44 784)	(44 784)
Wykup akcji własnych	-	(2 488)	(4 662)	-	-	(7 150)
Na 30 czerwca 2009 roku	215 178	(2 635)	381 263	(9 580)	104 579	688 805

	Kapitał podstawowy tys. PLN	Skupione akcje własne - wartość nominalna tys. PLN	Pozostałe kapitały		Zyski zatrzymane tys. PLN	Kapitał własny ogółem tys. PLN
			Kapitał zapasowy tys. PLN	Pozostałe kapitały tys. PLN		
(niebadane)						
Na 1 stycznia 2008 roku	215 178	-	173 072	-	94 329	482 579
Całkowite dochody za okres	-	-	-	(1 056)	92 972	91 916
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na kapitał zapasowy	-	-	93 374	-	(93 374)	-
Na 30 czerwca 2008 roku	215 178	-	266 446	(1 056)	93 927	574 495

Noty od 2 do 6 do skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego, zamieszczone na stronach od 5 do 51 stanowią jego integralną część

1.4 Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych

		01.01.2009- 30.06.2009 tys. PLN (niebadane)	01.01.2008- 30.06.2008 tys. PLN (niebadane)
	Nota		
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		103 624	92 972
Korekty razem:		936 960	387 075
Amortyzacja	5.5	2 660	1 323
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		14 268	(4 383)
Odsetki i dywidendy		(51 729)	(26 086)
Zmiana stanu należności od banków		362 701	7 721
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		(1 370 140)	(904 420)
Zmiana stanu innych aktywów		(60 754)	(806)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		(35 470)	(15 989)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		(397 905)	3 481
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		2 206 308	1 171 627
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych		(421 289)	152 368
Zmiana stanu zobowiązań wobec Banku Centralnego		638 359	-
Zmiana stanu rezerw oraz rezerwy/aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		12 173	1 933
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(2 202)	806
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		25 102	(185)
Zapłacony/zwrócony podatek dochodowy		14 878	(4 842)
Bieżące obciążenie podatkowe	5.6	-	4 527
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 040 584	480 047
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		4 573 084	4 426 900
Dywidendy otrzymane		27 729	22 800
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		4 544 290	4 399 413
Odsetki otrzymane		1 065	4 687
Wydatki z działalności inwestycyjnej		(5 324 625)	(4 813 904)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		(5 313 564)	(4 809 938)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(3 911)	(3 897)
Wykup akcji własnych		(7 150)	-
Inne wydatki inwestycyjne		-	(69)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(751 541)	(387 004)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Odsetki zapłacone		(15 333)	(6 714)
Wypłacona dywidenda		(44 784)	-
Środki pieniężne netto z / wykorzystane w działalności finansowej		(60 117)	(6 714)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		228 926	86 329
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		91 376	27 909
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		320 302	114 238

2. INFORMACJE OGÓLNE

Noble Bank S.A. („Bank”, „Noble Bank”, „Spółka”) z siedzibą w Warszawie (Polska) przy ul. Domaniewskiej 39B (były Wschodni Bank Cukrownictwa S.A. w Lublinie, ul. Okopowa 1), został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego, Sądu Gospodarczego w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 31 października 1990 r. w Rejestrze Handlowym Dział B, pod numerem H 1954. W dniu 8 czerwca 2001 r. został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000018507.

Podstawą prawną działalności Spółki jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 21 września 1990 r. (z późniejszymi zmianami). W dniu 8 czerwca 2006 r. zarejestrowana została zmiana nazwy oraz siedziby Banku.

Spółce nadano numer statystyczny REGON 004184103.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Niniejsze śródroczne jednostkowe skrócone sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 17 sierpnia 2009 r.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Spółki obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 r. oraz na dzień 31 grudnia 2008 roku. Sprawozdanie z całkowitych dochodów obejmuje dodatkowo dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 roku. Dane z okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 roku nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.

Organy zarządzające

Skład zarządu Spółki na dzień 30 czerwca 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. |

W dniu 9 stycznia 2009 r. Rada Nadzorcza Banku powołała do Zarządu Banku nowego członka – pana Bogusława Krysińskiego

Według stanu na dzień 30 czerwca 2009 r. skład Rady Nadzorczej Spółki przedstawiał się następująco

- | | | | |
|----|---------------------|---|---------------------------------|
| 1. | Krzysztof Rosiński | – | Przewodniczący Rady Nadzorczej, |
| 2. | Michał Kowalczewski | – | Członek Rady Nadzorczej, |
| 3. | Dariusz Niedośpiał | – | Członek Rady Nadzorczej, |
| 4. | Remigiusz Baliński | – | Członek Rady Nadzorczej, |
| 5. | Radosław Stefurak | – | Członek Rady Nadzorczej. |

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej Spółki.

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

Opis organizacji Grupy kapitałowej

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

Działalność Banku

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

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. Bank kontynuował proces restrukturyzacji w obszarze działalności windykacyjnej, rozpoczęty podczas realizacji Programu Postępowania Naprawczego w 2003 r. (zakończonego w 2005 r.) Bank realizował również rozpoczętą w 2006 r. strategię budowy platformy *Private Banking*. Model biznesowy Noble Bank zakłada prowadzenie dystrybucji zarówno własnych produktów, jak i produktów innych instytucji finansowych. W ofercie Noble Bank znajdują się usługi z zakresu: doradztwa finansowego, doradztwa inwestycyjnego, doradztwa w obszarze nieruchomości oraz doradztwo podatkowe, wykonywanych przy współpracy z zewnętrznymi doradcami finansowymi. Jest to oferta adresowana do klientów o wysokich wymaganiach i wyższym niż średni stopniu zamożności.

Inwestycje Banku:

Bank posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział banku w kapitale	
			30.06.2009	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 w spomagająca usługi finansowe	100,0%	100,0%
Panorama Finansów S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,0% *	0,0%

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

Na dzień 30 czerwca 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek.

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

Na podstawie Umowy Inwestycyjnej z dnia 31 marca 2006 r. pomiędzy Noble Bank S.A. a osobami fizycznymi będącymi na dzień 30 czerwca 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 Noble Bank S.A. Ewentualna cena wykupu

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

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 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.

Na dzień 30 czerwca 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. brak było wiarygodnych parametrów, pozwalających na wycenę opcji. Dlatego też powyższe opcje na dzień 30 czerwca 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. nie zostały ujęte w wycenie bilansowej.

W dniu 28 lipca 2008 r. zawarta została Umowa Inwestycyjna pomiędzy Noble Bank S.A. a osobami fizycznymi oraz Spółką Factor Management Team Sp. z o.o. określająca warunki planowanej inwestycji poszczególnych stron w akcje Spółki pod firmą Introfactor S.A., zasady prowadzenia przez tę spółkę działalności, zasady kontroli nad nią oraz zasady zarządzania. Na podstawie tej umowy Noble Bank S.A. objął 100% akcji Spółki Introfactor S.A., za wkład pieniężny w wysokości 500 tys. zł. Ponadto, zgodnie z podpisaną umową przyznano Spółce Factor Management Team Sp. z o.o. warunkowe prawo do objęcia w przyszłości nowej emisji akcji Spółki Introfactor S.A. reprezentujących 30% kapitału zakładowego tej Spółki oraz dających 30% głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki. Kluczowym warunkiem realizacji prawa objęcia akcji przez Spółkę Factor Management Team Sp. z o.o. jest wykonanie w okresie dwudziestu czterech miesięcy (liczonego od 31 lipca 2008 r.) założonego w Umowie Inwestycyjnej biznes planu dotyczącego zarówno spółki Introfactor S.A. i Introbank (będącego Oddziałem Specjalistycznym Noble Bank S.A.) oraz pozyskania określonej w umowie wartości depozytów dla Noble Bank S.A. W przypadku realizacji powyższego prawa, Spółka Factor Management Team Sp. z o.o. obejmie nową emisję po cenie nominalnej, za gotówkę. Na dzień 30 czerwca 2009 r. brak jest wiarygodnych parametrów, pozwalających na wycenę opcji objęcia akcji. Dlatego też powyższa opcja na dzień 30 czerwca 2009 r. nie została ujęta w wycenie bilansowej.

Przedmiotem działalności spółki Introfactor S.A. jest świadczenie usług factoringowych. Kapitał podstawowy spółki na dzień 30 czerwca 2009 r. wynosił 500 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. Następnie kapitał podstawowy spółki został podniesiony z 50 tys. zł do 450 tys. zł.

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.

Na dzień 30 czerwca 2009 r. i 31 grudnia 2008 r. Bank nie posiadał inwestycji w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych.

3. POLITYKA RACHUNKOWOŚCI

Podstawa sporządzenia śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

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

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

Spółka sporządziła również śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r. obejmujące Spółkę Noble Bank S.A. i jej jednostki podporządkowane – zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostało zatwierdzone do publikacji w dniu 17 sierpnia 2009 r. W śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki podporządkowane zostały skonsolidowane metoda pełną. W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycje w tych jednostkach wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o utratę wartości. Na koniec okresu sprawozdawczego nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości inwestycji w jednostki podporządkowane.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2008 r.

Polityka rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 oraz MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w Unii Europejskiej proces wprowadzania MSSF oraz prowadzoną przez Spółkę działalność, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości nie ma różnicy między MSSF, które weszły w życie, a MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską, za wyjątkiem zmian do MSSF 7 - ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych, które do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zostały zatwierdzone przez UE i których wpływ został opisany w punkcie c niniejszej noty.

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

b) Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego

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

c) Istotne zasady rachunkowości

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

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

- MSSF 8 Segmenty operacyjne, który z chwilą wejścia w życie zastąpił MSR 14 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności. W standardzie tym do identyfikacji i pomiaru wyników segmentów operacyjnych podlegających sprawozdawczości przyjęto podejście spójne z podejściem kierownictwa.
- 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 sprawozdanie ze 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. Spółka zdecydowała o łącznym prezentowaniu wszystkich pozycji przychodów i kosztów w jednym sprawozdaniu. W celu dostosowania śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego do wymogów zmienionego MSR 1, Spółka dokonała zmiany prezentacji kapitałów. Kapitał z aktualizacji wyceny prezentowany jest w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, a w kapitałach własnych prezentowanych 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 Spółki, 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 nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Spółki, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła.
- Zmiany do MSR 32 i MSR 1: Instrumenty finansowe z opcją sprzedaży po wartości godziwej – wprowadzają ograniczony co do zakresu wyjątek, dotyczący instrumentów z opcją sprzedaży, które mogą być klasyfikowane jako składnik kapitału, pod warunkiem spełnienia szeregu określonych

(dane podane w tys. zł)

warunków. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Spółki, ponieważ Spółka nie posiada instrumentów finansowych z opcją sprzedaży po wartości godziwej.

- Interpretacja KIMSF 13 Programy lojalnościowe – interpretacja wymaga, aby punkty dotyczące programu lojalnościowego ujmowane były jako osobny składnik transakcji sprzedaży, z której wynikają. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Spółki, 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 wyniki działalności Spółki.
- 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. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Spółki, 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 tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Spółki, 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 rachunku zysków i strat w momencie zbycia jednostki zagranicznej. Zastosowanie tej nowelizacji nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Spółki, ponieważ nie miały miejsca żadne zdarzenia, których by ona dotyczyła.

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

(dane podane w tys. zł)

- Zmiany do MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena: Pozycje zabezpieczane kwalifikujące się do rachunkowości zabezpieczeń (zmiany wprowadzone w lipcu 2008) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Interpretacja KIMSF 17 Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,
- Zmiany do MSR 39 i MSSF 7 – Przekwalifikowanie aktywów finansowych – Data wejścia w życie i przepisy przejściowe (zmiany wprowadzone w listopadzie 2008) – mające zastosowanie od 1 lipca 2008 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Interpretacja KIMSF 18 Aktywa otrzymane od klientów – mająca zastosowanie od 1 lipca 2009 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,
- Zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji (zmiany wprowadzone w marcu 2009)– 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 uwzględni istotność danych wejściowych do wyceny.
- Zmiany do KIMSF 9 i MSR 39 - Instrumenty pochodne (zmiany wprowadzone w marcu 2009) - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE.

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Spółkę zasady (politykę) rachunkowości, za wyjątkiem zmian do MSSF 7 - ujawnienia dotyczące instrumentów finansowych, opisane powyżej, dotyczące instrumentów pochodnych, instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (depozyty).

Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Aktywa oraz zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, ujmowane według kosztu historycznego, przelicza się na PLN według kursu średniego NBP obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego. Zyski lub straty powstałe z tytułu przeliczenia ujmowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, ujmowane według kosztu historycznego, przelicza się na PLN według kursu obowiązującego w dniu transakcji, a pozycje wyceniane według wartości godziwej według kursu średniego NBP z dnia dokonania wyceny. Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmuje się w ramach sprawozdania z całkowitych dochodów. Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, uwzględnia się w pozostałym kapitale.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

Waluta	30.06.2009 r.	31.12.2008 r.
EUR	4,4696	4,1724
USD	3,1733	2,9618
CHF	2,9314	2,8014
GBP	5,2745	4,2913
JPY	0,0332	0,0328

Aktywa i zobowiązania finansowe

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

Ujmowanie instrumentów finansowych

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

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

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

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

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

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

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

(dane podane w tys. zł)

-
- 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 przeznaczone do obrotu oraz aktywa 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 Spółka zalicza odpowiednio do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (np. transakcje IRS) 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.

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.

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 w obrocie na aktywnym rynku stanowi cena rynkowa. W pozostałych przypadkach jest to wartość godziwa określona na podstawie powszechnie stosowanych i uznanych modeli wyceny, do których dane pozyskano z aktywnego rynku (w szczególności w przypadku instrumentów typu IRS i CIRS metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych).

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

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

- Wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,

(dane podane w tys. zł)

- Wyznaczone przez jednostkę jako dostępne do sprzedaży oraz
- Spełniające definicję pożyczek i należności.

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

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności to kategoria nienotowanych na aktywnym rynku aktywów finansowych o ustalonych lub możliwych do ustalenia przepływach pieniężnych, które nie są zaliczane do instrumentów pochodnych. Pożyczki i należności powstają, gdy Spółka pożycza środki pieniężne klientom w celach innych, niż uzyskanie krótkoterminowych zysków handlowych. Ta kategoria obejmuje należności od banków i klientów, w tym skupione 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 lub jednorazowo 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 sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Pozostałe zobowiązania finansowe

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

Zobowiązania finansowe, niezaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania

(dane podane w tys. zł)

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 Spółki w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Spółka przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych.

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

- jeżeli Spółka przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, jeżeli Spółka zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,

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

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

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

Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

- wystąpienie znaczących trudności finansowych emitenta lub dłużnika,
- niedotrzymanie postanowień umownych przez emitenta lub dłużnika, np. niespłacenie odsetek lub kapitału albo zaleganie z ich spłatą,
- przyznanie emitentowi lub dłużnikowi, ze względów ekonomicznych lub prawnych związanych z jego trudnościami finansowymi, udogodnienia, które w innym przypadku nie zostałyby udzielone,
- zaistnienie wysokiego prawdopodobieństwa upadłości lub restrukturyzacji emitenta lub dłużnika,
- zanik obrotu danym składnikiem aktywów finansowych na aktywnym rynku ze względu na trudności finansowe emitenta lub dłużnika.

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

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

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

Odpis z tytułu utraty wartości jest ujmowany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

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

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

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

Kredyty udzielone przez Wschodni Bank Cukrownictwa (stary portfel)

W ocenie Spółki występują przesłanki utraty wartości dla całego starego portfela. Wartość 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

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

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

(dane podane w tys. zł)

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

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 zmienianiu w kolejnych okresach sprawozdawczych jedynie w celu odzwierciedlenia zmian rynkowych stóp procentowych. Uwzględnia zapłaconą za wierzytelność cenę i okres w jakim tą cenę Spółka chce odzyskać.

Kredyty udzielane w ramach rozpoczętej przez Spółkę w 2006 r. strategii budowy platformy Private Banking (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 i ze względu na brak bazy danych historycznych – przy wykorzystaniu wskaźników eksperckich lub przy pomocy modelu opartego o dane historyczne dotyczące przeterminowania oraz spłaty zadłużenia poszczególnych ekspozycji,
- 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 Bank, z uwagi na zgromadzenie danych o historii portfela tych kredytów dokonał 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. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Bank 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.

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

W odniesieniu do kredytów finansowych oraz należności z tytułu kart kredytowych, ze względu na niereprezentatywną wielkość tych portfeli oraz/lub krótką historię produktu, Noble Bank S.A. 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 Noble Bank S.A. oraz wartości otrzymanych zabezpieczeń. W wyniku tych analiz, wartość współczynnika rezerw IBNR została ustalona na poziomie 0,326% (na dzień 31 grudnia 2008 r. 1,2%).

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

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przeniesiona do sprawozdania z całkowitych dochodów. Nie można ujmować w sprawozdaniu z całkowitych dochodów 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 sprawozdaniu z całkowitych dochodów, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Kompensowanie instrumentów finansowych

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

(dane podane w tys. zł)

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 zdolnego 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 sprawozdanie z całkowitych dochodów 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 sprawozdaniu z całkowitych dochodów 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

(dane podane w tys. zł)

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.

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

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

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

	Oprogramowanie komputerowe
Okresy użytkowania	2 - 10 lat
Wykorzystana metoda	metodą liniową
Wewnętrznie wytworzone lub nabyte	nabyte
Weryfikacja pod kątem utraty wartości / badanie wartości odzyskiwalnej	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości. 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 sprawozdaniu z całkowitych dochodów w momencie jego wyksięgowania.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

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

Utrata wartości aktywów trwałych

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

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.

Inwestycje w jednostki podporządkowane

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

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

W przypadku stwierdzenia utraty wartości Spółka dokonuje odpowiedniego odpisu wykazywanego w sprawozdaniu z całkowitych dochodów. 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 sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych: kasę, weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym oraz rachunki bieżące oraz depozyty jednodniowe w innych bankach.

Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym stanowią weksle złotowe, o terminie zapadalności do trzech miesięcy.

Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów.

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar sprawozdania z całkowitych dochodów 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 (pasywa) są rezerwy na koszty wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku, 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 do sprawozdania z całkowitych dochodów nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Są one ujmowane również w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli Spółka spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów 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 Banku posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Spółka tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalno-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia.

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

Wartość bieżąca tych zobowiązań na koniec każdego okresu sprawozdawczego jest obliczana przez niezależnego aktuarusza. Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do końca okresu sprawozdawczego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnieniu oparte są o dane historyczne. Zyski i straty z obliczeń aktuarialnych są rozpoznawane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

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

Leasing

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

Środki trwale 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 sprawozdaniu z całkowitych dochodów 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, zyski zatrzymane 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” pasywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Skupione akcje własne

Jeżeli Spółka 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

Zyski zatrzymane tworzone są z odpisów z zysku i jest przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa (pozostała część kapitału zapasowego, kapitał rezerwowy, w tym fundusz ogólnego ryzyka bankowego) lub stanowi zyski/straty z lat ubiegłych, lub także wynik finansowy netto bieżącego okresu.

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.

(dane podane w tys. zł)

Rozwładniający 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 sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Przychody

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

Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty odsetkowe generowane przez aktywa i zobowiązania finansowe ujmowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów według metody zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Metodą zamortyzowanego kosztu Spółka wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

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

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

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

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/opłat w sprawozdaniu z całkowitych dochodów jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie możliwość ujęcia jednorazowo w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, zależy od charakteru ekonomicznego prowizji/opłaty.

(dane podane w tys. zł)

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 sprawozdania z całkowitych dochodów 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 Banku 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 sprawozdania z całkowitych dochodów 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 sprawozdania z całkowitych dochodów metodą efektywnej stopy procentowej Spółka 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 Spółka występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, przelewy, płatności, itp.

Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych

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

W sprawozdaniu z całkowitych dochodów 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.

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

Zgodnie z MSR 18 przychód ze sprzedaży produktu jest uznawany w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w przypadku spełnienia następujących warunków:

- jednostka przekazała nabywcy znaczące ryzyko i korzyści z tytułu własności produktu (dostarczenie wniosku kredytowego klienta w postaci wymaganej przez bank nabywcy),
- jednostka nie kontynuuje zarządzania produktami w stopniu związanym z tytułem własności i nie sprawuje nad nimi efektywnej kontroli,
- kwotę przychodów można obliczyć w wiarygodny sposób. Na dzień 31 grudnia 2008 r. oraz 30 czerwca 2009 r. Bank przyjął, że zamykane jest: co najmniej 60% 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 i Forward 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 Banku. 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 sprawozdaniu z całkowitych dochodów w momencie ustalenia praw do jej otrzymania, jeżeli dywidenda ta jest wypłacana z zysków wypracowanych po dacie nabycia.

Podatek dochodowy

Podatek odroczony

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

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

(dane podane w tys. zł)

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.

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

Rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczenia

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

(dane podane w tys. zł)

-
- 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, Bank 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 Banku 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 sprawozdanie z całkowitych dochodów.

Bank stosuje zabezpieczenia portfelowe wartości godziwej depozytów złotych opartych na stałej stopie procentowej przed ryzykiem zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Instrumentem zabezpieczającym w tego rodzaju zabezpieczeniach portfelowych jest całość lub część portfela instrumentów pochodnych typu IRS. Bank wyznacza powiązania zabezpieczające na podstawie analizy wrażliwości wartości godziwej zabezpieczanego portfela depozytów oraz portfela instrumentów zabezpieczających na ryzyko zmiany referencyjnej stopy procentowej WIBOR. Analiza ta oparta jest o miary „BPV” oraz „duration”. Efektywność powiązania zabezpieczającego jest mierzona 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 prezentowana jest w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji „zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych” (dla zabezpieczeń depozytów międzybankowych) lub w pozycji „zobowiązania wobec klientów” (dla zabezpieczeń depozytów klientów indywidualnych). Korekta wartości bilansowej zabezpieczanego portfela depozytów jest

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

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.

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

Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

4. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

Profesjonalny osąd

Klasyfikacja umów leasingowych

Bank 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.

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

Bank 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 Spółki.

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, ze względu na niereprezentatywną wielkość portfela na dzień 30 czerwca 2009 r., spółka przyjęła współczynnik ekspercki do oszacowania odpisów IBNR, w oparciu o dotychczasowy poziom szkodowości portfela tych kredytów. Na dzień 30 czerwca 2009 r. współczynnik ten wynosi 0,326% (na dzień 31 grudnia 2008 r. – 1,2%).

Inwestycje w jednostki podporządkowane

Wartość inwestycji w jednostki podporządkowane jest corocznie testowana pod kątem utraty wartości. Zidentyfikowana utrata wartości jest odnoszona do sprawozdania z całkowitych dochodów. Na dzień 31 grudnia 2008 r. przeprowadzone testy nie wykazały utraty wartości inwestycji w jednostki podporządkowane. Na dzień 30 czerwca 2009 r. nie wystąpiły przesłanki wskazujące na utratę wartości inwestycji w jednostki podporządkowane.

Niepewność szacunków

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

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

Główne obszary, dla których Bank dokonała szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Bank ocenia czy istnieją dane/przesłanki wskazujące na możliwe do wiarygodnego zmierzania 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 Spółki występują przesłanki utraty wartości dla całego starego portfela. Wartość odpisów z tytułu utraty wartości wyliczona została w oparciu o metodę dyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski ze starego portfela oraz bieżące efekty windykacji.

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, jaki jakości

(dane podane w tys. zł)

portfela niezagrożonego utratą wartości, dla którego tworzony jest odpis w oparciu o przyjęte współczynniki IBNR).

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.

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”.

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.

Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Spółka dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Spółka może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Spółka opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Inne wartości szacunkowe

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

W odniesieniu do niektórych krótkoterminowych świadczeń pracowniczych (premie dla wyższej kadry kierowniczej) kierownictwo jednostek Spółki dokonuje szacunków wysokości świadczeń na koniec okresu sprawozdawczego. Ostateczna kwota przedmiotowych świadczeń pracowniczych jest ustalana decyzją Rady Nadzorczej.

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

5. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

5.1 Podział portfela należności kredytowych

Stan na dzień 30 czerwca 2009 r. (niebadane)	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	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty korporacyjne	481 990	40 420	(2 123)	(38 802)	481 485
- kredyty mieszkaniowe	3 926 569	24 513	(12 244)	(10 689)	3 928 149
- kredyty konsumpcyjne	802 228	57 590	(4 757)	(20 046)	835 015
Razem	5 210 787	122 523	(19 124)	(69 537)	5 244 649

Stan na dzień 31 grudnia 2008 r. (badane)	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	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty korporacyjne	283 133	43 459	(1 066)	(38 725)	286 801
- kredyty mieszkaniowe	3 003 533	5 742	(19 582)	(1 937)	2 987 756
- kredyty konsumpcyjne	566 220	57 719	(3 218)	(20 769)	599 952
Razem	3 852 886	106 920	(23 866)	(61 431)	3 874 509

Kredyty finansowe zostały ujęte w pozycji kredyty korporacyjne oraz kredyty konsumpcyjne.

Stary portfel oraz skupione wierzytelności prezentowane są w pozycji kredyty korporacyjne oraz kredyty konsumpcyjne.

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

5.2 Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych

01.01.2009 - 30.06.2009 <i>(niebadane)</i>	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Suma
	tys. PLN	korporacyjne	mieszkaniowe	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2009		39 791	21 519	23 987
Utworzenie		1 747	12 187	3 106
Rozwiązanie		(613)	(10 773)	(2 052)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w sprawozdaniu z całkowitych dochodów		1 134	1 414	1 054
Wykorzystanie - spisane		-	-	(238)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2009		40 925	22 933	24 803

01.01.2008 - 30.06.2008 <i>(niebadane)</i>	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Suma
	tys. PLN	korporacyjne	mieszkaniowe	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2008		42 027	9 107	30 732
Utworzenie		2 368	13 385	5 083
Rozwiązanie		(1 126)	(9 055)	(8 724)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w sprawozdaniu z całkowitych dochodów		1 242	4 330	(3 641)
Wykorzystanie - spisane		-	(4)	(1 359)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2008		43 269	13 433	25 732

5.3 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2009- 30.06.2009 tys. PLN <i>(niebadane)</i>	01.01.2008- 30.06.2008 tys. PLN <i>(niebadane)</i>
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	118 486	53 711
Przychody z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	53 005	12 830
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	21 020	21 558
Przychody z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wycenianych w g. w wartości godziwej	16 115	5 918
Przychody z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	1 119	-
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	2 591	247
Pozostałe odsetki	26	95
Razem	212 362	94 359

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2009- 30.06.2009 tys. PLN <i>(niebadane)</i>	01.01.2008- 30.06.2008 tys. PLN <i>(niebadane)</i>
Koszty z tytułu zobowiązań w obec klientów	185 954	48 701
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	12 946	12 347
Koszty z tytułu depozytów innych banków i innych instytucji	7 670	2 409
Odsetki od zaciągniętych kredytów	2 936	2 370
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	-	29
Razem	209 506	65 856

5.4 Przychody i koszty tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2009- 30.06.2009 tys. PLN (niebadane)	01.01.2008- 30.06.2008 tys. PLN (niebadane)
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	163 836	775
Z tytułu pośrednictwa	45 445	22 462
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	1 112	491
Z tytułu kart kredytowych	243	18
Pozostałe	29	27
Razem	210 665	23 773

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2009- 30.06.2009 tys. PLN (niebadane)	01.01.2008- 30.06.2008 tys. PLN (niebadane)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	85 508	8 679
Z tytułu kredytów i pożyczek	319	151
Z tytułu kart kredytowych	55	1
Pozostałe	213	627
Razem	86 095	9 458

5.5 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2009- 30.06.2009 tys. PLN (niebadane)	01.01.2008- 30.06.2008 tys. PLN (niebadane)
Świadczenia pracownicze	28 247	11 844
Zużycie materiałów i energii	1 067	806
Usługi obce, w tym:	16 616	8 889
- marketing, reprezentacja i reklama	5 356	1 701
- wynajem i dzierżawa	6 614	3 969
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	1 262	1 182
- usługi doradcze	1 259	348
- usługi IT	625	396
- koszty obsługi, napraw i remontów	412	341
- usługi prawne	272	404
- ubezpieczenia	115	112
- usługi ochrony	28	33
- inne	673	403
Pozostałe koszty rzeczowe	1 792	1 021
Podatki i opłaty	327	238
Składka i w płaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i do Komisji Nadzoru Finansowego	1 510	423
Amortyzacja	2 660	1 323
Inne	-	1 072
Razem	52 219	25 616

5.6 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2009- 30.06.2009 tys. PLN (niebadane)	01.01.2008- 30.06.2008 tys. PLN (niebadane)
Sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Bieżący podatek dochodowy	-	4 527
Bieżące obciążenie podatkowe	-	4 527
Odroczony podatek dochodowy	9 454	8 770
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	107 502	9 018
Związany ze stratą podatkową	(95 329)	-
Związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	(2 719)	(248)
Obciążenie podatkowe wykazane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	9 454	13 297

Na dzień 30 czerwca 2009 r. efektywna stopa podatkowa wynosiła 10,5% (na dzień 30 czerwca 2008 r. – 12,7%). Główną trwałą różnicę podatkową stanowiły przychody z tytułu dywidend w kwocie 51.729 tys. zł (za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2008 r. – 32.800 tys. zł). Po uwzględnieniu tej różnicy efektywna stopa podatkowa kształtuje się na poziomie 19% (na dzień czerwca 2008 r. – 18,4%)

5.7 Rachunkowość zabezpieczeń

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

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

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 30.06.2009	
Wartość godziwa instrumentów pochodnych typu IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w zabezpieczeniach w wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej.	16 212
Wartość godziwa instrumentów zabezpieczających łącznie:	16 212

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:

01.01.2009-30.06.2009		
Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem	
Zysk	0	3 014
Strata	5 460	0
Razem	5 460	3 014

5.8 Opis istotnych dokonań Noble Bank S.A.

Podobnie jak w 2008 r., również w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r., działalność Noble Bank S.A. skupiona była na realizacji strategii polegającej na sprzedaży produktów finansowych spółek z grupy jak i pochodzących od podmiotów zewnętrznych. W ramach Noble Bank S.A. dział private banking skupia się na pozyskiwaniu i obsłudze klientów zamożnych, oferując im indywidualnie dobrane rozwiązania finansowe w zakresie kredytowania oraz inwestycji osobistych.

W ramach Noble Bank S.A., pod brandem Metrobank silnie rozwija się budowa portfela kredytów hipotecznych oraz kredytów finansowych pod zastaw papierów wartościowych. W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. portfel udzielonych kredytów przekroczył 5,0 mld zł, a średnia miesięczna wartość sprzedaży wynosiła 180 mln zł. W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. Noble Bank zebrał depozyty o wartości 5,1 mld zł.

Głównym sukcesem Noble Bank w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. było wprowadzenie szeregu nowych produktów bankowych. Zapewniło to realizację zysków Spółki na poziomie znacznie wyższym od budżetowanego. Dodatkowo sprawna sprzedaż produktów depozytowych pozwoliła na dalszą poprawę stabilności miar płynności Banku. W omawianym okresie należy również zwrócić uwagę na sprawną dystrybucję produktów Noble Bank przez Open Finance S.A.. Dotyczyło to nie tylko produktów kredytowych ale również depozytowych.

Zarząd Noble Bank zajął pierwsze miejsce wśród banków za 2008 r. w rankingu kompetencji zarządu

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

przygotowanym w lutym 2009 r. na zlecenie „Pulsu Biznesu” przez Pentor. Zarządy oceniali specjaliści rynków kapitałowych, m. in. analitycy giełdowi, maklerzy i doradcy inwestycyjni.

Noble Bank zwyciężył w XVI edycji Rankingu Najlepsze Banki, przeprowadzanego przez Gazetę Bankową (w kategorii „Banki małe i średnie”), którego wyniki zostały ogłoszone pod koniec czerwca 2009 r. Doceniona została bogata oferta banku (w tym zarówno produkty bankowe, jak i usługi dodatkowe typu: concierge, czy usługi zarządzania portfelem nieruchomości) jak również dynamiczny rozwój i innowacyjność.

W czerwcu 2009 r. ogłoszone zostały również wyniki rankingu przeprowadzanego przez miesięcznik BANK, w którym Noble Bank został uznany za lidera (kolejny rok z rzędu) w kategorii „Sprawność działania”, czyli pod względem efektywności.

5.9 Wyniki finansowe Banku za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. zysk netto Noble Bank S.A., wyniósł 103.624 tys. zł i wzrósł o 11% w porównaniu do okresu 6 miesięcy zakończonego dnia 30 czerwca 2008 r. Było to głównie wynikiem wzrostu przychodów z tytułu prowizji i opłat, spowodowanego wprowadzeniem szeregu nowych produktów bankowych.

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. wynik na działalności bankowej (suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji i opłat, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych i wyniku z pozycji wymiany) Noble Bank S.A. wyniósł 171.826 tys. zł i wzrósł o 37% w stosunku do okresu 6 miesięcy zakończonego dnia 30 czerwca 2008 r. Przychody z tytułu odsetek oraz przychody z tytułu prowizji i opłat w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. łącznie wzrosły w porównaniu do okresu 6 miesięcy zakończonego dnia 30 czerwca 2008 r. o 258%, czyli o 304.895 tys. zł osiągając poziom 423.027 tys. zł. Wzrost ten nastąpił głównie w wyniku wprowadzeniu nowych produktów bankowych.

Koszty odsetkowe poniesione w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2009 r. istotnie wzrosły w stosunku do kosztów odsetkowych poniesionych w analogicznym okresie 2008 r. Bezpośrednią przyczyną był wzrost kosztu pozyskania depozytów na rynku. W wyniku tak znacznego wzrostu kosztów odsetkowych nastąpiło pogorszenie wyniku odsetkowego w stosunku do okresu 6 miesięcy zakończonego 30 czerwca 2008 r.

Spadek wyniku z pozycji wymiany z 50.005 tys. zł w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2008 r. do 13.757 tys. zł w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2009 r. wynika z faktu, iż w 2009 r. Bank zaprzestał udzielania kredytów denominowanych w walutach obcych. Spadek wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy z -32 tys. zł w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2008 r. do -19.495 tys. zł w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2009 r. wynika głównie ze spadku wyceny instrumentów pochodnych oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy (depozyty).

5.10 Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczny wpływ na osiągnięte wyniki finansowe Spółki

Nie odnotowano czynników, zdarzeń o nietypowym charakterze które miałyby istotny wpływ na wyniki finansowe Spółki.

5.11 Sezonowość lub cykliczność w działalności Spółki w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r.

W działalności Spółki nie występują istotne zjawiska podlegające wahanom sezonowym lub mające charakter cykliczny. Zatem przedstawione wyniki Spółki nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

5.12 Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. oraz w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2008 r. Spółka nie dokonywała emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych, za wyjątkiem spłaty odsetek od certyfikatów depozytowych.

5.13 Informacje dotyczące 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 Noble Bank S.A. nie występują.

5.14 Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu 30 czerwca 2009r., nieujętych w niniejszym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Noble Bank S.A.

W dniu 13 lipca 2009 r. została zawarta pomiędzy GETIN Holding S.A. jako sprzedającym i Noble Bankiem S.A. jako kupującym umowa sprzedaży 785.200 akcji na okaziciela Towarzystwa Ubezpieczeń Europa SA za łączną cenę 67.056.080 PLN. Akcje nabyte przez Bank stanowią 9,9708% kapitału zakładowego Towarzystwa Ubezpieczeń Europa.

W dniu 13 sierpnia 2009 r. Noble Bank S.A. zawarł z Getin Holding S.A. warunkową umowę sprzedaży akcji Noble Securities S.A. (dawniej Dom Maklerski Polonia Net S.A.) z siedzibą w Krakowie (dalej „Noble Securities”).

Umowa dotyczy wszystkich posiadanych przez Getin Holding S.A., tj. 2.787.289 akcji imiennych Noble Securities, o wartości nominalnej 1,00 zł każda, stanowiących 79,76% kapitału zakładowego i uprawniających do 10.328.593 głosów na walnym zgromadzeniu Noble Securities, co stanowi 82,73% wszystkich głosów. Cena nabycia wyniesie 11.929.596,92 zł co stanowi kwotę 4,28 zł za akcję.

Nabycie akcji nastąpi pod warunkami zawieszającymi, w szczególności nie zgłoszenia sprzeciwu ze strony Komisji Nadzoru Finansowego (dalej „KNF”) wobec zamierzonego nabycia akcji Noble Securities przez Emitenta oraz uzyskania zgody Rady Nadzorczej Noble Securities na zbycie akcji z zachowaniem ich uprzywilejowania. W dniu 13 sierpnia 2009 r. Noble Bank S.A. zawiadomił KNF o planowanym zamiarze nabycia akcji Noble Securities. W przypadku spełnienia się warunków zawieszających transakcja nabycia akcji Noble Securities zostanie zawarta za pośrednictwem domu maklerskiego.

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

Po rozliczeniu powyższych transakcji Emitent będzie posiadał 2.787.289 akcji imiennych Noble Securities, o wartości nominalnej 1,00 zł każda, stanowiących 79,76% kapitału zakładowego i uprawniających do 10.328.593 głosów na walnym zgromadzeniu, co stanowi 82,73% wszystkich głosów.

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

Wstąpienie Noble Bank S.A. w prawa i obowiązki Getin Holding nastąpi pod warunkiem skutecznego zawarcia umowy sprzedaży akcji Noble Securities, w momencie przeniesienia ich własności na rzecz Noble Bank S.A.

Po końcu okresu sprawozdawczego nie wystąpiły żadne inne, poza opisanymi powyżej oraz zdarzeniami związanymi z planowanym połączeniem Noble Bank S.A. z GETIN Bank S.A. opisanymi w punkcie 5.23, istotne zdarzenia, które miałyby wpływ na sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2009 r.

5.15. Zmiana zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	30.06.2009 tys. PLN (niebadane)	31.12.2008 tys. PLN (badane)
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	236 824	230 156
a) finansowe	233 200	227 511
b) gwarancyjne	3 624	2 645
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 733	-
a) gwarancyjne	1 733	-
3. Instrumenty finansowe	5 052 145	4 412 732
Razem zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	5 290 702	4 642 888

5.16 Zmiany w organizacji jednostek podporządkowanych w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r.

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. oraz w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2008 r. nie wystąpiły zmiany w organizacji jednostek podporządkowanych.

5.17. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych

Noble Bank S.A. nie publikował prognoz.

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

5.18. Akcjonariusze posiadający bezpośrednio lub pośrednio co najmniej 5% ogólnej liczby Głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta na dzień 30 czerwca 2009 r.

Struktura kapitału akcyjnego 30.06.2009	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%
Akcjonariusze mniejszościowi	25 349 650	25 349 650	11,78%
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%
Akcjonariusze mniejszościowi	25 349 650	25 349 650	11,78%
Razem	215 178 156	215 178 156	100,00%

Po 30 czerwca 2009 r. nie nastąpiły istotne zmiany w strukturze liczby posiadanych akcji i głosów na WZA.

5.19. Informacja na temat zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące (w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego)

	Funkcja	Stan na dzień 31.12.2008	nabycie akcji w raportowym okresie	zbycie akcji w raportowym okresie	Stan na dzień 30.06.2009
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

* poprzez:	ASK Investments SA	4 939 947
	A. Nagelkerken Holding B.V.	5 350 000
	jako osoba prywatna	38 647
		10 328 594

** poprzez:	ASK Investments SA	4 939 947
	International Consultancy	
	Strategy Implementation	5 450 000
		10 389 947

*** poprzez:	ASK Investments SA	4 939 947
	H.P. Holding 3 B.V.	5 750 000
	jako osoba prywatna	8 000
		10 697 947

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

	Funkcja	Stan na dzień 31.12.2007	nabycie akcji w raportowanym okresie	zbycie akcji w raportowanym okresie	Stan na dzień 30.06.2008
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	22 333	-	-	22 333
Maurycy Kuhn *	Członek Zarządu	10 758 000	-	60 053	10 697 947
Krzysztof Spyra **	Członek Zarządu	10 750 000	-	60 053	10 689 947
Jarosław Augustyniak ***	Prezes Zarządu	10 758 000	-	60 053	10 697 947
* poprzez:	ASK Investments SA				4 939 947
	A. Nagelkerken Holding B.V.				5 750 000
	jako osoba prywatna				8 000
					<u>10 697 947</u>
** poprzez:	ASK Investments SA				4 939 947
	International Consultancy				
	Strategy Implementation				5 750 000
					<u>10 689 947</u>
*** poprzez:	ASK Investments SA				4 939 947
	H.P. Holding 3 B.V.				5 750 000
	jako osoba prywatna				8 000
					<u>10 697 947</u>

5.20 Wskazanie postępowań toczących się przed sądem

Nie występuje pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności Emitenta lub jednostek od niego zależnych, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

Nie występują dwa lub więcej postępowań dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

W grupie zobowiązań łączna wartość postępowań na dzień 30 czerwca 2009 r. wynosi 439 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r. – 455 tys. zł)

W grupie należności łączna wartość postępowań na dzień 30 czerwca 2009 r. wynosi 7.955 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2008 r. – 4.886 tys. zł)

5.21. Informacja o zawarciu przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną transakcji z podmiotem powiązanym o wartości powyżej 500.000 euro, jeżeli nie są one transakcjami typowymi i rutynowymi, zawieranymi na warunkach rynkowych

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. oraz w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2008 r. nie wystąpiły tego rodzaju transakcje.

5.22. Informacja o udzieleniu przez Emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. oraz w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2008 r. nie udzielono tego rodzaju poręczeń lub gwarancji.

5.23. Inne informacje, które zdaniem Spółki są istotne dla oceny jej sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian

W dniu 29.01.2009 Zarządy Getin Bank i Noble Bank ustaliły plan połączenia, zaakceptowany przez Rady Nadzorcze obydwu banków, zgodnie z którym połączenie ma nastąpić przez przeniesienie majątku Getin

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

Bank na Noble Bank w zamian za akcje Noble Bank. Walne zgromadzenia banków w dniu 18 czerwca 2009 roku wyraziły zgodę na powołany wyżej plan połączenia i uchwaliły połączenie, które zostanie zgłoszone do zarejestrowania po uzyskaniu decyzji Komisji Nadzoru Finansowego stwierdzającej równoważność memorandum informacyjnego dotyczącego wszystkich emitowanych akcji serii J pod względem formy i treści informacjom wymaganych w prospekcie emisyjnym oraz po uzyskaniu wymaganych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego na połączenie Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A. oraz na zmianę statutu Noble Bank S.A.

W dniu 8 lipca 2009 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na połączenie Noble Bank oraz Getin Bank przez przeniesienie majątku Getin Bank na Noble Bank w zamian za akcje Noble Bank, zgodnie z planem połączenia. Jednocześnie, Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na wykonywanie przez Pana Leszka Czarneckiego, za pośrednictwem Getin Holding, prawa głosu z akcji Noble Bank w liczbie zapewniającej ponad 75% wszystkich głosów na walnym zgromadzeniu, a także, w dniu 10 lipca 2009 roku, na wprowadzenie zmian do statutu Noble Bank związanych z połączeniem banków.

W dniu 29 lipca 2009 r. Spółka złożyła do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o stwierdzenie równoważności informacji w memorandum informacyjnym sporządzonym w związku z ofertą publiczną akcji serii J oraz zamiarem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym akcji serii J. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego wniosek ten nie został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Poza zdarzeniami opisanymi powyżej oraz w punkcie 5.9 nie wystąpiły żadne inne zdarzenia mające istotny wpływ dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej bądź finansowej Spółki.

5.24. Wskazanie czynników, które w ocenie Spółki będą miały wpływ na osiągnięte przez nią wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Zmniejszenie dotychczasowego tempa wzrostu gospodarczego lub jego brak, osłabienie złotówki, wzrost stóp procentowych a w konsekwencji zmniejszenie dotychczasowego poziomu skłonności klientów do zaciągania kredytów hipotecznych i finansowych może spowodować zmniejszenie sprzedaży kredytów hipotecznych (zwłaszcza tych denominowanych w walutach obcych).

Czynnikiem determinującym dalszy wzrost Spółki jest zapewnienie środków na finansowanie akcji kredytowej. Spółka realizuje ten cel dzięki aktywnej akcji zbierania depozytów – w tym również poprzez sprzedaż depozytów strukturyzowanych.

Istotnym czynnikiem wewnętrznym dla dalszego rozwoju Spółki jest utrzymanie w Spółce wykwalifikowanej, doświadczonej kadry zarządzającej.

Poza powyżej wspomnianymi nie odnotowano innych istotnych zdarzeń mających wpływ na działalność i wyniki finansowe Spółki w latach następnych.

5.25. Współczynnik wypłacalności

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

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

(dane podane w tys. zł)

Na dzień 30 czerwca 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 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 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 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 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 3/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 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 Bankowego 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 30 czerwca 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. Noble Bank S.A. dokonał wyliczenia wymogów kapitałowych oraz współczynnika wypłacalności w oparciu o uchwałę nr 1/2007 Komisji Nadzoru Bankowego.

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

	30.06.2009 tys. PLN (niebadane)	31.12.2008 tys. PLN (badane)
Fundusze własne		
Kapitał podstawowy	215 178	215 178
Kapitał zapasowy	381 263	266 095
Pozostałe kapitały	(9 580)	1 272
Wynik za pierwsze półrocze 2008	-	92 972
Wynik za pierwszy kwartał 2009 r.	78 608	-
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	(90 037)	(90 506)
Korekta o wartości niematerialne i prawne	(4 500)	(4 000)
Zysk (strata) z lat ubiegłych	955	955
Akcje własne	(2 635)	(147)
Razem fundusze własne	569 252	481 819
Aktywa ważne ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	1 934 154	753 886
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	556 874	908 152
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	72 301	218 315
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	29 039	37 782
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	3 465 256	2 864 422
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	1 696 366	713 924
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	32 456	110 867
Razem aktywa ważne ryzykiem	4 495 192	3 305 474
Zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	58 745	32 918
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	488	1 116
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	113 098	50 050
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	103 117	92 768
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	11 897	16 166
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	226	1 446
Razem zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	158 043	119 910
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	4 653 235	3 425 384
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	372 259	274 031
Ryzyka operacyjnego	16 331	12 987
Współczynnik wypłacalności	11,7%	13,4%

Wahania współczynnika wypłacalności związane są ze wzrostem kursów walut oraz z wypłatą dywidendy w pierwszym półroczu 2009 r.

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy na wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Zarówno na dzień 30 czerwca 2009 r. oraz 31 grudnia 2008 r. w portfelu Spółki nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Spółkę jako nieistotne.

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2009 r. nie było przekroczeń norm płynnościowych.

6. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

(1) OPIS TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Noble Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A., a Getin Holding S.A. jest bezpośrednią jednostką dominującą wobec Noble Bank S.A. Przez podmioty powiązane Spółka rozumie

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

również akcjonariusza mniejszościowego Banku ASK Investments S.A. W grupie podmiotów powiązanych 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., JML S.A., Fiolet - Powszechny Dom Kredytowy S.A., Dom Maklerski Polonia Net S.A., Iguana Investments Sp. z o.o., Tax Care S.A., LC Corp BV, Fundacja LC Hart, Leszek Czarnecki jako główny akcjonariusz Getin Holding S.A. i jednostka dominująca najwyższego szczebla oraz członkowie Zarządu jednostki dominującej, członkowie Rady Nadzorczej jednostki dominującej oraz osoby powiązane z nimi.

Wszelkie transakcje dokonane pomiędzy podmiotami powiązanymi w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 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. Nie wystąpiły transakcje istotne, wymagające ujawnienia w niniejszym sprawozdaniu. Rozrachunki oraz transakcje z podmiotami powiązanymi nie są zabezpieczane.

Poniżej przedstawione zostały najistotniejsze kwoty transakcji z podmiotami powiązanymi.

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej <i>(niebadane)</i> 30.06.2009				Sprawozdanie z całkowitych dochodów <i>(niebadane)</i> 01.01.2009 do 30.06.2009							Pozabilans 30.06.2009	
	Należności z tytułu kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązani a z tytułu depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Przychody z tytułu dywidend	Pozostała sprzedaż	Pozostałe zakupy	Udzielone zobowiązania gwarancyjne	Otrzymane zobowiązania gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z podmiotami powiązanymi	47 332	50 504	1 808 304	52 902	6 044	64 147	38 102	106 027	51 729	2 378	5 509	1 971	1 733
Open Finance S.A.	-	24 001	20 109	27 053	-	518	38	102 266	35 000	1 438	155	1 489	-
Noble Funds TFI S.A.	-	305	6 053	-	-	652	976	-	16 729	269	35	-	-
Introfactor S.A.	35 525	11	3 185	-	951	43	-	-	-	261	-	-	-
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	22	-	-	-	-	-	-	-	35	1 201	-	-
Panorama Finansów S.A.	7 142	-	-	-	253	-	-	2 899	-	94	9	-	-
Getin Holding S.A.	-	182	-	-	-	-	-	-	-	149	73	-	-
Carcade ooo	-	-	-	-	1 108	-	-	-	-	-	-	-	-
Getin Bank SA	-	40	-	-	3 660	1 897	-	17	-	34	2 207	-	1 733
TU Europa SA	-	17 551	133 614	24 000	-	5 069	24 644	125	-	-	-	-	-
TU Europa na Życie SA	-	8 391	1 633 824	194	-	55 548	12 444	-	-	-	1 684	-	-
Getin Leasing S.A.	-	-	-	1 655	-	158	-	59	-	-	-	-	-
Pow.szechny Dom Kredytowy S.A.	-	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	-	-
Dom Maklerski Polonia Net S.A.	-	-	5 895	-	-	117	-	-	-	76	95	-	-
Home Broker S.A. (daw niej JML S.A.)	-	-	-	-	-	-	-	629	-	7	50	482	-
Iguana Investments sp. z o.o.	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-
Tax Care S.A.	-	1	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-
Jarosław Augustyniak - Prezes Zarządu	80	-	2 989	-	1	93	-	-	-	6	-	-	-
Maurycy Kuhn - Członek Zarządu	4 333	-	1 794	-	71	36	-	-	-	2	-	-	-
Krzysztof Spyra - Członek Zarządu	252	-	841	-	-	16	-	-	-	-	-	-	-

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej (<i>badane</i>)				Sprawozdanie z całkowitych dochodów (<i>niebadane</i>)						Pozabilans
	31.12.2008				01.01.2008 do 30.06.2008						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 prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Pozostała sprzedaż	Pozostałe zakupy	Udzielone zobowiązania gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Transakcje z podmiotami powiązanymi	67 971	853	1 549 546	15 513	1 640	13 803	13 808	1 101	-	-	2 403
Open Finance S.A.	-	57	7 150	10 966	-	350	-	-	-	-	1 953
Noble Funds TFI S.A.	-	95	23 651	-	-	521	1 304	-	-	-	-
Introfactor S.A.	25 128	-	4 355	-	-	-	-	-	-	-	-
Noble Concierge Sp. z o.o.	-	2	-	174	-	-	-	-	-	-	-
Panorama Finansów S.A.	2 013	108	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Carcade ooo	36 726	-	-	-	1 522	-	-	-	-	-	-
Getin Bank S.A.	-	36	125 186	-	-	-	-	7	-	-	-
TU Europa S.A.	-	365	121 934	462	-	3 594	2 586	-	-	-	-
TU Europa na Życie S.A.	-	188	1 259 958	1 397	-	9 067	9 918	626	-	-	-
Dom Maklerski Polonia Net S.A.	-	-	-	2 514	-	-	-	-	-	-	-
Home Broker S.A. (daw niej JML S.A.)	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	450
Pow szechny Dom Kredytowy S.A.	-	-	-	-	-	-	-	468	-	-	-
Tax Care S.A.	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jarosław Augustyniak - Prezes Zarządu	20	-	3 144	-	-	228	-	-	-	-	-
Maurycy Kuhn - Członek Zarządu	4 041	-	2 465	-	32	43	-	-	-	-	-
Krzysztof Spyra - Członek Zarządu	43	-	1 701	-	86	-	-	-	-	-	-

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

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

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2009 r.

Carcade Sp. z o.o.

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

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 Spółkę na rzecz osób zarządzających (tys. zł):

Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści:

1.01.2009 – 30.06.2009	10.059 tys. zł*
1.01.2008 – 30.06.2008	1.200 tys. zł

* Wynagrodzenie za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r. dla poszczególnych członków Zarządu jednostki dominującej:

Jarosław Augustyniak	3.370 tys. zł
Maurycy Kuhn	3.270 tys. zł
Krzysztof Spyra	3.270 tys. zł
Bogusław Krysiński	149 tys. zł

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

Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści:

1.01.2009 – 30.06.2009	0 tys. zł
1.01.2008 – 30.06.2008	0 tys. zł

Noble Bank S.A.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2009 r.

(dane podane w tys. zł)

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Noble Bank S.A.:

Jarosław Augustyniak, Prezes Zarządu Noble Bank S.A.

Maurycy Kuhn, Członek Zarządu Noble Bank S.A.

Krzysztof Spyra, Członek Zarządu Noble Bank S.A.

Bogusław Krysiński, Członek Zarządu Noble Bank S.A.

Warszawa, 17 sierpnia 2009 r.