

Grupa Kapitałowa Noble Bank S.A.
śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe
sporządzone zgodnie
z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

	dane niebadane	dane niebadane
WYBRANE DANE FINANSOWE	30.06.2007	30.06.2006
Przychody z tytułu odsetek	19 624	12 519
Przychody z tytułu prowizji	77 395	31 101
Wynik na działalności operacyjnej	69 973	36 081
Zysk (strata) brutto	69 464	36 081
Zysk (strata) netto	56 129	25 707
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	221	64 812
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 656	-83 890
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	154 189	-71
Przepływy pieniężne netto, razem	150 754	-19 149
	30.06.2007	31.12.2006
Aktywa razem	1 014 705	495 129
Zobowiązania wobec klientów	296 518	109 353
Kapitał własny	461 371	249 126
Kapitał zakładowy	215 178	200 178
Liczba akcji	215 178 156	200 178 156
Zysk/strata netto na jedną akcję zwykłą (PLN na akcję)	0,2802	0,1284
Rozwodniony zysk/strata na jedną akcję zwykłą (PLN na akcję)	0,2802	0,1284
Współczynnik wypłacalności	47,30%	55,50%

I. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku	5
II. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY BILANS na dzień 30 czerwca 2007 roku	6
III. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku	7
IV. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku oraz 30 czerwca 2006 roku	8
V. INFORMACJE OGÓLNE	9
VI. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ...	10
VII. POLITYKA RACHUNKOWOŚCI	11
1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	11
2. Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego	11
3. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości	11
4. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie	12
5. Konsolidacja	13
6. Dane porównywalne	13
7. Istotne zasady rachunkowości	13
VIII. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	30
IX. SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI	32
X. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	37
1. Przychody i koszty z tytułu odsetek oraz przychody i koszty o podobnym charakterze	37
2. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji	37
3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	38
4. Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	38
5. Wynik z pozycji wymiany	38
6. Pozostałe przychody i koszty operacyjne	39
7. Koszty działania Grupy	40
8. Wynik na działalności zaniechanej	40
9. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących utratę wartości aktywów finansowych	42
10. Amortyzacja	42
11. Podatek dochodowy	43
12. Zysk na jedną akcję (PLN na akcję)	45
13. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	45
14. Kasa, środki w Banku Centralnym	46
15. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	46
16. Pochodne instrumenty finansowe	47
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg struktury rodzajowej	48
18. Inwestycyjne aktywa finansowe	50
19. Klasyfikacja instrumentów finansowych	50
20. Wycena należności kredytowych wynikających ze „starego” portfela	62
21. Rzeczowe aktywa trwałe	62
22. Wartości niematerialne	65

23.	Połączenie jednostek gospodarczych	69
24.	Zmiana stanu aktywów trwałych do zbycia	69
25.	Pozostałe aktywa	71
26.	Zobowiązania wobec banków	71
27.	Zobowiązania wobec klientów	72
28.	Zmiana stanu rezerw	74
29.	Pozostałe zobowiązania	75
30.	Kapitał własny	76
31.	Współczynnik wypłacalności	77
32.	Stan środków pieniężnych	78
33.	Leasing finansowy	78
34.	Udzielone zobowiązania warunkowe	79
XI.	DYWIDENDY	80
XII.	WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIE UJMOWANYCH W BILANSIE W WARTOŚCI GODZIWEJ	80
XIII.	DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	81
XIV.	INFORMACJE O AKTYWACH GRUPY STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE	82
XV.	TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	82
XVI.	ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM	85
XVII.	ZARZĄDZANIE RYZYKIEM W GRUPIE KAPITAŁOWEJ NOBLE BANK S.A.	86
XVIII.	ISTOTNE WYDARZENIA POMIĘDZY DATA, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE A DATA JEGO ZATWIERDZENIA DO PUBLIKACJI	103

I. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku

Skonsolidowany rachunek zysków i strat kapitałowej	grupy	01.01.2007 - 30.06.2007 niebadane	Dane porównywalne 01.01.2006 - 30.06.2006 niebadane
	Nota		
<i>Działalność kontynuowana</i>			
Przychody z tytułu odsetek	1	19 624	12 519
Koszty z tytułu odsetek	1	6 564	168
Wynik z tytułu odsetek		13 060	12 351
Przychody z tytułu opłat i prowizji	2	77 395	31 101
Koszty z tytułu opłat i prowizji	2	8 714	485
Wynik z tytułu prowizji		68 681	30 616
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez RZiS	3	457	0
Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży	4	2 683	0
Wynik z pozycji wymiany	5	15 777	84
Wynik działalności bankowej		100 658	43 051
Pozostałe przychody operacyjne	6	23 130	15 161
Pozostałe koszty operacyjne	6	4 970	1 136
Koszty działania	7	55 645	23 241
Wynik z tytułu odpisów z tyt. utraty wartości aktywów finansowych	9	9 571	2 936
Amortyzacja	10	2 771	690
Wynik na działalności operacyjnej		69 973	36 081
Strata na sprzedaży udziałów podmiotów zależnych		-509	0
Zysk(strata) brutto		69 464	36 081
Podatek dochodowy	11	-13 335	-6 477
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		56 129	29 604
<i>Działalność zaniechana</i>			
Wynik na działalności zaniechanej	8	0	-3 897
Zysk (strata) netto		56 129	25 707
Zysk na jedną akcję podstawowy (PLN na akcję)	12	0,2802	0,1284
Zysk na jedną akcję rozwodniony (PLN na akcję)	12	0,2802	0,1284
Zysk na jedną akcję podstawowy na działalności zaniechanej (PLN na akcję)	12	0,0000	-0,0195
Zysk na jedną akcję rozwodniony na działalności zaniechanej (PLN na akcję)	12	0,0000	-0,0195

II. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY BILANS na dzień 30 czerwca 2007 roku

Skonsolidowany bilans grupy kapitałowej	Nota	Dane porównywalne	
		30.06.2007 niebadane	31.12.2006 badane
Kasa, środki w Banku Centralnym	14	4 178	1 766
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	15	355 380	190 601
Pochodne instrumenty finansowe	16	6 168	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17	510 300	132 588
Inwestycyjne aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	18	642	37 073
Rzeczowe aktywa trwałe	21	10 446	7 773
Wartości niematerialne	22	102 801	102 751
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	11	8 689	9 494
Pozostałe aktywa	25	8 433	5 415
Aktywa trwałe do zbycia	24	7 668	7 668
Aktywa razem		1 014 705	495 129
Zobowiązania wobec banków	26	189 273	80 027
Pochodne instrumenty finansowe	16	790	0
Zobowiązania wobec klientów	27	296 518	109 353
Rezerwy	28	11 382	22 871
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	11	19 930	16 371
Bieżące zobowiązania podatkowe		4 287	0
Pozostałe zobowiązania	29	31 154	17 381
Zobowiązania razem		553 334	246 003
Kapitał własny (przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej)		459 452	249 126
Kapitał zakładowy		215 178	200 178
Kapitał zapasowy	30	191 459	732
Kapitał z aktualizacji wyceny	30	-20	-278
Kapitał rezerwowy	30	4	4
Niepodzielony wynik finansowy	30	-3 298	-4 760
Zysk (strata) roku bieżącego	30	56 129	53 250
Kapitały akcjonariuszy mniejszościowych		1 919	0
Udziały mniejszości	30	1 919	0
Kapitał własny razem		461 371	249 126
Pasywa razem		1 014 705	495 129

III. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku

Zestawienie zmian w kapitale własnym Grupy Kapitałowej (niebadane)	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Zysk (strata) lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał mniejszości	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2007	200 178	0	732	-278	4	-4 760	53250	249 126	0	249 126
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży				258				258	0	258
Zysk / strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale	0	0	0	258	0	0	0	258	0	258
Wynik netto bieżącego okresu							56 129	56 129	0	56 129
Ujęte przychody i koszty łącznie	0	0	0	258	0	0	56129	56387	0	56 387
Odpis z zysku z lat ubiegłych spółek Grupy			51 788			1 462	- 53 250	0	0	0
Emisja akcji	15 000		138 939					153 939	0	153 939
Nabycie udziałów mniejszościowych									1919	1919
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 30.06.2007	215 178	0	191 459	-20	4	-3 298	56 129	459 452	1 919	461 371

Zestawienie zmian w kapitale własnym Grupy Kapitałowej (niebadane)	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Kapitał rezerwowy	Zysk (strata) lat ubiegłych	Wynik netto bieżącego okresu	Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Banku	Kapitał mniejszości	Kapitał własny razem
Kapitał własny na początek okresu – stan na 01.01.2006	200 178	0	40	-205	4	8 334	-12404	195 947	0	195 947
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży				-105				-105	0	-105
Przeniesienie kapitału z aktualizacji wyceny			691			-691		0	0	0
Zysk / strata netto ujęty bezpośrednio w kapitale	0	0	691	-105	0	-691	0	-105	0	-105
Wynik netto bieżącego okresu							25 707	25 707	0	25 707
Ujęte przychody i koszty łącznie	0	0	691	-105	0	-691	25707	25602	0	25 602
Pokrycie strat z lat ubiegłych						-12 404	12 404	0	0	0
Emisja akcji								0	0	0
Nabycie udziałów mniejszościowych										0
Kapitał własny na koniec okresu – stan na 30.06.2006	200 178	0	731	-310	4	-4 761	25 707	221 549	0	221 549

IV. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku oraz 30 czerwca 2006 roku

	Nota	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006 (dane porównywalne)
		niebadane	niebadane
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		56 129	23 112
Korekty razem:		-55 908	41 700
Amortyzacja		2 771	1 293
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	XIII	1 463	15 842
Odsetki i dywidendy		0	0
Zmiana stanu należności od banków	XIII	-16 438	465 109
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		-6 168	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		-377 712	-27 900
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		36 431	234
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku		805	5 886
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-3 018	-18 496
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		109 246	7 735
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej		790	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		187 165	-385 128
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0	0
Zmiana stanu rezerw		-7 930	-18 359
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		14 141	2 181
Pozostałe korekty	XIII	-1 367	-6 466
Zapłacony podatek dochodowy		-5 056	-231
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)		8 969	0
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		221	64 812
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		2 448	6 582
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		2 448	0
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0	6 582
Inne wpływy inwestycyjne		0	0
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-6 104	-90 472
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych		0	-85 425
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		0	-2 874
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-6 104	-2 173
Inne wydatki inwestycyjne		0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		-3 656	-83 890
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		153 939	0
Inne wpływy finansowe		250	-71
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		154 189	-71
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		150 754	-19 149
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		12 689	23 581
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	32	163 443	4 432
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		6 090	0

V. INFORMACJE OGÓLNE

Grupa Kapitałowa Noble Bank S.A. („Grupa”) składa się z Noble Bank S.A. („Bank”, „Noble Bank”, „jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje I półrocze 2007 roku oraz zawiera dane porównawcze za I półrocze 2006 roku w przypadku rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z przepływów środków pieniężnych i sprawozdania ze zmian w kapitałach własnych oraz dane na dzień 31 grudnia 2006 roku w przypadku bilansu i sprawozdania ze zmian w kapitałach własnych.

Jednostką dominującą Grupy jest Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (Polska) przy ul. Domaniewskiej 39B (były Wschodni Bank Cukrownictwa S.A. w Lublinie, ul. Okopowa 1), zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego, Sądu Gospodarczego w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 31.10.1990r. w Rejestrze Handlowym Dział B, pod numerem H 1954. W dniu 8 czerwca 2001r. został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr 0000018507.

Podstawą prawną działalności jednostki dominującej jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 21 września 1990 r. (z późniejszymi zmianami). W dniu 8.06.2006 zarejestrowana została zmiana nazwy oraz siedziby Banku.

Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 004184103.

Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Skład zarządu jednostki dominującej na dzień 30 czerwca 2007 roku był następujący:

1. Henryk Pietraszkiewicz - Prezes Zarządu Banku,
2. Jarosław Augustyniak - Wiceprezes Zarządu Banku,
3. Maurycy Kuhn - Członek Zarządu,
4. Krzysztof Spyra - Członek Zarządu,

W okresie sprawozdawczym z funkcji członka Zarządu odwołany został Pan Dariusz Kozłowski.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2007 roku skład Rady Nadzorczej jednostki dominującej przedstawiał się następująco:

1. Piotr Stępnik - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Marek Ryszard Kaczałko - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Michał Kowalczewski - Członek Rady Nadzorczej,
4. Dariusz Niedośpiał - Członek Rady Nadzorczej,
5. Remigiusz Baliński – Członek Rady Nadzorczej.

Pan Remigiusz Baliński uzupełnił skład Rady Nadzorczej od dnia 7 marca 2007r.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 3 września 2007 roku.

Podmiotem dominującym wobec całej Grupy Noble Bank S.A. jest Getin Holding S.A.

Działalność Grupy

Bankowość

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

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

W 2005 roku Bank zakończył realizację Programu Postępowania Naprawczego. W roku 2007 Bank kontynuuje proces restrukturyzacji w obszarze działalności windykacyjnej, rozpoczęty podczas realizacji Programu Postępowania Naprawczego w roku 2003. Bank realizuje również rozpoczętą w roku 2006 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. Część tych usług jest outsoursowana do firm zewnętrznych. Jest to oferta adresowana do klientów o wysokich wymaganiach i wyższym niż średni stopniu zamożności. W I półroczu 2007 roku Bank otworzył 3 nowe oddziały zlokalizowane w Krakowie, Gdańsku oraz Warszawie.

Pośrednictwo finansowe

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

Zarządzanie aktywami i funduszami inwestycyjnymi

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

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

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale		metoda konsolidacji
			30.06.2007 (niebadane)	Dane porównywalne 31.12.2006	
Open Finance S.A.	ul. Wołoska 18, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,0%	100,0%	pełna
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Wołoska 18, Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	76,2%	100,0%	pełna

Na dzień 31 grudnia 2006 roku oraz na dzień 30 czerwca 2007 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez jednostkę dominującą w podmiotach zależnych jest równy udziałowi jednostki dominującej w kapitałach tych jednostek.

Na dzień 30 czerwca 2007 roku oraz na dzień 31 grudnia 2006 roku jednostka dominująca nie posiadała inwestycji w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych.

VI. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO

SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

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

VII. POLITYKA RACHUNKOWOŚCI

1. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 oraz MSSF zatwierdzonymi przez UE. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

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

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

2. Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego

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

3. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Poniżej zostały przedstawione nowe lub zmienione regulacje MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF, które Grupa zastosowała w bieżącym roku. Ich zastosowanie, oprócz kilku dodatkowych ujawnień, nie miało wpływu na sprawozdanie finansowe.

MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych – Ujawnienia dotyczące kapitału

Grupa zastosowała zmienione regulacje MSR 1. Nowe ujawnienia zostały zaprezentowane w nocie XVI: Zarządzanie kapitałem.

MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena

Grupa zastosowała MSSF 7. Najistotniejsze zmiany zostały wprowadzone do noty 16 Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg struktury rodzajowej oraz do noty 18 klasyfikacja instrumentów finansowych

KIMSF 7 Zastosowanie metody przekształcenia w ramach MSR 29 „Sprawozdawczość w warunkach hiperinflacji”

Grupa zastosowała interpretację KIMSF 7. Zastosowanie tej interpretacji nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

KIMSF 8 Zakres MSSF 2

Grupa zastosowała interpretację KIMSF 8. Grupa przejrzała transakcje, w ramach których zostały wydane akcje (lub Grupa poniosła zobowiązanie oparte na wartości instrumentów kapitałowych) jako zapłata za otrzymane dobra lub usługi i stwierdziła, że nie wystąpiły transakcje, które wymagałyby zmienionego ujęcia w związku z zastosowaniem interpretacji KIMSF 8.

KIMSF 9 Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych.

Grupa zastosowała interpretację KIMSF 9. Interpretacja ta stwierdza, że oceny, czy dana umowa zawiera wbudowany instrument pochodny dokonuje się na moment przystąpienia do umowy. Ponowna ocena jest możliwa jedynie wtedy, gdy nastąpią zmiany w umowie istotnie wpływające na wynikające z niej przepływy pieniężne. Zastosowanie tej interpretacji nie spowodowało istotnych zmian w ujmowaniu wbudowanych instrumentów posiadanych przez Grupę.

KIMSF 10 Śródroczna sprawozdawczość finansowa a utrata wartości

Grupa zastosowała interpretację KIMSF 10. Interpretacja stwierdza, że jednostka nie może odwracać utraty wartości rozpoznanej w okresie śródrocznym dotyczącej wartości firmy lub inwestycji w instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży. Zastosowanie tej interpretacji nie spowodowało istotnych zmian wpływających na niniejsze sprawozdanie finansowe.

W okresie sprawozdawczym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe Zarząd Jednostki dominującej nie wprowadził żadnych zmian w polityce (zasadach) rachunkowości Grupy.

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

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

- MSSF 8 Segmenty operacyjne - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2009 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSR 23 Koszty finansowania zewnętrznego (zmieniony w marcu 2007) - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2009 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Interpretacja KIMSF 11 Wydanie akcji w ramach Grupy i transakcje w nabytych akcjach własnych - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 marca 2007 roku,
- Interpretacja KIMSF 12 Umowy na usługi koncesjonowane - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2008 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE.
- Interpretacja KIMSF 13 Programy lojalnościowe - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 lipca 2008 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE.
- Interpretacja KIMSF 14 IAS 19 - Aktywa wynikające z programów określonych świadczeń i

wymogi minimalnego finansowania - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2008 roku - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE.

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości.

5. Konsolidacja

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Noble Bank S.A. oraz sprawozdania jednostek zależnych Banku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych zasad rachunkowości, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji jakichkolwiek rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

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

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

6. Dane porównywalne

W zakresie danych porównywalnych zamieszczonych w niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym nastąpiły zmiany prezentacyjne w stosunku do danych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym Grupy Noble Banku S.A. sporządzonym za 2006 rok. Zmiany te miały na celu dostosowanie danych porównywalnych do formatu zastosowanego na dzień 30.06.2007 roku.

Zmiany prezentacyjne	Dane publikowane 31.12.2006	Zmiany	Dane porównywalne 31.12.2006	Objaśnienia
Aktywa				
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	170 159	20 442	190 601	a)
Pozostałe aktywa	25 857	-20 442	5 415	a)
Aktywa razem	495 129		495 126	

Objaśnienia istotnych reklasyfikacji:

- a) reklasyfikacja należności od dystrybutorów (banków) z innych aktywów do należności od banków

7. Istotne zasady rachunkowości

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

Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach 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 dzień bilansowy. Zyski lub straty powstałe z tytułu przeliczenia ujmowane są w rachunku zysków i strat.

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 rachunek zysków i strat, ujmuje się w ramach zysków i strat z tytułu zmiany wartości godziwej. Różnice kursowe z tytułu pozycji niepieniężnych, takich jak aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, uwzględnia się w kapitale z aktualizacji wyceny.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

waluta	30 czerwca 2007r.	31 grudnia 2006r.
EUR	3,7658	3,8312
USD	2,7989	2,9105
CHF	2,2730	2,3842
GBP	5,6005	5,7063

Aktywa i zobowiązania finansowe

Grupa ujmuje w bilansie składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmowane są w bilansie zawsze w dacie zawarcia transakcji. Kredyty i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

Ujmowanie instrumentów finansowych

Grupa ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w bilansie, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowane są w dniu zawarcia transakcji.

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

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

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Pozostałe aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu wyceniane są według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat. W ramach tej kategorii wyróżniamy dłużne i kapitałowe papiery wartościowe, pożyczki i należności, które nabyto lub zaliczono do tej kategorii z zamiarem sprzedaży w krótkim terminie.

Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nabyte lub zaciągnięte w celu odsprzedaży w krótkim terminie, są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi Grupa zarządza łącznie w celu generowania krótkoterminowych zysków, oraz
- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ujmowane są w bilansie w wartości godziwej.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

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

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.

Kredyty i należności

Kredyty 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. Kredyty i należności powstają, gdy Grupa pożycza środki pieniężne klientom w celach innych, niż uzyskanie krótkoterminowych zysków handlowych. Ta kategoria obejmuje należności od banków i klientów, w tym skupione wierzytelności oraz inwestycje w dłużne instrumenty finansowe, o ile nie są one notowane na aktywnym rynku.

Kredyty i pożyczki wyceniane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Naliczane odsetki wraz z prowizją rozliczaną w czasie według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje nie będące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.

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 rachunek zysków i strat, kredyty i należności lub aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane w bilansie według wartości godziwej. Skutki zmiany wartości godziwej odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów z bilansu, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w

rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów dłużnych, przychody odsetkowe oraz dyskonto lub premia ujmowane są w przychodach 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 rachunku zysków i strat.

Zobowiązania finansowe

Do tej kategorii zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Grupę pożyczki, po uwzględnieniu kosztów transakcyjnych.

Zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu wykazywane są w bilansie według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Wyłączenie z bilansu

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych.

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

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

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

Grupa wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaś.

Pochodne instrumenty finansowe

Pochodne instrumenty finansowe nie będące przedmiotem rachunkowości zabezpieczeń ujmowane są w dniu zawarcia transakcji i na datę bilansową wyceniane do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Grupa zalicza odpowiednio do wyniku z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat 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 wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat 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 instrumentów finansowych znajdujących się na rynku stanowi cena rynkowa, pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji. W pozostałych przypadkach jest to wartość godziwa określona na podstawie modelu wyceny, do którego dane pozyskano z aktywnego rynku.

Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

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

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

Odpis z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

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 rachunek zysków i strat, odpisu z tytułu utraty wartości.

Kredyty udzielone przez Wschodni Bank Cukrownictwa (stary portfel)

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

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

Wykupione wierzytelności

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

Kredyty udzielane w ramach rozpoczętej przez Grupę w 2006 roku strategii budowy platformy Private Banking (nowy portfel)

W wyniku analizy ryzyk występujących w obszarze kredytowym nowego portfela na obecnym etapie nie stwierdzono przesłanek utraty wartości. W tej sytuacji Grupa tworzy jedynie odpis z tytułu potencjalnych strat, które mogły wystąpić w tym portfelu a nie zostały jeszcze zaraportowane.

Noble Bank S.A. ze względu na krótką historię udzielania kredytów hipotecznych nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela kredytów hipotecznych, dla wyliczenia realnych szeregów czasowych. W związku z powyższym Grupa przyjmuje, oszacowaną według najlepszej wiedzy wartość współczynnika, który w przybliżony sposób (przy zachowaniu wymaganego poziomu ostrożności) uwzględnia możliwość wystąpienia strat, które jeszcze nie zostały zaraportowane.

W celu ustalenia powyższego wskaźnika uwzględniono m.in. następujące kryteria:

- budowany portfel kredytowy posiada krótką historię,
- brak danych historycznych dotyczących zachowania się tego rodzaju portfela,
- długie terminy kredytowania – z uwagi na dynamiczne zmiany zachodzące na rynku nieruchomości w Polsce trudno jest określić jak będą się kształtowały przyszłe wartości ustanowionych zabezpieczeń.

Wskaźnik tworzenia odpisów będzie podlegać analizie wg powyższych kryteriów oraz aktualizacji w okresach kwartalnych.

W zakresie wyceny „nowego portfela” Grupa w 2007 roku kontynuuje przyjętą metodologię wyceny. Ze względu na krótką historię udzielania kredytów hipotecznych nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela kredytów hipotecznych w czasie, która pozwoliłaby oszacować

współczynniki szkodowości na podstawie danych historycznych. W związku z powyższym stosownym było przyjęcie przez Bank, oszacowanej według najlepszej wiedzy wartości współczynnika, który w przybliżony sposób (przy zachowaniu wymaganego poziomu ostrożności) uwzględniałby przyszłą szkodowość portfela kredytów hipotecznych. Do ustalenia współczynnika przyjęto dane dotyczące szkodowości portfeli kredytów mieszkaniowych dla całego sektora bankowego w Polsce. W związku z tym, wartość wskaźnika stanowiącego podstawę do utworzenia odpisu aktualizującego dla „nowego portfela” została ustalona na poziomie 1% na dzień 30 czerwca 2007 roku.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

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

c/ Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na każdy dzień bilansowy Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne podstawy do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych.

Jeżeli Grupa identyfikuje obiektywne dowody na to, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów klasyfikowanych do kategorii dostępne do sprzedaży, to skumulowana ujemna wycena tego składnika ujmowana dotychczas w kapitale z aktualizacji wyceny jest wyksięgowywana i ujmowana bezpośrednio w rachunku zysków i strat, mimo że ten składnik aktywów nie został wyłączony z bilansu.

W przypadku instrumentu kapitałowego, kwalifikowanego jako dostępny do sprzedaży, odpisu z tytułu utraty wartości nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat do kwoty, która wcześniej była ujęta w kapitale, a nadwyżkę ujmuje się w rachunku zysków i strat.

W przypadku instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży, analiza utraty wartości oparta jest na tych samych kryteriach jak w przypadku aktywów finansowych wycenianych na podstawie zamortyzowanego kosztu. W momencie zaprzestania identyfikowania przesłanek wskazujących na utratę wartości, kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Kompensowanie instrumentów finansowych

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

Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat 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
Budynki i budowle	40 lat
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 z bilansu 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 z bilansu (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

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

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

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

Wartości niematerialne

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

zostały poniesione.

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

Z wyjątkiem prac rozwojowych, wartości niematerialne wytworzone przez jednostkę we własnym zakresie nie są ujmowane w aktywach, a nakłady poniesione na ich wytworzenie są ujmowane w ciężar rachunku zysków i strat za ten rok, w którym zostały poniesione.

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

Wartość firmy

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

Znak towarowy

Składnik wartości niematerialnych przyjęty w transakcji połączenia jednostek gospodarczych, możliwy do wyodrębnienia, określony w sposób wiarygodny, ujęty oddzielnie od wartości firmy.

Ponieważ oczekuje się, że znak towarowy będzie się przyczyniał do wypracowywania wpływów środków pieniężnych netto przez okres nieokreślony, uznaje się, że ma on nieokreślony czas użytkowania. Znak towarowy nie jest amortyzowany, aż do chwili zmiany klasyfikacji jego okresu użytkowania na określony. Zgodnie z MSR 36, znak towarowy jest poddawany testom na utratę wartości każdego roku oraz każdorazowo, w przypadku zaistnienia przesłanek wskazujących na wystąpienie utraty jego wartości.

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

	Znak towarowy	Wartość firmy	Oprogramowanie komputerowe
Okresy użytkowania	nieokreślony	nieokreślony	5 lat
Wykorzystana metoda	wartości o nieokreślonym okresie użytkowania nie są amortyzowane ani przeszacowywane	wartości o nieokreślonym okresie użytkowania nie są amortyzowane ani przeszacowywane	5 lat metodą liniową
Wewnętrznie wytworzone lub nabyte	nabyte	nabyte	nabyte
Weryfikacja pod kątem utraty wartości / badanie wartości odzyskiwalnej	coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości	coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych z bilansu są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie jego wyksięgowania.

Połączenie jednostek gospodarczych

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

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

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

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

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

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Bezpośrednio przed zaklasyfikowaniem do kategorii "przeznaczone do sprzedaży", wycena aktywów (oraz wszystkich aktywów i zobowiązań w grupie przeznaczonych do zbycia) podlega aktualizacji według zasad określonych przez MSSF 5. Następnie, aktywa trwałe oraz aktywa z grupy przeznaczonej do zbycia są

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

Utrata wartości aktywów trwałych

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

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.

W przypadku innych aktywów, odpisy z tytułu utraty wartości mogą zostać odwrócone, jeżeli przestają istnieć przesłanki wskazujące pierwotnie na wystąpienie utraty wartości lub zmienione zostaną parametry uwzględnione w szacunkach wartości odzyskiwalnej.

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o ograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz krótkoterminowe papiery wartościowe Skarbu Państwa.

Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym stanowią weksle zlotowe, 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 rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji „Pozostałe aktywa”.

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

Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli Grupa spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w rachunku zysków i strat 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. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie pracy jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Grupy posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalno-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań na każdy dzień bilansowy jest obliczana przez niezależnego aktuarium. Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu do dnia bilansowego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnieniu oparte są o dane historyczne. Zyski i straty z obliczeń aktuarialnych są rozpoznawane w rachunku zysków i strat.

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

Leasing

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w bilansie 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 koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe są ujmowane bezpośrednio w ciężar rachunku zysków i strat.

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

Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat 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 zakładowy, kapitał zapasowy, kapitał z aktualizacji wyceny kapitał rezerwowy, zysk (strata) roku bieżącego oraz zysk (strata) lat ubiegłych. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są według wartości nominalnej.

Kapitał akcyjny

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

Jeżeli jednostka nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne ujmuje się jako akcje własne i ujawnia się je jako zmniejszenie kapitału własnego do momentu ich anulowania.

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

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.

Kapitał z aktualizacji wyceny

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Zyski zatrzymane

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

Wynik finansowy netto bieżącego okresu stanowi wynik z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

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 na dzień przyznania praw. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o wybrany model. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych nie są uwzględniane żadne warunki dotyczące efektywności/wyników, poza tymi, które są związane z ceną

akcji spółki 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 każdy dzień bilansowy do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii Zarządu jednostki dominującej na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

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

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

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

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

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

Przychody

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

Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Grupa wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

- udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności – nie przeznaczone do obrotu,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- zobowiązania finansowe nie przeznaczone do obrotu i nie będące instrumentami pochodnymi.

Wycena metodą zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej ma na celu zapewnienie współmierności, w poszczególnych okresach sprawozdawczych, przychodów i kosztów związanych z wycenianymi aktywami i zobowiązaniami finansowymi w całym okresie utrzymywania ich w portfelu i jednocześnie osiągnięcie stałego zwrotu na portfelu aktywów, który jest finansowany określonym portfelem depozytów.

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

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

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

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

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

W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości przychody odsetkowe naliczane są do rachunku zysków i strat 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 opłat i prowizji

Jak to zostało zaznaczone powyżej, opłaty i prowizje rozliczane do rachunku zysków i strat metodą efektywnej stopy procentowej Grupa ujmuje w wyniku z tytułu odsetek.

Natomiast opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wynik z tytułu opłat i prowizji. Jak wynika z powyższego przychód z tytułu opłat i prowizji można podzielić na dwie kategorie:

- Przychody z opłat i prowizji wynikających z usług wykonywanych w pewnym okresie czasu

Do takich przychodów zaliczane są prowizje otrzymywane od kredytów odnawialnych, kredytów w rachunkach bieżących, kart kredytowych, zobowiązań pozabilansowych, opłaty za prowadzenie rachunków bieżących.

- Przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych

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

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

W rachunku zysków i strat ujmowane są przychody ze sprzedaży produktów kredytowych w miesiącu dostarczenia wniosku kredytowego klienta do banku nabywcy oraz koszty prowizji należne Doradcy Finansowemu z tyt. sprzedaży produktu kredytowego.

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

Zgodnie z MSR 18 przychód ze sprzedaży produktu jest uznawany w rachunku zysków i strat w przypadku spełnienia następujących warunków:

- jednostka przekazała nabywcy znaczące ryzyko i korzyści z tytułu własności produktu (dostarczenie wniosku kredytowego klienta w postaci wymaganej przez bank nabywcy),
- jednostka nie kontynuuje zarządzania produktami w stopniu związanym z tytułem własności i nie sprawuje nad nimi efektywnej kontroli,
- kwotę przychodów można obliczyć w wiarygodny sposób. Grupa przyjmuje, że co najmniej 70% dostarczanych wniosków do banku nabywcy jest zamykanych.

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 dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP i wpływające na przychody lub koszty z pozycji wymiany.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

odszkodowania kary i grzywny.

Przychód z tytułu dywidend

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

Podatek dochodowy

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

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora lub gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

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

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

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

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 dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym, a nie w rachunku zysków i strat.

Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

VIII. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

Profesjonalny osąd i niepewność szacunków

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

Szacunki dokonywane na każdą datę bilansową odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Na dzień bilansowy 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 - w zależności od rodzaju produktu i ze względu na brak bazy danych historycznych – przy wykorzystaniu wskaźników eksperckich
- 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.

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

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

W zakresie wyceny „nowego portfela” (kredyty udzielane przez Noble Bank S.A. w ramach rozpoczętej strategii budowy platformy *Private Banking*) Bank kontynuuje przyjętą metodologię wyceny. Noble Bank S.A. ze względu na krótką historię udzielania kredytów hipotecznych nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela kredytów hipotecznych w czasie, która pozwoliłaby oszacować współczynniki szkodowości na podstawie danych historycznych. W związku z powyższym stosownym było przyjęcie przez Bank, oszacowanej według najlepszej wiedzy wartości współczynnika, który w przybliżony sposób (przy zachowaniu wymaganego poziomu ostrożności) uwzględniałby przyszłą szkodowość portfela kredytów hipotecznych. Do ustalenia współczynnika przyjęto dane dotyczące szkodowości portfeli kredytów mieszkaniowych dla całego sektora bankowego w Polsce. W związku z tym, wartość wskaźnika stanowiącego podstawę do utworzenia odpisu aktualizującego dla „nowego portfela” została ustalona na poziomie 1% na dzień 30 czerwca 2007 roku.

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

Inne wartości szacunkowe

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

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

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

IX. SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI

Podział na segmenty branżowe działalności oparty został na wewnętrznej strukturze organizacyjnej Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A.. Oznacza to, że wydzielenia segmentów dokonano przypisując im działalność realizowaną przez poszczególne jednostki.

Działalność Grupy jest realizowana w następujących segmentach branżowych:

Bankowość

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

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

Pośrednictwo finansowe

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

Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi

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

Transakcje pomiędzy segmentami branżowymi odbywają się na normalnych, komercyjnych warunkach.

Aktywa i zobowiązania segmentu obejmują aktywa i zobowiązania operacyjne, stanowiące większą część bilansu, nie obejmują natomiast pozycji takich jak podatki lub pożyczki.

Działalność poszczególnych spółek Grupy Kapitałowej została (uwzględniając korekty konsolidacyjne) w całości przypisana do określonego segmentu.

Podstawowym i jedynym podziałem jest podział branżowy. Z uwagi na brak istotności Grupa nie stosuje segmentacji geograficznej.

Segmentacja geograficzna

Grupa swoją działalność prowadzi wyłącznie na terenie Polski i biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane. Z tego powodu Grupa nie tworzy sprawozdania według segmentów z zastosowaniem kryterium obszaru geograficznego.

Zasady rachunkowości stosowane przy prezentacji danych dotyczących segmentacji są zgodne z MSR 14.

Dla każdego segmentu określany jest wynik brutto, który obejmuje:

1. wynik z tytułu odsetek obliczany jest na bazie odsetek zewnętrznych aktywów pracujących i pasywów segmentu oraz alokowanych aktywów i pasywów, generujących wewnętrzny przychód lub koszt z tytułu odsetek. Przychody i koszty wewnętrzne wyliczone są w oparciu o rynkowe stopy procentowe,
2. wynik z tytułu prowizji,
3. pozostałe przychody z operacji finansowych oraz pozycji wymiany (głównie w obszarze działalności inwestycyjnej i skarbowej), jak: przychody z tytułu dywidend, wynik na działalności inwestycyjnej i handlowej, wynik z pozycji wymiany oraz wynik z pozostałych instrumentów finansowych)
4. pozostałe koszty i przychody operacyjne
5. koszty z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i niefinansowych,

6. udział segmentu w kosztach operacyjnych w tym osobowych i administracyjnych.

7. udział segmentu w kosztach amortyzacji.

Aktywami i zobowiązaniami segmentów komercyjnych są operacyjne aktywa i pasywa wykorzystywane przez segment w jego działalności operacyjnej, zaalokowane w oparciu o racjonalne przesłanki biznesowe.

Segmenty działalności za okres 01.01.2007 - 30.06.2007 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Razem
Przychody z tytułu odsetek	19 512	51	61	19 624
Koszty z tytułu odsetek	6 322	227	15	6 564
Wynik z tytułu odsetek	13 190	-176	46	13 060
Przychody z tytułu opłat i prowizji	11 023	61 350	5 022	77 395
Koszty z tytułu opłat i prowizji	3 900	3 193	1 621	8 714
Wynik z tytułu prowizji	7 123	58 157	3 401	68 681
Wynik na instrumentach finansowych	457	0	0	457
Wynik z operacji finansowych	2 683	0	0	2 683
Wynik z pozycji wymiany	15 777	0	0	15 777
Wynik działalności bankowej	39 230	57 981	3 447	100 658
Pozostałe przychody operacyjne	21 564	1 565	1	23 130
Pozostałe koszty operacyjne	2 912	2 045	13	4 970
Koszty działania	12 077	42 384	1 184	55 645
Wynik z tytułu odpisów z tyt. utraty wartości aktywów finansowych	9 571	0	0	9 571
Amortyzacja	917	1 782	72	2 771
Wynik na działalności operacyjnej	54 459	13 335	2 179	69 973
Strata na sprzedaży udziałów podmiotów zależnych	-509	0	0	-509
Zysk(strata) brutto	53 950	13 335	2 179	69 464
Podatek dochodowy	-10 725	-1 953	-657	-13 335
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	43 225	11 382	1 522	56 129
	30.06.2007	30.06.2007	30.06.2007	30.06.2007
Aktywa segmentu	957 265	46 376	11 064	1 014 705
Zobowiązania segmentu	527 227	23 040	3 067	553 334
Kapitały własne	431 057	22 817	7 497	461 371
Nakłady inwestycyjne na segment	1 812	16	0	1 828

Segmenty działalności za okres 01.01.2006 - 30.06.2006 (dane niebadane, porównywalne)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Razem
Przychody z tytułu odsetek	12 461	58	0	12 519
Koszty z tytułu odsetek	0	168	0	168
Wynik z tytułu odsetek	12 461	-110	0	12 351
Przychody z tytułu opłat i prowizji	628	30 473	0	31 101
Koszty z tytułu opłat i prowizji	49	436	0	485
Wynik z tytułu prowizji	579	30 037	0	30 616
Wynik na instrumentach finansowych	0	0	0	0
Wynik z operacji finansowych	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	84	0	0	84
Wynik działalności bankowej	13 124	29 927	0	43 051
Pozostałe przychody operacyjne	15 046	115	0	15 161
Pozostałe koszty operacyjne	991	145	0	1 136
Koszty działania	5 921	17 320	0	23 241
Wynik z tytułu odpisów z tyt. utraty wartości aktywów finansowych	2 936	0	0	2 936
Amortyzacja	40	650	0	690
Wynik na działalności operacyjnej	24 154	11 927	0	36 081
Strata na sprzedaży udziałów podmiotów zależnych	0	0	0	0
Zysk(strata) brutto	24 154	11 927	0	36 081
Podatek dochodowy	-4 167	-2 310	0	-6 477
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	19 987	9 617	0	29 604
Wynik na działalności zaniechanej	-3 897	0	0	-3 897
	31.12.2006	31.12.2006	31.12.2006	31.12.2006
Aktywa segmentu	455 862	33 585	5 682	495 129
Zobowiązania segmentu	224 432	20 429	1 142	246 003
Kapitały własne	231 430	13 156	4 540	249 126
Nakłady inwestycyjne na segment	307	135	0	442

X. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

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

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Przychody z tytułu odsetek		
	niebadane	niebadane
Przychody z tytułu lokat	3 036	4 496
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	595	0
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	12 675	6 474
Przychody z tytułu instrumentów finansowych	2 257	1 549
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	52	0
Pozostałe odsetki	1 009	0
Razem	19 624	12 519

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Koszty z tytułu odsetek		
	niebadane	niebadane
Koszty z tytułu depozytów	2 670	0
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	3 191	129
Odsetki - leasing finansowy	45	26
Odsetki od zaciągniętych kredytów	625	13
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	33	0
Razem	6 564	168

Przychody odsetkowe za I półrocze 2006 zawierają odsetki naliczone memoriałowo, które na dzień bilansowy nie zostały otrzymane oraz zarachowane kasowo odsetki od należności nieregularnych. Odsetki zostały naliczone przy użyciu efektywnej stopy procentowej od należności, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości. Główną pozycję przychodów odsetkowych Grupy w I półroczu 2007 stanowią przychody z tytułu kredytów udzielonych klientom.

2. Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Przychody z tytułu prowizji i opłat		
	niebadane	niebadane
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	1 672	12 384
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	76	367
Z tytułu kart płatniczych	0	27
Z tytułu ubezpieczeń	0	3 543
Z tytułu pośrednictwa	65 826	14 755
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI	6 808	0
Z tytułu zarządzania portfelem i innych opłat związanych z zarządzaniem aktywami	3 011	0
Pozostałe	2	25
Razem	77 395	31 101

(w tys. zł)

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Koszty z tytułu prowizji i opłat		
	niebadane	niebadane
Z tytułu kart płatniczych	0	28
Z tytułu pośrednictwa	8 478	0
Operacji rozliczeniowych	32	2
Z tytułu ubezpieczeń	168	0
Pozostałe	36	455
Razem	8 714	485

Grupa kontynuowała nowy model biznesu związany z szeroko pojętym pośrednictwem finansowym. W wyniku sprzedaży usług finansowych na rzecz innych podmiotów, uzyskała przychody prowizyjne w wysokości 65 826 tys. zł za okres od 1 stycznia 2007 roku do 30 czerwca 2007 roku (za odpowiedni okres roku poprzedniego: 14.755 tysięcy złotych).

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

W wyniku sprzedaży usług pośrednictwa finansowego na rzecz innych podmiotów, w rachunku zysków i strat Grupa rozpoznała koszty prowizji związanych z tymi usługami w kwocie 8 478 tys. zł za I półrocze 2007r. (za odpowiedni okres roku poprzedniego: 0 tysięcy złotych).

3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu		
	niebadane	niebadane
Instrumenty pochodne	457	0
Razem	457	0

4. Wynik na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	niebadane	niebadane
Zrealizowane zyski		
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 683	0
Razem	2 683	0

5. Wynik z pozycji wymiany

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Wynik z pozycji wymiany		
	niebadane	niebadane
Wycena lokat i depozytów	4 539	0
Wycena CIRS	9 136	0
Wycena kredytów	2 102	84
Razem	15 777	84

6. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Pozostałe przychody operacyjne		
	niebadane	niebadane
Przychody z czynszów	277	0
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	510	7
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 708	704
Inne przychody uboczne	511	67
Odzyskane koszty windykacji	840	480
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	48	42
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji niefinansowych aktywów trwałych	4 061	40
Rozwiązanie rezerw	12 678	13 509
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	905	114
Z tytułu leasingu operacyjnego	40	0
Pozostałe przychody	1 552	198
Razem	23 130	15 161

Przychody związane z działalnością windykacyjną to przychody zarówno w pierwszej połowie roku 2007 jak i w pierwszej połowie roku 2006 z odzyskania należności przedawnionych, umorzonych, zwrot kosztów postępowania sądowego i komorniczego, zwrot kosztów monitów i innych kosztów związanych z windykacją należności..

Saldo przychodów z rozwiązania rezerw restrukturyzacyjnych powstało w szczególności z: aktualizacji poziomu rezerwy na likwidację sprzedaży detalicznej (8 628 tys. zł.), aktualizacji poziomu rezerwy na dochodzenie wierzytelności (1 433 tys. zł.), rozwiązanie rezerwy na zidentyfikowane ryzyka (1 741 tys. zł) oraz innych rezerw utworzonych w procesie restrukturyzacji Banku, w tym: na przechowywanie dokumentów.

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Pozostałe koszty operacyjne		
	niebadane	niebadane
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	51	4
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	1 425	627
Postępowania sądowe i administracyjne	28	32
Windykacja i monitoring należności kredytowych	667	189
Naprawy powypadkowe	3	0
Koszty uboczne	503	2
Odpisy należności	634	138
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	38	0
Oplaty i znaczki sądowe	97	0
Z tytułu leasingu operacyjnego	0	11
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów	41	0
Strata na sprzedaży Noble TFI	1 410	0
Pozostałe koszty	73	133
Razem	4 970	1 136

7. Koszty działania Grupy

	01.01.2007 - 30.06.2007	01.01.2006 - 30.06.2006
Ogólne koszty administracyjne		
	niebadane	niebadane
Świadczenia pracownicze	34 968	14 100
Zużycie materiałów i energii	821	392
Usługi obce, w tym:	19 084	7 090
- marketing	5 265	3 297
- reprezentacja i reklama	2 396	234
- usługi IT	459	178
- wynajem i dzierżawa	5 425	833
- usługi ochrony	25	167
- koszty obsługi i napraw	381	28
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	1 518	1 440
- usługi prawne	371	199
- usługi doradcze	625	143
- ubezpieczenia	103	101
- inne	2 516	470
Pozostałe koszty rzeczowe	306	984
Podatki i opłaty	441	288
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	25	15
Inne	0	372
Razem	55 645	23 241

	01.01.2007 - 30.06.2007	01.01.2006 - 30.06.2006
Świadczenia pracownicze		
	niebadane	niebadane
Wynagrodzenia	29 283	11 386
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	5 685	2 714
Razem	34 968	14 100

8. Wynik na działalności zaniechanej

Działalność zaniechana	01.01.2007 - 30.06.2007	01.01.2006 - 30.06.2006
	niebadane	niebadane
Działalność zaniechana		
Przychody z tytułu odsetek	0	1 170
Koszty z tytułu odsetek	0	2 323
Wynik z tytułu odsetek	0	-1 153
Wynik działalności bankowej	0	-1 153
Koszty działania	0	2 141
Amortyzacja	0	603
Wynik na działalności operacyjnej	0	-3 897
Zysk(strata) brutto	0	-3 897
Zysk (strata) netto	0	-3 897

Przepływy pieniężne z działalności zaniechanej	1.01.2007 - 30.06.2007 niebadane	1.01.2006 - 30.06.2006 niebadane
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	0	-5 812
II. Korekty razem:	0	1 182
Amortyzacja	0	603
Wynik na sprzedaży i likwidacji składników działalności inwestycyjnej	0	15 323
Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom	0	370 866
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	0	-385 610
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	0	-4 630
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	0	6 528
Zbycie wartości niematerialnych oraz składników rzeczowego majątku trwałego	0	6 528
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	0	385 609
Pozostałe wydatki inwestycyjne	0	385 609
III. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0	-379 081
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy z działalności finansowej	0	0
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	0	0
III. Środki pieniężne netto z działalności finansowej	0	0
D. ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO	0	-383 711

Do głównych pozycji kreujących wynik na działalności zaniechanej należą: koszty odsetek od depozytów zgromadzonych na rachunkach klientów, które zostały przeznaczone do sprzedaży (sprzedażą objęto całość portfela depozytowego Banku z wyłączeniem rachunków osób, które nie wyraziły woli przejścia do nowego banku, w związku z czym 99% kosztów depozytów dotyczy działalności zaniechanej); przychody z tytułu odsetek będące przychodami od sald debetowych występujących na rachunkach ROR na moment transakcji oraz koszty działania Grupy, które obejmują koszty wynagrodzeń i innych świadczeń na rzecz pracowników zatrudnionych w oddziałach banku, koszty utrzymania i wynajmu budynków (lokali) w których zlokalizowane były oddziały Banku oraz koszty ochrony mienia oraz koszty amortyzacji nieruchomości i wyposażenia placówek Banku.

9. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących utratę wartości aktywów finansowych

2007 dane niebadane	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem
	korporacyjne	mieszkaniowe	konsumpcyjne	
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2007	46 998	0	57 619	104 617
Utworzenie	1 798	25	4 015	5 838
Rozwiązanie	3 337	6	12 066	15 409
Zmiana stanu odpisów netto ujęta w RZiS	-1 539	19	-8 051	-9 571
Wykorzystanie - spisane	882		2 871	3 753
Inne zwiększenia - pozabilans				0
Inne zmniejszenia - pozabilans				0
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.06.2007	44 577	19	46 697	91 293

2006 dane niebadane	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Razem
	korporacyjne	mieszkaniowe	konsumpcyjne	
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu - 01.01.2006	49 086		86 237	135 323
Utworzenie	408		158	566
Rozwiązanie	1 111		-813	298
Zmiana stanu odpisów netto ujęta w RZiS	-703	0	971	268
Odpisy spisane z bilansu	1 379		1 910	3 289
Inne zwiększenia			10	10
Inne zmniejszenia	-6			-6
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	-6	0	-20 184	-20 190
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu - 30.06.2006	46 998	0	65 114	112 112

Utworzone i rozwiązane odpisy aktualizujące wynikają z normalnej działalności prowadzonej przez Grupę. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz należności wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz odwrócenie odpisów aktualizujących z tego tytułu włączone są do pozycji „Wynik z tytułu odpisów aktualizujących utratę wartości aktywów finansowych”. Zasady tworzenia odpisów aktualizujących wartość inwestycji przedstawione zostały w streszczeniu najważniejszych zasad rachunkowości (punkt 7 niniejszego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego).

10. Amortyzacja

Amortyzacja	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	niebadane	niebadane
Działalność kontynuowana	2 771	690
Rzeczowe aktywa trwałe	1 551	41
Wartości niematerialne	1 220	649
Działalność zaniechana	0	603
Rzeczowe aktywa trwałe - działalność zaniechana	0	603
Razem	2 771	1 293

11. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2007- 30.06.2007 niebadane	01.01.2006- 30.06.2006 niebadane
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	8 969	141
Bieżące obciążenie podatkowe	9 012	141
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-43	0
Odroczony podatek dochodowy	4 366	5 727
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic	4 366	5 727
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	13 335	5 868
	01.01.2007- 30.06.2007 niebadane	01.01.2006- 30.06.2006 niebadane
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	69 464	28 980
Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	-16 651	-51 109
Trwale, w tym:	6 326	-20 966
rezerwy na wierzytelności i zob. pozabilansowe	5 751	-15 451
koszty reprezentacji	182	0
wpłaty na PFRON	171	124
otrzymane dywidendy	0	0
pozostałe	222	-5 639
Przejściowe, w tym	-22 977	-30 143
przychody otrzymane opodatkowane w latach poprzednich	-8 717	-8 641
odsetki naliczone	-6 712	-4 928
rezerwy kosztowe i ich rozwiązania	-9 954	1 490
zapłacone prowizje od pożyczki BFG	257	0
nadwyżka amortyzacji podatkowej nad bilansową	121	0
koszty emisji euroobligacji	-3 561	0
przesunięcie wynagrodzeń między okresami	2 544	309
przesunięcie ZUS między okresami	229	227
rezerwy na zobowiązania z tytułu pośrednictwa finansowego	-3 258	0
darowizny	0	0
pozostałe	6 074	-18 600
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	52 813	-22 129
- zysk do opodatkowania podatkiem 19%	52 813	742
Podatek dochodowy według stawki 19%	10 034	141
Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku z tytułu:		
podatku z tytułu:	-1 065	0
Korekty podatku z lat ubiegłych	-43	0
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	-1 022	0
Podatek dochodowy bieżący ujęty w rachunku zysków i strat	8 969	141
Podatek dochodowy odroczony, w tym:	4 366	5 727
- dla różnic przejściowych wg stawki 19%	4 366	5 727
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	13 335	5 868

	Bilans		Rachunek zysków i strat	
	30.06.2007 (niebadane)	31.12.2006 (badane)	01.01.2007- 30.06.2007 (niebadane)	01.01.2006- 30.06.2006 (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego				
A) Odniesione na wynik finansowy	10 316	6 757	3 559	595
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	1 486	1 642	-156	171
Koszty prowizji zapłaconych z góry	240		240	0
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	243	234	9	0
Pozostałe	8 347	4 881	3 466	424
B) Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	0	0
C) Odniesione na wartość firmy	9 614	9 614	0	0
znak towarowy Open Finance	9 614	9 614		0
Zobowiązanie brutto z tytułu podatku odroczonego	19 930	16 371	3 559	595
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
A) Odnoszone na wynik finansowy	8 689	9 494	-805	-5 132
Odsetki od depozytów	170	137	33	370
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	5 197	8 614	-3 417	5 673
Rezerwy na utratę wartości	554		554	0
Strata podatkowa z lat ubiegłych	797		797	0
Pozostałe	1 971	743	1 228	-11 175
B) Odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny	0	0	0	0
C) Odniesione na wartość firmy	0	0	0	0
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	8 689	9 494	-805	-5 132
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego			4 366	5 727
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	-11 241	-6 877		

Przepisy dotyczące podatku podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych. Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli organów podatkowych. Ustalone w toku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wypłacone wraz z odsetkami. Rozliczenia podatkowe mogą zostać poddane kontroli w okresie 5-ciu lat, w efekcie których kwoty wykazane w sprawozdaniu mogą ulec zmianie w późniejszym terminie, po ostatecznym rozliczeniu przez organa podatkowe.

12. Zysk na jedną akcję (PLN na akcję)

	01.01.2007- 30.06.2007 (niebadane)	01.01.2006- 30.06.2006 (niebadane)
Zysk na jedną akcję		
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	56 129	25 707
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w tys.)	200 345	200 178
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,2802	0,1284
Zysk na jedną akcję z działalności zaniechanej		
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	0	-3 897
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)	200 345	200 178
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,0000	-0,0195
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję		
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	56 129	25 707
Korekty zysku netto dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	0	0
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	56 129	25 707
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w tys.)	200 345	200 178
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	200 345	200 178
Rozwodniony zysk przypadający na 1 akcję (w PLN na akcję)	0,2802	0,1284
Rozwodniony zysk z działalności zaniechanej przypadający na 1 akcję		
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	0	-3 897
Korekty zysku netto dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	0	0
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	0	-3 897
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)	200 345	200 178
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	200 345	200 178
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,0000	-0,0195

13. Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

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

Grupa skompensowała aktywa Funduszu ze swoimi zobowiązaniami wobec Funduszu ponieważ aktywa te nie stanowią aktywów Grupy. W związku z powyższym, saldo rozrachunków z Funduszem wynosi 0.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	badane
Środki trwale wniesione do Funduszu	0	0
Pożyczki udzielone pracownikom	14	36
Środki pieniężne	254	93
Zobowiązania z tytułu Funduszu	292	129
Saldo po skompensowaniu - niezrefundowany odpis	23	0
Odpis na Fundusz w okresie obrotowym	277	237

14. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	dane porównywalne badane
Gotówka	0	0
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	2 078	1 766
Inne środki	2 100	0
Razem	4 178	1 766

Operacje z Bankiem Centralnym na dzień 30.06.2007r. obejmowały środki na rachunku w Narodowym Banku Polskim, stanowiące rezerwę obowiązkową z tytułu depozytów klientów. Rezerwa obowiązkowa jest określona za pomocą procentowego wskaźnika sumy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach klientów i utrzymywana jako minimalne saldo rachunku bieżącego w NBP na podstawie średniej arytmetycznej naliczanych stanów dziennych za dany miesiąc.

Bank utrzymywał w okresie od 30 maja 2007 do 1 lipca 2007 r. w NBP na rachunku bieżącym Banku średnie saldo o wartości 6.090 tys. zł. Oprocentowanie środków na rachunku rezerwy obowiązkowej na dzień 30.06.2007 wyniosło 4,75%. W okresie porównywalnym, w związku z niskim stanem depozytów, Bank nie miał obowiązku utrzymywania rezerwy obowiązkowej.

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

Należności od banków	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	dane porównywalne badane
Rachunki bieżące	158 021	1 948
Lokaty w innych bankach	165 063	167 000
Udzielone kredyty i pożyczki	0	0
Skupione wierzytelności	0	0
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	0
Środki pieniężne w drodze	32 197	20 442
Inne lokaty na rynku pieniężnym	0	674
Odsetki	99	537
Razem	355 380	190 601

Struktura należności od banków wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	30.06.2007	31.12.2006
	nierzbadane	dane porównywalne zbadane
Rachunki bieżące i depozyty ON	158 021	1 948
Należności terminowe o okresie spłaty:	197 260	188 116
do 1 miesiąca	197 260	188 116
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	0	0
powyżej 5 lat	0	0
Środki pieniężne w drodze	0	0
Inne lokaty na rynku pieniężnym	0	0
Odsetki	99	537
Razem	355 380	190 601

Na dzień 30 czerwca 2007 roku oraz odpowiednia na dzień 31 grudnia 2006 roku średnie efektywne oprocentowanie lokat kształtowało się w sposób następujący, w podziale na waluty:

Należności w EUR	-%	-%
Należności w PLN	4,35%	4,04%
Należności w USD	5,34%	-%
Należności w GBP	5,60%	-%

Natomiast, odpowiednio na te powyższe daty, oprocentowanie nominalne lokat kształtowało się w sposób następujący, w podziale na waluty:

Należności w EUR	-%	-%
Należności w GBP	5,60%	-%
Należności w PLN	4,04%	4,07%
Należności w USD	5,34%	-%

W okresie od dnia 1 stycznia 2007 roku do dnia 30 czerwca 2007 roku oraz w okresie porównywalnym 2006 roku nie było zmiany stanu odpisów z tytułu utraty wartości należności od banków.

16. Pochodne instrumenty finansowe

	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe						
- rynek pozagiełdowy						
CIRS	5 378	0	0	5 378	0	5 378
Zakup walut	0	0	0	0		
Sprzedaż walut	5 378	0	0	5 378		5 378
Opcje	0	0	1 580	1 580	790	790
Zakup	0	0	790	790	790	
Sprzedaż	0	0	790	790		790
Razem instrumenty pochodne	5 378	0	1 580	6 958	790	6 168

Na dzień 31 grudnia 2006 roku oraz na dzień 30 czerwca 2006 roku Grupa nie posiadała instrumentów pochodnych.

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – CIRS. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2007 roku Grupa posiada instrument pochodny tj. produkt – lokatę inwestycyjną złożoną z lokaty o stałym oprocentowaniu i opcji koszykowej na indeksy giełdowe. Na dzień bilansowy opcja została wyceniona do wartości godziwej, lokata została wyceniona wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, w sprawozdaniu finansowym oba produkty zostały zaprezentowane oddzielnie.

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Grupa nie posiadała pochodnych instrumentów finansowych.

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg struktury rodzajowej

	30.06.2007	31.12.2006
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		
	niebadane	niebadane
Kredyty i pożyczki	590 904	231 999
Skupione wierzytelności	4 695	4 348
Należności z tytułu kart płatniczych	0	0
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	504	504
Odsetki	5 490	354
Razem	601 593	237 205
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-91 293	-104 617
Razem netto	510 300	132 588

Stan na dzień 30 czerwca 2007 roku dane niebadane	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utratą wartości	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone:	481 442	114 661	91 293	504 810
- kredyty korporacyjne	33 591	45 201	44 577	34 215
- kredyty samochodowe	0	0	0	0
- kredyty mieszkaniowe	392 483	0	19	392 464
- kredyty konsumpcyjne	55 368	69 460	46 697	78 131
Odsetki	2 153	3 337	0	5 490
Razem	483 595	117 998	91 293	510 300

Stan na dzień 31 grudnia 2006 roku dane badane	Wartość brutto kredytów i pożyczek bez utraty wartości	Wartość brutto kredytów i pożyczek z utratą wartości	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone:	116 264	120 587	104 617	132 234
- kredyty korporacyjne	6 228	54 583	46 902	13 909
- kredyty samochodowe	0	0	0	0
- kredyty mieszkaniowe	101 198	0	649	100 549
- kredyty konsumpcyjne	8 838	66 004	57 066	17 776
Odsetki	0	354	0	354
Razem	116 264	120 941	104 617	132 588

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	30.06.2007		31.12.2006	
	Wartość bilansowa	Średnia stopa efektywna	Wartość bilansowa	Średnia stopa efektywna
Kredyty i pożyczki udzielone:				
- podmiotom finansowym innym niż banki	9 097	12,51%	7 550	12,51%
do 1 miesiąca	0		0	
od 1 do 3 miesięcy	701		0	
od 3 miesięcy do roku	2 099		0	
od 1 roku do 5 lat	6 297	12,51%	7 550	12,51%
powyżej 5 lat	0		0	
- podmiotom niefinansowym	29 056	6,37%	6 359	5,69%
do 1 miesiąca	0		0	
od 1 do 3 miesięcy	0		0	
od 3 miesięcy do roku	372	5,90%	123	5,30%
od 1 roku do 5 lat	3 318	8,05%	81	5,30%
powyżej 5 lat	25 366	6,16%	6 155	5,70%
- ludności	466 657	6,82%	118 325	6,22%
do 1 miesiąca	0		0	
od 1 do 3 miesięcy	0		0	
od 3 miesięcy do roku	5 034	5,90%	11 504	5,30%
od 1 roku do 5 lat	59 524	6,90%	8 986	7,21%
powyżej 5 lat	402 099	6,73%	97 835	6,22%
-Odsetki	5 490		354	
Razem	510 300	6,90%	132 588	5,66%

W I półroczu 2007 roku bankowość detaliczna wykazała bardzo wysoką dynamikę sprzedaży. Blisko pięciokrotnie zwiększyło się saldo kredytów udzielonych klientom, głównie w wyniku sprzedaży kredytów hipotecznych. Dynamiczna sprzedaż była podstawowym czynnikiem zwiększenia przychodów odsetkowych.

Na dzień 30 czerwca 2007 roku średnie efektywne oprocentowanie należności kredytowych kształtowało się w sposób następujący, w podziale na waluty:

Należności w EUR 7,96%

Należności w PLN 8,40%

(w tys. zł)

Należności w USD 12,35%

Należności w CHF 6,27%

Natomiast, procent na 31.12.2006 roku średnie oprocentowanie nominalne należności kredytowych kształtowało się w sposób następujący, w podziale na waluty:

Należności w EUR 7,99%

Należności w PLN 8,30%

Należności w USD 11,38%

Należności w CHF 6,25%

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

	30.06.2007	31.12.2006
Instrumenty finansowe		
	niebadane	badane
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	642	37 073
- emitowane przez banki centralne	0	0
- emitowane przez pozostałe banki	0	0
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	4 038
- emitowane przez podmioty niefinansowe	53	780
- emitowane przez Skarb Państwa	589	32 255
- emitowane przez budżety terenowe	0	0
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	0	0
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	642	37 073

	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Zmiany stanu instrumentów finansowych		
	niebadane	niebadane
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	37 073	67 991
Różnice kursowe	0	0
Zwiększenia	36 985	5 680
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	76 029	8 683
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości	-2 717	105
Zmiany wartości godziwej	-104	0
Stan netto na koniec okresu	642	64 883

Inwestycyjne papiery wartościowe zaklasyfikowane do portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży są wyceniane do wartości godziwej. Udziały i akcje spółek nie notowanych na giełdzie, które na dzień bilansowy stanowią 8,2% portfela papierów wartościowych Banku zostały wycenione do wartości godziwej.

W miesiącu maju 2007 roku, Bank dokonał sprzedaży 23,8% udziału w Noble Funds TFI, - koszt sprzedaży 1.410 tys. zł. Dokładny opis transakcji sprzedaży udziałów w Noble Funds TFI znajduje się w punkcie 4 noty XV.

19. Klasyfikacja instrumentów finansowych

Klasyfikacja instrumentów finansowych na dzień 30 czerwca 2007 roku (niebadane).

Aktywa	Aktywa finansowe		Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZIS	Aktywa niefinansowe	Razem
	Kredyty i pożyczki	dostępne do sprzedaży			
Kasa i środki w banku centralnym				4 178	4 178
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rzis			6 168		6 168
Należności od banków	355 380				355 380
Należności od klientów	510 300				510 300
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		642			642
Wartości niematerialne				102 801	102 801
Rzeczowe środki trwałe				18 114	18 114
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				8 689	8 689
Pozostałe aktywa				8 433	8 433
AKTYWA OGÓŁEM	865 680	642	6 168	142 215	1 014 705

Pasywa	Zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu		Zobowiązania finansowe dostępne do sprzedaży	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZIS	Zobowiązania niefinansowe	Razem
Zobowiązania wobec banków	189 273					189 273
Zobowiązania wobec klientów	296 518					296 518
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZIS				790		790
Pozostałe zobowiązania					35 441	35 441
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego					19 930	19 930
Rezerwy					11 382	11 382
Zobowiązania razem	485 791	0	790	66 753	553 334	
Kapitał podstawowy					215 178	215 178
Pozostałe kapitały					191 443	191 443
Niepodzielony wynik					-3 298	-3 298
Zysk za okres					56 129	56 129
Udziały mniejszości					1 919	1 919
Kapitały własne razem	0	0	0	461 371	461 371	
PASYWA OGÓŁEM	485 791	0	790	528 124	1 014 705	

Klasyfikacja instrumentów finansowych na dzień 31 grudnia 2006 roku (dane porównywalne).

Aktywa	Kredyty i pożyczki	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZIS	Aktywa niefinansowe	Razem
Kasa i środki w banku centralnym				1 766	1 766
Należności od banków	190 601				190 601
Należności od klientów	132 588				132 588
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży		37 073			37 073
Wartości niematerialne				102 751	102 751
Rzeczowe środki trwałe				15 441	15 441
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				9 494	9 494
Pozostałe aktywa				5 415	5 415
AKTYWA OGÓŁEM	323 189	37 073	0	134 867	495 129

Pasywa	Zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe dostępne do sprzedaży	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZIS	Zobowiązania niefinansowe	Razem
Zobowiązania wobec banków	80 027				80 027
Zobowiązania wobec klientów	109 353				109 353
Pozostałe zobowiązania				17 381	17 381
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego				16 371	16 371
Rezerwy				22 871	22 871
Zobowiązania razem	189 380	0	0	56 623	246 003
Kapitał podstawowy				200 178	200 178
Pozostałe kapitały				458	458
Niepodzielony wynik				-4 760	-4 760
Zysk za okres				53 250	53 250
Udziały mniejszości				0	0
Kapitały własne razem	0	0	0	249 126	249 126
PASYWA OGÓŁEM	189 380	0	0	305 749	495 129

Poniżej przedstawione jest maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe na dzień 30 czerwca 2007 oraz na dzień 31 grudnia 2006 roku bez uwzględnienia posiadanego zabezpieczenia ani innych elementów powodujących poprawę warunków kredytowania (w tys. PLN):

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	30.06.2007 niebadane	31.12.2006 badane
Aktywa finansowe:		
Kasa i środki w Banku Centralnym (z w yjątkiem gotów ki)		
Należności od banków	355 380	190 601
Transakcje reverse repo i zabezpieczenia na papierach w artościow ych		
Pochodne instrumenty finansow e	6 168	
Aktyw a finansow e przeznaczone do obrotu		
Aktyw a finansow e w yceniane do w artości godziw ej przez w ynik finansow y		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	510 300	132 588
Instrumenty finansow e	642	37 073
Dostępne do sprzedaży	642	37 073
Utrzymyw ane do terminu w ymagalności		
Inne aktyw a		
Razem aktyw a finansow e	872 490	360 262
Zobowiązania finansowe:		
Pochodne instrumenty finansow e	790	0
Inne zobow iązania	485 501	189 380
Razem zobow iązania finansow e	486 291	189 380
Całkow ite narażenie na ryzyko kredytowe	1 358 781	549 642

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 30 czerwca 2007, które nie są ani zaległe, ani w przypadku, których nie nastąpiła utrata wartości obrazuje poniższa tabela:

30.06.2007 (niebadane)	Nie zaległe, bez utraty wartości			Zaległe lub z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
	Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
Należności od banków	355 281				99		355 380
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							0
Instrumenty pochodne	6 168						6 168
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	447 851	33 591	0	114 661	5 490	91 293	510 300
Kredyty korporacyjne		33 591		45 201	102	44 577	34 317
Kredyty samochodowe						0	0
Kredyty mieszkaniowe	392 483				1 838	19	394 302
Kredyty konsumpcyjne	55 368			69 460	3 550	46 697	81 681
Instrumenty finansowe	614	53	7	18	0	50	642
Dostępne do sprzedaży	614	53	7	18	0	50	642
- emitowane przez banki centralne							0
- emitowane przez pozostałe banki							0
- emitowane przez inne podmioty finansowe				18		18	0
- emitowane przez podmioty niefinansowe		53	7			7	53
- emitowane przez Skarb Państwa	614					25	589
- emitowane przez budżety terenowe							0
Razem	809 914	33 644	7	114 679	5 589	91 343	872 490

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2006, które nie są ani zaległe, ani w przypadku, których nie nastąpiła utrata wartości obrazuje poniższa tabela:

31.12.2006 (badane)	Nie zaległe, bez utraty wartości			Zaległe lub z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
	Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
Należności od banków	190 064				537		190 601
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu							0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy							0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	110 036	6 228	0	120 587	354	104 617	132 588
Kredyty korporacyjne		6 228		54 583		46 902	13 909
Kredyty samochodowe						0	0
Kredyty mieszkaniowe	101 198				354	649	100 903
Kredyty konsumpcyjne	8 838			66 004		57 066	17 776
Instrumenty finansowe	34 997	4 053	3 451	18	0	5 446	37 073
Dostępne do sprzedaży	34 997	4 053	3 451	18	0	5 446	37 073
- emitowane przez banki centralne							0
- emitowane przez pozostałe banki							0
- emitowane przez inne podmioty finansowe		4 000	3 444	18		2 697	4 765
- emitowane przez podmioty niefinansowe		53	7			7	53
- emitowane przez Skarb Państwa	34 997					2 742	32 255
- emitowane przez budżety terenowe							0
Razem	335 097	10 281	3 451	120 605	891	110 063	360 262

Uzyskane zabezpieczenia i inne elementy powodujące poprawę warunków kredytowania:

- hipoteka wpisana w księdze wieczystej prowadzonej dla nieruchomości na pierwszym miejscu; możliwe także dalsze miejsce w KW (jeśli poprzednie wpisy w KW dotyczą jednego kredytu);
- jeśli kredyt udzielony jest w PLN – hipoteka zwykła na 100% kwoty kredytu, zabezpieczająca spłatę kapitału oraz hipoteka kaucyjna w PLN do kwoty stanowiącej 70% kapitału Kredytu zabezpieczająca spłatę odsetek, opłat, prowizji i innych należności mogących powstać w wykonaniu Umowy Kredytu;
- jeśli kredyt jest denominowany do waluty obcej – hipoteka kaucyjna w PLN do kwoty stanowiącej 170% kwoty przyznanego Kredytu zabezpieczająca spłatę kapitału odsetek, opłat prowizji i innych należności mogących powstać w wykonaniu Umowy Kredytu,
- cesja praw z polisy ubezpieczenia nieruchomości od ognia i innych zdarzeń losowych;
- oświadczenie Kredytobiorcy (i/lub Poręczyciela) o poddaniu się egzekucji do kwoty stanowiącej 200% udzielonego kredytu brutto wraz z datą do której Bank będzie mógł wystąpić w oparciu o oświadczenie o poddaniu się egzekucji o nadanie tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności, która to data nie może być wcześniejsza niż 3 lata licząc od ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca kredytowania.
- oświadczenie Właściciela nieruchomości o poddaniu się egzekucji do kwoty hipoteki/hipotek ustanowionej/ch na nieruchomości/ach będącej/ych ich własnością, wraz z datą do której Bank będzie mógł wystąpić w oparciu o oświadczenie o poddaniu się egzekucji o nadanie tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności, która to data nie może być wcześniejsza niż 3 lata licząc od ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca kredytowania.
- weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową dla Banku;
- w przypadku budowy domu/lokalu – cesja wierzytelności z umowy o budowę domu/lokalu z Deweloperem/Spółdzielnią Mieszkaniową.
- przelew środków pieniężnych należących do Kredytobiorcy na rachunek Banku-na podstawie art. 102 Prawa Bankowego (depozyty i lokaty bankowe),
- zastaw rejestrowy, wraz z blokadą na prawach wynikających z papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP (bony i obligacje skarbowe),
- cesja na jednostkach uczestnictwa w zaakceptowanym przez Bank Towarzystwie Funduszy Inwestycyjnych,
- cesja polisy ubezpieczeniowej w zaakceptowanym przez Bank Towarzystwie Ubezpieczeń na Życie,
- zastaw finansowy, zastaw rejestrowy, cesja, kaucja lub blokada na innych produktach inwestycyjnych zatwierdzanych indywidualnie przy podejmowaniu decyzji kredytowej.

Renegocjowane aktywa finansowe w podziale na klasy	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	
Aktywa finansowe:		
Należne od banków	0	0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	594	513
Kredyty korporacyjne	538	451
Kredyty samochodowe	0	0
Kredyty mieszkaniowe	0	0
Kredyty konsumpcyjne	56	62
Razem renegocjowane aktywa finansowe	594	513

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

Analiza taka zawiera m.in.:

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

Restrukturyzacja należności może zostać zrealizowana w formie:

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

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

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 30 czerwca 2007 roku, które nie są ani zaległe, ani w przypadku, których nie nastąpiła utrata wartości obrazuje poniższa tabela:

30 czerwca 2007 roku (niebadane)	Nie zaległe, bez utraty wartości			61-90 dni	powyżej 90 dni	Razem
	bez opóźnień	do 30 dni	31-60 dni			
Należności od banków	355 380					355 380
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu						0
Pozostałe instrumenty pochodne	6 168					6 168
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	483 261	0	0	0	0	483 261
Kredyty korporacyjne	33 591					33 591
Kredyty samochodowe						0
Kredyty mieszkaniowe	394 302					394 302
Kredyty konsumpcyjne	55 368					55 368
Instrumenty finansowe	642	0	0	0	0	642
Dostępne do sprzedaży	642	0	0	0	0	642
- emitowane przez banki centralne						0
- emitowane przez pozostałe banki						0
- emitowane przez inne podmioty finansowe						0
- emitowane przez podmioty niefinansowe	53					53
- emitowane przez Skarb Państwa	589					589
- emitowane przez budżety terenowe						0
Razem	845 451	0	0	0	0	845 451

Informacje o jakości kredytowej aktywów finansowych na dzień 31 grudnia 2006 roku, które nie są ani zaległe, ani w przypadku, których nie nastąpiła utrata wartości obrazuje poniższa tabela:

31 grudnia 2006 roku (badane)	Nie zaległe, bez utraty wartości			61-90 dni	powyżej 90 dni	Razem
	bez opóźnień	do 30 dnia	31-60 dni			
Należności od banków	190 601					190 601
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu						0
Pozostałe instrumenty pochodne						0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	115 969	0	0	0	0	115 969
Kredyty korporacyjne	6 228					6 228
Kredyty samochodowe						0
Kredyty mieszkaniowe	100 903					100 903
Kredyty konsumpcyjne	8 838					8 838
Instrumenty finansowe	37 073	0	0	0	0	37 073
Dostępne do sprzedaży	37 073	0	0	0	0	37 073
- emitowane przez banki centralne						0
- emitowane przez pozostałe banki						0
- emitowane przez inne podmioty finansowe	4 765					4 765
- emitowane przez podmioty niefinansowe	53					53
- emitowane przez Skarb Państwa	32 255					32 255
- emitowane przez budżety terenowe						0
Razem	343 643	0	0	0	0	343 643

Kwotę wszelkich strat z tytułu utraty wartości dla każdej kategorii aktywów finansowych w okresie od 1.1.2007 do 30.06.2007 prezentuje poniższa tabela:

01.01.2006-30.06.2006 (niebadane)	Należności od banków	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Razem
				Kredyty korporacyjne	Kredyty samochodowe	Kredyty mieszkaniowe	Kredyty konsumpcyjne	Kredyty razem		
Stan odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych na										
początek okresu				46 998		0	57 619	104 617	2 741	107 358
a) zwiększenia	0	0	0	1 798	0	25	4 015	5 838	0	5 838
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				1 798		25	4 015	5 838		5 838
- inne zmiany								0		0
- różnice kursowe								0		0
b) zmniejszenia	0	0	0	3 337	0	6	12 066	15 409	2 716	18 125
- rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				3 337		6	12 066	15 409	2 716	18 125
- inne zmiany								0		0
- różnice kursowe								0		0
c) należności odpisane w ciągu roku jako nieściągalne				882			2 871	3 753		3 753
Stan na koniec okresu	0	0	0	44 577	0	19	46 697	91 293	25	91 318

Kwotę wszelkich strat z tytułu utraty wartości dla każdej kategorii aktywów finansowych w okresie od 1.1.2006 do 30.06.2006 prezentuje poniższa tabela:

01.01.2006-30.06.2006 (niebadane)	Należności od banków	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	Razem
				Kredyty korporacyjne	Kredyty samochodowe	Kredyty mieszkaniowe	Kredyty konsumpcyjne	Kredyty razem		
Stan odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych na początek okresu				49 086		0	86 237	135 323	2 761	138 084
a) zwiększenia	0	0	0	408	0	0	158	566	1	567
- odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				408			158	566	1	567
- inne zmiany								0		0
- różnice kursowe								0		0
b) zmniejszenia	0	0	0	1 117	0	0	19 371	20 488	20	20 508
- rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych				1 111			-813	298	20	318
- inne zmiany				6			20 184	20 190		20 190
- różnice kursowe								0		0
c) należności odpisane w ciągu roku jako nieściągalne				1 379			1 910	3 289		3 289
Stan na koniec okresu	0	0	0	46 998	0	0	65 114	112 112	2 742	114 854

Niewywiązywanie się z płatności i naruszenie warunków umowy

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

20. Wycena należności kredytowych wynikających ze „starego” portfela

Na każdy dzień bilansowy Grupa wycenia należności dotyczące „starego” portfela WBC zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości opisaną w notcie VII i VIII.

Dane odnośnie tych należności w poszczególnych okresach prezentują poniższe tabele:

Wycena "starego portfela"	30.06.2007 niebadane	31.12.2006 badane
Wartość nominalna należności brutto	114 583	132 198
Odsetki	66	8
Razem wartość brutto	114 649	132 206
Odpis z tytułu utraty wartości	87 335	112 012
Wartość netto "starego" portfela	27 314	20 194
Udział "starego" portfela w należnościach brutto ogółem (%)	19,05%	55,73%
Pokrycie należności odpowiadającymi im odpisami na utratę wartości (%)	76,22%	84,73%

Ruch na odpisach aktualizujących wartość "starego portfela"	01.01.2007- 30.06.2007 niebadane	01.01.2006- 30.06.2006 niebadane
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	103 907	135 323
a) zwiększenia	1 175	566
b) zmniejszenia	17 747	23 877
- z tytułu spłat należności w okresie sprawozdawczym	6 600	398
- z tytułu należności spisanych w okresie sprawozdawczym	3 753	3 289
- inne zmiany	7 394	20 190
Stan odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych na koniec okresu	87 335	112 012

21. Rzeczowe aktywa trwałe

	30.06.2007	31.12.2006
Rzeczowe aktywa trwałe		
	niebadane	badane
Grunty i budynki	2 966	3 004
Maszyny i urządzenia	2 092	1 928
Środki transportu	2 683	1 632
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	877	767
Środki trwałe w budowie	1 828	442
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	10 446	7 773

Zmiany środków trwałych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 (niebadane)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwale, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	7 293	6 282	1 895	1 461	16 931
Zwiększenia, w tym:	612	748	1 552	312	3 224
Nabycie jednostek zależnych	0	0	0	0	0
Nabycie - zakup	251	748	1 502	312	2 813
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	361	0	0	0	361
Inne	0	0	50	0	50
Zmniejszenia, w tym:	0	128	335	110	573
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	0	128	335	110	573
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	7 905	6 902	3 112	1 663	19 582
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	4 289	4 354	263	694	9 600
Zwiększenia, w tym:	650	519	241	188	1 598
Nabycie jednostek zależnych	0	0	0	0	0
Amortyzacja okresu	603	519	241	188	1 551
Inne zwiększenia	47	0	0	0	47
Zmniejszenia, w tym:	0	63	75	96	234
Likwidacja i sprzedaż	0	63	75	96	234
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	4 939	4 810	429	786	10 964
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	3 004	1 928	1 632	767	7 331
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	2 966	2 092	2 683	877	8 618

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2006 (badane)	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	12 659	5 489	551	565	19 264
Zwiększenia, w tym:	3 534	2 360	2 533	963	9 390
Nabycie - zakup	964	1 739	1 660	540	4 903
Inne	2 570	621	873	423	4 487
Zmniejszenia, w tym:	8 900	1 567	1 189	67	11 723
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	950	1 567	330	67	2 914
Inne zmniejszenia	7 950	0	859	0	8 809
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	7 293	6 282	1 895	1 461	16 931
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	4 229	5 311	428	532	10 500
Zwiększenia, w tym:	632	595	271	228	1 726
Amortyzacja okresu	632	595	271	228	1 726
Zmniejszenia, w tym:	572	1 552	436	66	2 626
Likwidacja i sprzedaż	572	1 552	280	66	2 470
Inne zmniejszenia	0	0	156	0	156
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	4 289	4 354	263	694	9 600
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	3 004	1 928	1 632	767	7 331
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	2 966	2 092	2 683	877	8 618
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	8 430	178	123	33	8 764
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	3 004	1 928	1 632	767	7 331

22. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	badane
Patenty i licencje	4 818	3 920
Wartość firmy	47 329	47 329
Znak towarowy	50 600	50 600
Inne	54	48
Zaliczki na wartości niematerialne	0	854
Wartości niematerialne, ogółem	102 801	102 751

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

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

- w przypadku składnika aktywów nie będącego wartością niematerialną, jest prawdopodobne, że nastąpi z jego tytułu wpływ do jednostki przejmującej wszelkich przyszłych korzyści ekonomicznych oraz można wiarygodnie wycenić wartość godziwą tego składnika aktywów,
- w przypadku zobowiązanie nie będącego zobowiązaniem warunkowym, jest prawdopodobne, że wymagany będzie wypływ zasobów odzwierciedlających korzyści ekonomiczne w celu wywiązania się z obowiązku, oraz można wiarygodnie wycenić wartość godziwą tego zobowiązania,
- w przypadku wartości niematerialnej lub zobowiązania warunkowego, można wiarygodnie wycenić ich wartość godziwą.

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

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

Powyższa decyzją została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

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

handlową utratę przydatności,

- Okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.

Na każdy dzień bilansowy Zarząd Banku będzie ustalał, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

Wartość firmy na dzień nabycia została wyliczona na kwotę 47.329 tys. zł (nota 20) Połączenie jednostek gospodarczych, zawiera szczegółowe wyliczenie wartości firmy).

Na dzień 30.06.2007r. Bank dokonał analizy wartości firmy oraz znaku towarowego czy nie pojawiły się przesłanki do rozpoznania utraty wartości. Przeprowadzona analiza wykazała, że na 30.06.2007r. nie pojawiły się przesłanki do przeprowadzenia testu na utratę wartości.

Zmiany wartości niematerialnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 (niebadane)	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	5 068	50 600	47 329	223	854	104 074
Zwiększenia, w tym:	2 107	0	0	17	0	2 124
Nabycie jednostek zależnych	0	0	0	0	0	0
Nabycie	1 144	0	0	0	0	1 144
Przeniesienie z inwestycji	854	0	0	17	0	871
Inne	109	0	0	0	0	109
Zmniejszenia, w tym:	0	0	0	0	854	854
Inne	0	0	0	0	854	854
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	7 175	50 600	47 329	240	0	105 344
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	1 148	0	0	175	0	1 323
Zwiększenia, w tym:	1 209	0	0	11	0	1 220
Nabycie jednostek zależnych	0	0	0	0	0	0
Amortyzacja okresu	1 209	0	0	11	0	1 220
Zmniejszenia, w tym:	0	0	0	0	0	0
Likwidacja i sprzedaż	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	2 357	0	0	186	0	2 543
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	3 920	50 600	47 329	48	854	102 751
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	4 818	50 600	47 329	54	0	102 801

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2006 (badane)	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	2 077	0	0	144	0	2 221
Zwiększenia, w tym:	4 284	50 600	47 329	79	854	103 146
Nabycie	461	0	0	0	854	1 315
Nabycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	47 329	50 600	0	0	97 929
Inne	3 823	0	0	79	0	3 902
Zmniejszenia, w tym:	1 293	0	0	0	0	1 293
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	1 293	0	0	0	0	1 293
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	5 068	50 600	47 329	223	854	104 074
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	1 893	0	0	144	0	2 037
Zwiększenia, w tym:	439	0	0	31	0	470
Amortyzacja okresu	439	0	0	31	0	470
Zmniejszenia, w tym:	1 184	0	0	0	0	1 184
Likwidacja i sprzedaż	1 184	0	0	0	0	1 184
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	1 148	0	0	175	0	1 323
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	184	0	0	0	0	184
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2006 roku	3 920	50 600	47 329	48	854	102 751

23. Połączenie jednostek gospodarczych

W I półroczu 2007 roku nie było połączeń jednostek gospodarczych.

W I półroczu 2006 roku (26 stycznia 2006 roku) jednostka dominująca nabyła od Getin Holding S.A. 100% akcji w Open Finance S.A. za kwotę 85.425 tys. zł. opłaconą w całości w gotówce.

Wartość firmy na dzień połączenia	
Aktywa ogółem	64 594
Zobowiązania	16 884
Wartość godziwa aktywów netto	47 710
Cena przejęcia	85 000
Koszty poniesione w związku z przejęciem	425
Wartość firmy na dzień przejęcia kontroli	37 715

Bank utworzył Noble Funds TFI SA w dniu 9 maja 2006 roku (data rejestracji w KRS). Kapitał wniesiony i w całości opłacony w gotówce do Noble Funds TFI SA wynosi 5 874 tys. zł.

W miesiącu czerwcu 2007 roku jednostka dominująca sprzedała osobom zarządzającym Spółką 23,8% udziału, co zostało opisane w punkcie 4 noty XV niniejszego sprawozdania.

Powyższe inwestycje nie są bezpośrednio narażone na ryzyko stóp procentowych

24. Zmiana stanu aktywów trwałych do zbycia

Do kategorii aktywa trwałe do zbycia Grupa klasyfikuje nieruchomości i grunty, które nie są wykorzystywane na potrzeby własne, i są przewidziane do sprzedaży w krótkim terminie to jest w ciągu 1 roku. Jedynym składnikiem tej kategorii na 30 czerwca 2007 roku jest budynek przy ulicy Okopowej 1 w Lublinie.

Dnia 16 maja 2007 roku Noble Bank S.A. zawarł przedwstępną umowę sprzedaży nieruchomości znajdującej się przy ulicy Okopowej 1 w Lublinie (w księgach Banku nieruchomość była sklasyfikowana jako aktywa trwałe do zbycia). W wyniku zawartej umowy w miesiącu czerwcu 2007 roku Bank otrzymał zadek w wysokości 4.300 tys. zł na poczet sprzedaży tej nieruchomości. Na podstawie powyższej umowy w dniu 28 czerwca 2007 roku na rachunek Banku wpłynęła pozostała kwota należności dotyczącej opisanej transakcji – 7.450 tys. zł.

W związku z faktem, iż zadek nie podlega zwrotowi, a przychody związane ze sprzedażą zabezpieczone kwotą otrzymanego zadatku są pewne, Noble Bank S.A. w sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 30 czerwca 2007 roku rozpoznał przychód w kwocie 3.984 tys. zł ujęty w pozostałych przychodach operacyjnych.

Usunięto: _____

Usunięto: ____

Zmiany aktywów trwałych do zbycia za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wypożyczenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	11 128	0	0	0	11 128
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	11 128	0	0	0	11 128
Umorzenie					
Saldo zamknięcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	3 460	0	0	0	3 460
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	7 668	0	0	0	7 668

Zmiany aktywów trwałych do zbycia za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wypożyczenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	42 380	6 784	116	4 467	53 747
Zmniejszenia, w tym:	21 193	577	0	66	21 836
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	12 975	6 156	116	4 393	23 640
Zwiększenia, w tym:	544	51	0	8	603
Amortyzacja okresu	544	51	0	8	603
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	29 405	628	0	74	30 107
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2006 roku	7 668	0	0	0	7 668

25. Pozostałe aktywa

Inne aktywa	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	dane porównywalne badane
Koszty do rozliczenia w czasie	422	1 570
Inne aktywa przyjęte do zbycia	0	30
Należności od dłużników różnych	7 202	1 581
Należności z tytułu dostaw i usług	3 749	4 119
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	481	2
Należności z tytułu leasingu	2 644	2 792
Przychody do otrzymania	2 081	1 903
Zapasy	63	74
Zaliczki	3	0
Pozostałe należności	501	1 010
Inne	82	1 357
Razem inne aktywa brutto	17 228	14 438
Utrata wartości innych aktywów	-8 795	-9 023
Razem inne aktywa netto	8 433	5 415

Utrata wartości innych aktywów	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	niebadane	niebadane
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	9 023	9 010
Zwiększenia ujęte w RZiS	54	126
Zmniejszenia ujęte w RZiS	47	72
Inne zwiększenia	0	0
Inne zmniejszenia	235	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	8 795	9 064

26. Zobowiązania wobec banków

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	badane
Depozyty innych banków	81 372	44 026
Otrzymane kredyty i pożyczki	106 828	35 763
Środki pieniężne w drodze	714	0
Odsetki	359	238
Razem zobowiązania wobec innych banków	189 273	80 027

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	badane
Rachunki bieżące	0	0
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	188 200	79 789
do 1 miesiąca	6 361	1 916
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	42 110
od 3 miesięcy do 1 roku	86 379	35 763
od 1 roku do 5 lat	95 460	0
powyżej 5 lat	0	0
Środki pieniężne w drodze	714	0
Inne depozyty z rynku pieniężnego	0	0
Odsetki	359	238
Razem	189 273	80 027

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

27. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	badane
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	106 855	53 490
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	8 845	1 273
Pożyczki	0	0
Depozyty terminowe	97 672	51 736
Otrzymane zaliczki	0	0
Odsetki	338	481
Inne	0	0
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	0	0
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	0	0
Depozyty terminowe	0	0
Odsetki	0	0
Inne	0	0
Zobowiązania wobec ludności	189 663	55 863
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	97 104	26 522
Depozyty terminowe	90 976	29 341
Odsetki	574	0
Umowy inwestycyjne	0	0
Inne	1 009	0
Razem zobowiązania wobec klientów	296 518	109 353

Struktura zobowiązań wobec klientów wg zapadalności	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	badane
Rachunki bieżące i depozyty O/N	105 926	27 795
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	188 671	81 077
do 1 miesiąca	24 646	10 582
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	41 631	12 903
od 3 miesięcy do 1 roku	34 621	6 755
od 1 roku do 5 lat	87 773	50 837
powyżej 5 lat	0	0
Odsetki	912	481
Inne	1 009	0
Razem	296 518	109 353

Na dzień 30.06.2007r. 58,64% depozytów klientów stanowiły środki bieżące i lokaty terminowe, których wymagalność na dzień bilansowy nie przekracza trzech miesięcy.

Średnie efektywne oprocentowanie depozytów klientów kształtowało się w następujący sposób, w podziale na główne waluty:

• Depozyty w PLN	- 5,00%	4,52%
• Depozyty w EUR	- 3,03%	2,92%
• Depozyty w USD	- 5,29%	4,93%
• Depozyty w CHF	- 2,53%	2,17%

Natomiast, odpowiednio na te powyższe daty, oprocentowanie nominalne depozytów klientów kształtowało się w następujący sposób, w podziale na waluty:

• Depozyty w PLN	- 4,61%	4,46%
• Depozyty w EUR	- 3,02%	2,95%
• Depozyty w USD	- 4,60%	4,28%
• Depozyty w CHF	- 2,35%	2,27%

28. Zmiana stanu rezerw

1 stycznia 2007 - 30 czerwca 2007 (dane niebadane)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Razem
Stan na 1 stycznia 2007 roku	22 846	25	22 871
Nabycie jednostki zależnej	0	0	0
Utworzenie/aktualizacja rezerw	0	20	20
Wykorzystanie rezerw	1 778	0	1 778
Rozwiązanie rezerw	12 503	0	12 503
Inne zmiany	2 772	0	2 772
Stan rezerw na 30 czerwca 2007 roku	11 337	45	11 382

1 stycznia 2006 - 30 czerwca 2006 (dane niebadane)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Razem
Stan na 1 stycznia 2006 roku	61 864	31	61 895
Nabycie jednostki zależnej	0	0	0
Utworzenie/aktualizacja rezerw	0	0	0
Wykorzystanie rezerw	19 167	24	19 191
Rozwiązanie rezerw	11 109	0	11 109
Inne zmiany	0	0	0
Stan rezerw na 30 czerwca 2006 roku	31 588	7	31 595

1 stycznia 2006 - 31 grudnia 2007 (dane badane)	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Razem
Stan na 1 stycznia 2006 roku	61 864	31	61 895
Nabycie jednostki zależnej	0	0	0
Utworzenie/aktualizacja rezerw	0	25	25
Wykorzystanie rezerw	22 396	31	22 427
Rozwiązanie rezerw	16 711	0	16 711
Inne zmiany	89	0	89
Stan rezerw na 30 czerwca 2006 roku	22 846	25	22 871

W skład rezerw na restrukturyzację wchodziły następujące pozycje:

- Rezerwa na koszty sprzedaży detalicznej

Rezerwa utworzona w 2002 roku tytułem ryzyka wystąpienia z roszczeniami pośredników sprzedaży ratalnej. Ryzyko skutecznego dochodzenia roszczeń przez pośredników maleje, jednakże istnieje zagrożenie pojawienia się roszczeń pośredników związane z rozliczeniem lokat gwarancyjnych zabezpieczających spłacalność umów zawieranych przez konkretnych pośredników. Uzasadnia to utrzymywanie rezerwy do czasu całkowitego wygaśnięcia roszczeń. Poziom rezerwy jest aktualizowany na każdy dzień bilansowy.

- Rezerwa na koszty przechowywania dokumentów

Rezerwa utworzona została w 2005 roku w związku z nabyciem akcji WBC przez Getin Holding oraz decyzją zbycia depozytów zgromadzonych w WBC S.A.. Dokumentacja związana z obsługą rachunków bankowych, wytworzona do dnia ich zbycia, wymaga przechowywania w okresie objętym obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Koszty przechowywania dokumentów zostały oszacowane na podstawie ilości, okresu przechowywania oraz stawek wynikających z umowy zawartej z firmą archiwizacyjną. Koszty przechowywania odnoszone są w ciężar rezerwy.

- Rezerwa na odprawy emerytalne

Wielkość rezerwy jest ustalona poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne ceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Zgodnie z zaleceniem MSR 19 wartość tych zobowiązań została oszacowana przez wykwalifikowanego aktuariusza.

- Rezerwa na inne zidentyfikowane ryzyka w Grupie wynikające z przeszłych zdarzeń

W związku z innymi zidentyfikowanymi ryzykami działalności Grupy, w roku 2005 została oszacowana rezerwa w kwocie 9.000 tys. zł. na dzień 31 grudnia 2005 roku, 5.092 tys. zł na 30 czerwca 2006 roku, 3.680 tys. zł, na dzień 31 grudnia 2006 roku, a na 30 czerwca 2007 roku – 1.938 tys. zł. Poziom rezerwy jest aktualizowany na każdy dzień bilansowy zgodnie z MSR 37.

29. Pozostałe zobowiązania

	30.06.2007	31.12.2006
Pozostałe zobowiązania		
	niabadane	badane
Przychody przyszłych okresów	32	1 174
RMB na urlopy wypoczynkowe	922	856
RMB na pozostałe zobowiązania pracownicze	0	600
RMB na koszty rzeczowe	5 490	5 005
Wierzyciele różni	57	0
Rozrachunki międzybankowe	78	0
Z tytułu dostaw i usług	754	2 668
Z tytułu podatków, ceł, ubez. Społecznych (bez CIT)	2 170	1 953
Zobowiązania leasingowe	2 827	1 141
Z tytułu wynagrodzeń	10 745	3 407
RMB na zobowiązania umowne	0	15
Otrzymane zaliczki	8 035	0
Inne	44	562
Razem pozostałe zobowiązania	31 154	17 381

Na dzień bilansowy główna pozycja która wpływa na wielkość salda dotyczy przyjętej od nabywcy nieruchomości zaliczki w kwocie 7,1 mln zł. Pozostałe zobowiązania dotyczą zobowiązań za media, usługi serwisowe i ochrony.

Na dzień 31 grudnia 2006 roku rozliczenia międzyokresowe bierne to usługi doradcze i audyty (400 tys. zł), usługi informatyczne (405 tys.), media, usługi serwisowe i ochrony (45 tys.) prowizje do zapłacenia z tytułu usług finansowych (2.225 tys. zł.)

(w tys.zł)

30. Kapitał własny

Struktura kapitału akcyjnego 30.06.2007 r. (niebadane)	Liczba posiadanych akcji	Liczba głosów na WZA	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	155 178 156	155 178 156	72,1161
ASK Investments S.A.	15 000 000	15 000 000	6,9710
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 750 000	5 750 000	2,6722
International consultancy strategy Implementation B.V.	5 750 000	5 750 000	2,6722
H.P. Holding 3 B.V.	5 750 000	5 750 000	2,6722
Akcjonariusze mniejszościowi	27 750 000	27 750 000	12,8963
Razem	215 178 156	215 178 156	100,0000

Struktura kapitału akcyjnego na 31.12.2006 (badane)	Liczba akcji		Liczba głosów na WZA	% głosów na WZA
	Ogółem	w tym uprzywilejowane		
Getin Holding S.A.	185 178 156	185 000 000	370 178 156	92,5033
ASK Investments S.A.	15 000 000	15 000 000	30 000 000	7,4967
Razem	200 178 156	200 000 000	400 178 156	100,0000

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 zł.

Na podstawie uchwały nr II/20/02/2007 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Noble Banku S.A. w maju 2007 roku została przeprowadzona publiczna emisja Akcji. Komisja Nadzoru Bankowego w Decyzji Nr 73/2007 z dnia 12 marca 2007 r. wydała zgodę na dokonanie odpowiednich zmian w Statucie Banku.

W drodze emisji 15 000 000 szt. akcji serii H o wartości 1,00 z każda, kapitał zakładowy Banku podwyższony został o kwotę 15 000 000 zł. Akcje serii H są akcjami zwykłymi. Nadwyżka ceny emisyjnej nad wartością nominalną, po potrąceniu kosztów emisji w wysokości 3.561 tys.zł., wpłynęła na zwiększenie kapitału zapasowego Banku.

Pozostałe kapitały i niepodzielony wynik finansowy w lat ubiegłych	30.06.2007	31.12.2006
	niebadane	badane
Kapitał zapasowy	191 459	732
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	138 938	0
Pozostały	52 521	732
Kapitał z aktualizacji wyceny	-20	-278
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-20	-278
Podatek odroczoney	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	4	4
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	-3 298	-4 760
Zysk (strata) netto	56 129	53 250
Stan na koniec okresu, razem	244 274	48 948
Kapitał akcjonariuszy mniejszościowych:	1 919	0
Udziały mniejszości	1919	0

Na dzień 30 czerwca 2007 roku w wyniku transakcji sprzedaży akcji Noble Funds TFI powstały udziały mniejszości, które na ten dzień wyniosły 1.919 tys. zł. Na dzień 30 czerwca 2006 roku oraz na dzień 31 grudnia 2006 roku Grupa nie posiadała udziałów mniejszości.

31. Współczynnik wypłacalności

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

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

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

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm),
- Uchwała nr 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zakresu stosowania metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwia uzyskanie zgody na ich stosowanie, 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 bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz.Urz. NBP z 2004 r. Nr 15 poz. 25)
- Uchwała nr 5/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie wysokości, zakresu i warunków pomniejszania funduszy własnych banku o zaangażowanie kapitałowe w instytucje finansowe, instytucje kredytowe, banki i zakłady ubezpieczeń oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych (Dz. Urz. NBP z 2004 r. Nr 15 poz. 26)
- Uchwała nr 6/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia innych zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań, oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań (Dz. Urz. NBP z 2004 r. Nr 15 poz. 27).

(w tys. zł)

	30.06.2007	31.12.2006
Współczynnik wypłacalności		
	niebadane	badane
Fundusze własne		
Kapitał akcyjny	215 178	200 178
Kapitał zapasowy	172 375	736
Fundusz ogólnego ryzyka	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	-20	-278
Zbadany wynik finansowy	0	0
Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	-89 899	-91 299
Korekta funduszy o wartości niematerialne i prawne	-2 500	-1 832
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	955	-4 760
Razem fundusze własne	296 089	102 745
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	318 343	167 018
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	23 479	18 194
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	519 573	131 593
Razem aktywa ważone ryzykiem	594 981	174 094
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	62 329	21 904
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	0	0
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	31 165	10 952
Razem aktywa i zobow. pozabilansowe ważone ryzykiem	626 146	185 046
Ryzyka rynkowe	507	1 184
Ryzyka kredytowe	50 092	16 020
Współczynnik wypłacalności	47,3%	55,5%

32. Stan środków pieniężnych

Pozycje bilansowe	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	niebadane	badane
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 178	2 466
Bieżące należności od banków	159 265	1 966
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	163 443	4 432

33. Leasing finansowy

Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego i umów dzierżawy z opcją zakupu

Zgodnie z zawartymi umowami przedmiot leasingu przez cały okres trwania umowy pozostaje w użytku jednostek Grupy. W zamian za uzyskane prawa do używania przedmiotu leasingu Grupa obowiązana jest do wniesienia opłat leasingowych w wysokościach i terminach określonych w umowach leasingu. Przeniesienie własności przedmiotu leasingu nastąpi na warunkach określonych w umowie. Przedmiotem zawartych na dzień bilansowy umów leasingowych są samochody osobowe. Wartość bilansowa środków trwałych w leasingu finansowym na dzień 30 czerwca 2007 roku wyniosła 1 457 tys. zł. (na dzień 31 grudnia 2006 roku odpowiednio 1.447 tys. zł)

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

30.06.2007 niebadane	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	677	677
Od roku do 5 lat	2 149	2 149
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	2 826	2 826

31.12.2006 badane	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	400	400
Od roku do 5 lat	1 026	1 026
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	1 426	1 426

34. Udzielone zobowiązania warunkowe

Finansowe zobowiązania warunkowe dotyczą przyznanych kredytów na podstawie zawartych umów z klientami, które na dzień bilansowy nie zostały jeszcze wykorzystane. W ofercie spółek Grupy w zakresie portfela kredytowego znajdują się m.in. kredyty hipoteczne, które wypłacane są w transzach, zgodnie z dyspozycją klienta. Wartość zobowiązań wynikających z zawartych umów kredytowych została zaprezentowana w poniższej tabeli.

	30.06.2007	31.12.2006
Zobowiązania warunkowe i bezwarunkowe	niebadane	badane
Zobowiązania udzielone , z tytułu:	62 538	21 904
- udzielonych gwarancji i poręczeń	0	3
- dotyczące finansowania	62 538	21 901
Pozostałe zobowiązania	0	0
Zobowiązania razem	62 538	21 904

	30.06.2007	31.12.2006
Udzielone zobowiązania finansowe	niebadane	badane
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	62 538	21 901
- na rzecz podmiotów finansowych	0	0
- na rzecz podmiotów niefinansowych	62 538	21 901
- na rzecz budżetu	0	0

	30.06.2007	31.12.2006
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	niebadane	badane
Transakcje pochodne - terminowe	281 896	0
- CIRS	281 896	0
Zobowiązania razem	281 896	0

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

XI. DYWIDENDY

Zysk za rok 2006 został przeznaczony w części na pokrycie strat bilansowych a pozostałość na zwiększenie kapitału zapasowego.

W 2007 roku nie wypłacano dywidend.

XII. WARTOŚĆ GODZIWA AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH NIE UJMOWANYCH W BILANSIE W WARTOŚCI GODZIWEJ

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

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

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

Należności od banków:

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią lokaty krótkoterminowe, ponadto zgodnie z przedstawionymi w niniejszym sprawozdaniu finansowym danymi, większość stanowią produkty oparte na zmiennej stopie procentowej. Z tego powodu, wartość godziwa należności od banków klasyfikowanych jako należności dla których nie zidentyfikowano indywidualnych przesłanek utraty wartości, jest zbliżona do ich wartości księgowej.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom:

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

Zobowiązania wobec banków i klientów:

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

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

Z uwagi na fakt, iż dla większości aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu z wykorzystaniem efektywnej stopy procentowej okres najbliższego

przeszacowania nie przekracza 3 miesięcy wartość bilansowa tych pozycji nie różni się istotnie od ich wartości godziwej.

XIII. DODATKOWE OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

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

1. działalność operacyjna - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez jednostki Grupy, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a nie będące działalnością inwestycyjną lub finansową. Grupa sporządza sprawozdanie dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej metodą pośrednią, za pomocą której wynik netto danego okresu sprawozdawczego koryguje się o skutki transakcji, mające charakter bezgotówkowy, o czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe dotyczące przyszłych lub przeszłych wpływów lub płatności środków pieniężnych dotyczących działalności operacyjnej, oraz pozostałe przychodowe i kosztowe związane z przepływami pieniężnymi z działalności inwestycyjnej.
2. działalność inwestycyjna obejmuje czynności związane z nabywaniem i zbywaniem składników majątku trwałego w szczególności aktywów finansowych nie sklasyfikowanych do kategorii przeznaczone do obrotu, akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych oraz rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych.
3. działalność finansowa obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań jak również obsługę źródeł finansowania.

Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	30.06.2007	30.06.2006
	niebadane	niebadane
Strata na sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych	1 290	0
Niezamortyzowana wartość sprzedanych środków trwałych	180	22 424
Przychody ze sprzedaży składników majątku trwałego	7	6 582
Razem	1 463	15 842

Zmiana stanu należności w innych bankach	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	niebadane	niebadane
Należności w innych bankach	164 779	463 585
Rachunki bieżące	148 341	1 524
Pozostałe należności	-16 438	465 109

Pozostałe korekty	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	niebadane	niebadane
Zmiana stanu odpisów aktualizacyjnych	-2 717	-16 418
Zmiana stanu funduszu z aktualizacji wyceny	259	-796
Zmiana stanu w wartości majątku w leasingu finansowym	432	600
Zmiana stanu aktywów do zbycia	30	0
Zmiana stanu nabytych udziałów - korekta	0	2 874
Korekta konsolidacyjna	509	0
Pozostałe korekty	120	7 274
Razem	-1 367	-6 466

XIV. INFORMACJE O AKTYWACH GRUPY STANOWIĄCYCH ZABEZPIECZENIE

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

Fundusz Środków Gwarantowanych przez BFG jest zabezpieczony:

- na dzień 30.06.2007r. przez bony skarbowe o wartości nominalnej 600 tys. zł ,
- na dzień 31.12.2006r. przez bony skarbowe o wartości nominalnej 1.250 tys. zł.

XV. 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 jednostką dominującą najwyższego szczebla i bezpośrednią jednostką dominującą wobec Noble Bank S.A..

Wszelkie transakcje dokonane pomiędzy podmiotami powiązanymi w roku I półroczu 2007 oraz w I półroczu 2006 roku 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.

Poniżej przedstawione zostały najistotniejsze kwoty transakcji z podmiotami powiązanymi.

I półrocze 2007 (niebadane)	Należności z tyt. kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. kredytów	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobow.	Przychody z tyt. odsetek	Koszty z tyt. odsetek	Przychody z tyt. prowizji	Koszty z tyt. prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **
Transakcje z podmiotami powiązanymi											
Carcade OOO	9 157	0	0	0	0	622	0	0	0	0	0
Getin Bank S.A.	0	5	0	0	0	0	0	0	0	359	220
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu	0	0	0	50 000	0	0	1 660	0	0	0	184
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu	0	0	0	35 204	0	0	165	825	0	0	0
Getin Raty S.A.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	0
Getin Leasing S.A.	0	0	0	0	2 827	0	0	0	0	0	319
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	0	0	0	0	0	0	0	0	129	0	0
Maurycy Kuhn	171	0	0	0	0	11	0	0	0	0	0
I półrocze 2006 (niebadane)	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobow.	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **
Transakcje z podmiotami powiązanymi											
Carcade OOO	4 774					38					
Getin Bank S.A.		153				3 044				7 070	15 465
Getin Raty S.A.		3								16	
2006 (badane)	Należności z tytułu kredytów i pożyczek	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobow.	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **
Transakcje z podmiotami powiązanymi											
Open Finance S.A.											
Noble Funds TFI S.A.											
Getin Holding S.A.											85 000
Carcade OOO	10 364					491					
Getin Bank S.A.		828				3 044				7 438	20 300
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu				50 000			489				
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu											
Getin Raty S.A.										30	
Maurycy Kuhn	408										
Getin Leasing S.A.					1 426						334

* Sprzedaż obejmuje przychody ze sprzedaży produktów, materiałów, towarów, usług, oraz pozostałe przychody np. ze sprzedaży środków trwałych

** Zakupy obejmują zakupy materiałów, produktów, towarów, usług, rzeczowych aktywów trwałych, wnip oraz pozostałe zakupy

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

Wg stanu na dzień 30.06.2007r.

Carcade Sp. z o.o.

- wartość niespłaconych kredytów wynosi	-	3.250 tys. USD
- wartość niespłaconych odsetek wynosi	-	22 tys. USD

Dane wg stanu na dzień 31.12.2006r.

Carcade Sp z o.o.

- wartość niespłaconych kredytów wynosi	-	3.500 tys. USD
- wartość niespłaconych odsetek wynosi	-	61 tys. USD

Dane wg stanu na dzień 30.06.2006r.

Carcade Sp z o.o.

- wartość niespłaconych kredytów wynosi	-	1.500 tys. USD
- wartość niespłaconych odsetek wynosi	-	2 tys. USD

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

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

Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści

1.01-30.06.2007 976 tys. zł

1.01-30.06.2006 1.031 tys. zł

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

Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści

1.01-30.06.2007 0 tys. zł

1.01-30.06.2006 0 tys. zł

(4) STAN AKCJI BANKU POSIADANYCH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE BANK (PEŁNIĄCE SVOJE FUNKCJE W DNIU 30 CZERWCA 2007r.)

Na dzień 30 czerwca 2007 roku osoby zarządzające Bankiem posiadały akcje Banku:

Imię i Nazwisko	Funkcja	Stan na dzień 30.06.2007r.	Stan na dzień 31.12.2006r.
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	22 333	0
Henryk Pietraszkiewicz	Prezes Zarządu	20 590	0
Jarosław Augustyniak	Wiceprezes Zarządu	10 750 000	5 000 000
Maurycy Kuhn	Członek Zarządu	10 750 000	5 000 000
Krzysztof Spyra	Członek Zarządu	10 750 000	5 000 000

Dnia 31 marca 2006 roku została zawarta umowa inwestycyjna pomiędzy Wschodnim Bankiem Cukrownictwa S.A. (obecnie Noble Bank S.A.) a Mariuszem Staniszewskim i Mariuszem Błachutem („Partnerzy Zarządzający”) powierzającą im utworzenie i wspólne prowadzenie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Noble Funds TFI S.A. („Towarzystwo”), jak również zarządzanie utworzonym Towarzystwem. W umowie tej partnerzy zarządzający zobowiązali się wnieść i wykorzystywać całe swoje dotychczasowe doświadczenie i wiedzę, jak również umiejętności niezbędne do utworzenia i prowadzenia

Towarzystwa. W zamian za to, Bank przyznał Partnerom Zarządzającym po spełnieniu odpowiednich warunków prawo do akcji Towarzystwa reprezentujących 30% jego kapitału zakładowego.

Warunki dotyczące przyznania opcji dotyczą między innymi osiągnięcia odpowiedniego poziomu wyniku finansowego Towarzystwa oraz pozyskanie do zarządzania odpowiedniego poziomu aktywów. Opcja może zostać wykonana pomiędzy 2006 a 2012 rokiem. Dodatkowo, w całym okresie życia opcji partnerzy zarządzający mają prawo do sprzedaży akcji przyznanych jako realizacja powyższej umowy do Banku. W zależności od okresu cena wykonania takiej sprzedaży jest określona jako 20% lub 30% 10-krotności wyniku finansowego ustalonego na podstawie 12 miesięcy poprzedzających ten moment (do roku 2012).

Bank, w całym okresie trwania umowy ma prawo zażądać odsprzedaży akcji objętych przez partnerów zarządzających za cenę uzależnioną od spełnienia określonych warunków, w określonym czasie, ustaloną jako 20% lub 30% od 10 do 18-krotności wyniku finansowego netto Towarzystwa.

Na dzień 31 grudnia 2006 roku Noble Bank S.A. – spółka dominująca w Grupie Kapitałowej Noble Bank S.A., dokonał odpowiedniego szacunku wartości powyższej umowy – tzn. obciążenie przypadające na bieżący okres w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w wysokości 89 tysięcy złotych. Natomiast na dzień 30 czerwca 2007r. w wysokości 650 tys. zł.

Dnia 28 czerwca 2007 roku zostały zawarte pomiędzy Noble Bank S.A. a Mariuszem Staniszewskim oraz pomiędzy Noble Bank S.A. a Mariuszem Błachutem, umowy sprzedaży 9,9% akcji TFI za cenę 49,5 tys. zł każda. Dodatkowo, na podstawie wspomnianych umów, sprzedano 3,1% akcji TFI za 15,5 tys. zł każda, pod warunkiem, iż Kupujący otrzymają od Komisji Nadzoru Finansowego zawiadomienie o braku sprzeciwu wobec nabycia przez niego akcji TFI w liczbie powodującej osiągnięcie lub przekroczenie 10% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy TFI w ciągu 2 miesięcy od dnia zgłoszenia Komisji Nadzoru Finansowego zamiaru nabycia akcji. Do dnia 30 czerwca 2007 roku nie otrzymano takiego zawiadomienia, w związku z tym, z tytułu wspomnianych wyżej umów, w sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 30 czerwca 2007 roku rozpoznano sprzedaż jedynie 9,9% akcji TFI dla każdej umowy, łącznie 19,8% akcji TFI.

Dnia 28 czerwca 2007 roku zawarto pomiędzy Noble Bank S.A. a Sylwią Magott umowę sprzedaży 2% akcji TFI za cenę 10,0 tys. zł.

Dnia 28 czerwca 2007 roku zawarto pomiędzy Noble Bank S.A. a Pawłem Homińskim umowę sprzedaży 2% akcji TFI za cenę 10,0 tys. zł.

XVI. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

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

Grupa zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej, Grupa może zmienić wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy, zwrócić kapitał akcjonariuszom lub wyemitować nowe akcje. W okresie obrotowym zakończonym 30 czerwca 2007 roku i 30 czerwca 2006 roku nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

Grupa monitoruje stan kapitałów stosując wskaźnik dźwigni, który jest liczony jako stosunek zadłużenia netto do sumy kapitałów powiększonych o zadłużenie netto. Do zadłużenia netto Grupa wlicza

oprocentowane kredyty i pożyczki, zobowiązania z tytułu dostaw i usług i inne zobowiązania, pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych. Kapitał obejmuje zamienne akcje uprzywilejowane, kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitały rezerwowe z tytułu niezrealizowanych zysków netto.

Zarządzanie kapitałem	30.06.2007 niebadane	31.12.2006 badane
Oprocentowane kredyty i pożyczki	510 300	132 588
Zobowiązania z tyt. dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	35 139	17 381
Minus środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 178	1 766
Zadłużenie netto	541 261	148 203
Zamienne akcje uprzywilejowane	0	0
Kapitał własny	461 371	249 126
Kapitał rezerwowy z tyt. niezrealizowanych zysków netto	0	0
Kapitał razem	461 371	249 126
Kapitał i zadłużenie netto	1 002 632	397 329
Wskaźnik dźwigni	54%	37%

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

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

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

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

Istniejące regulacje w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają wymogi ujęte w Rekomendacjach Nadzorczych GINB. W prowadzonej działalności bank jest narażony na ryzyko kredytowe, płynności, rynkowe i operacyjne. Zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Bank jest zobowiązany do obliczania wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, a tym samym posiadania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do wielkości ponoszonego ryzyka. Uchwała KNB reguluje sposób wyliczania współczynnika wypłacalności, włączając do rachunku adekwatności kapitałowej, oprócz ryzyka kredytowego, także wymogi kapitałowe z tytułu pozostałych rodzajów ryzyka (m.in. ryzyko walutowe, ryzyko stóp procentowych).

1. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Grupie koncentruje się przede wszystkim na jednostce dominującej, tj. NOBLE Banku i ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Bank kontroluje ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i

przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów.

W roku 2007 Bank prowadził intensywne działania windykacyjne. Działalność skoncentrowana była na intensyfikacji procesów windykacyjnych w odniesieniu do „starego” portfela kredytów, w związku z tym sprawy związane z zarządzaniem kredytami nieregularnymi, ich restrukturyzacja i windykacja traktowane były priorytetowo. Bank rozpoczął również udzielanie nowych kredytów, skupiając się na segmencie kredytów hipotecznych oraz zabezpieczonych aktywami finansowymi.

Proces kredytowy w Noble Banku podzielony jest na pięć etapów tj.: rejestracja wniosku kredytowego, przygotowanie umowy kredytowej, wypłata środków oraz monitorowanie. Bank posiada wewnętrzne instrukcje opisujące szczegółowo uczestników procesu kredytowego oraz przypisane im funkcje. Podejmowanie decyzji we wszystkich etapach ma charakter wielostopniowy. Bank dokonuje dwustopniowej oceny wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielanych kredytów wykorzystując do tego celu własne służby oraz zewnętrzną firmę.

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

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

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

a) Według poszczególnych podmiotów

Kwota koncentracji wobec 10 największych klientów	30.06.2007	31.12.2006
	Udział % w portfelu	Udział % w portfelu
Klient 1	4,19	4,14
Klient 2	2,74	3,93
Klient 3	1,79	3,25
Klient 4	1,65	2,5
Klient 5	1,48	1,36
Klient 6	1,39	1,24
Klient 7	1,21	1,2
Klient 8	1,2	1,02
Klient 9	1,20	0,91
Klient 10	1,20	0,53
Pozostali klienci	81,95	79,92
Razem	100,00	100,00

b) Według branż

Branża gospodarki wg PKD	30.06.2007	31.12.2006
	%	%
A - Rolnictwo i łowiectwo	1	4
C - Górnictwo i kopalnictwo	0	0
D - Działalność produkcyjna	2	5
E - Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0	0
F - Budownictwo	3	1
G - Handel hurtowy i detaliczny	2	5
I - Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0	0
J - Pośrednictwo finansowe	3	10
K - Obsługa nieruchomości	1	0,0
L - Administracja publiczna	0	0
Pozostałe sekcje	1	1
Osoby fizyczne	87	74
Ogółem	100	100

c) Struktura portfela kredytowego

Struktura portfela kredytowego	30.06.2007	31.12.2006
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	87	74
w tym:		
- samochodowe	0	0
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	66	42
- pozostałe	21	32
Kredyty korporacyjne	13	26
Razem	100	100

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

Proces zarządzania i monitorowania ryzyka koncentracji w Noble Banku S.A. odbywa się zgodnie z zapisami Uchwały 1/2007 KNB. Bank monitoruje ryzyko koncentracji, a w przypadku jego wystąpienia tworzy wymóg kapitałowy w wartości zgodnej z brzmieniem Załącznika nr 12 do ww. uchwały. Na dzień 30.06.2007 r. nie występowały przesłanki ryzyka koncentracji w związku z powyższym Noble Bank S.A. nie tworzył wymogu kapitałowego z tego tytułu.

2. Ryzyko rynkowe

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

Ryzyko stopy procentowej

Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Grupę otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów/pasywów pod względem terminów związania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych pozycji powodują, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia zysków. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ sytuacja, w której dopasowanie aktywów przynoszących przychody odsetkowe do generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i terminów przeszacowania jest w praktyce niespotykana. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w oddziałach banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Biuro Gospodarki Pieniężnej. Podstawowym źródłem dochodu

Banku jest marża, dlatego przyjęty przez Bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Noble Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

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

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 30.06.2007 roku według terminów zapadalności

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	200 701	2 028	39 672	78 021	395 466	298 817	1 014 705
Kasa, należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	4 178	4 178
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	0	0	0	0
Należności od banków	198 831	0				156 549	355 380
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	6 168	0		6 168
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 870	2 028	39 083	71 853	395 466	0	510 300
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	0		0
Papiery wartościowe	0	0	589	0	0	53	642
Pozostałe	0	0	0	0	0	138 037	138 037
Zobowiązania:	137 433	44 631	117 015	184 205	0	531 421	1 014 705
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	6 384	0	86 368	95 718	0	803	189 273
Zobowiązania wobec klientów	131 049	44 631	30 647	88 487	0	1 704	296 518
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	0	0	0	528 914	528 914
Luka	63 268	-42 603	-77 343	-106 184	395 466	-232 604	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0
Luka	0	0	0	0	0	0	0
Luka razem	63 268	-42 603	-77 343	-106 184	395 466	-232 604	0

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 31.12.2006 roku według terminów zapadalności

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	187 466	30 038	24 408	20 332	87 917	144 968	495 129
Kasa, należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	1 766	1 766
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	0	0		0
Należności od banków	187 373	0	0	0	0	3 228	190 601
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	93	38	24 208	20 332	87 917	0	132 588
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	0	0	0
Papiery wartościowe	0	30 000	200	0	0	6 873	37 073
Pozostałe	0	0	0	0	0	133 101	133 101
Zobowiązania:	8 739	49 704	6 721	59 369	0	370 596	495 129
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków	2 154	42 110	56		0	35 707	80 027
Zobowiązania wobec klientów	6 585	7 594	6 665	59 369	0	29 140	109 353
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	0	0	0	0	0	305 749	305 749
Luka	178 727	-19 666	17 687	-39 037	87 917	-225 628	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0
Luka	0	0	0	0	0	0	0
Luka razem	178 727	-19 666	17 687	-39 037	87 917	-225 628	0

Poniższa tabela prezentuje efektywne stopy procentowe w odniesieniu do każdej klasy aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, jeśli mają zastosowanie, w podziale na główne waluty obce, w których aktywa i zobowiązania finansowe są denominowane:

stan na 30 czerwca 2007 roku					
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP
	%	%	%	%	%
AKTYWA					
Kasa, należności od Banku Centralnego	4,05				
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym					
Należności od banków	4,28	4,06	2,15	5,28	5,54
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8,21	7,88	6,2	12,35	
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Dłużne papiery wartościowe	4,25				
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec banku centralnego					
Zobowiązania wobec banków	4,96	3,97	3,26	5,31	
Zobowiązania wobec klientów	5,02	3,01	2,42	5,31	5,74
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					

stan na 31 grudnia 2006 roku					
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP
	%	%	%	%	%
AKTYWA					
Kasa, należności od Banku Centralnego	3,83				
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym					
Należności od banków	4,02				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7,35	6,98	5,22		
Należności z tytułu leasingu finansowego					
Dłużne papiery wartościowe	8,47				
ZOBOWIĄZANIA					
Zobowiązania wobec banku centralnego					
Zobowiązania wobec banków		3,49	2,28	5,31	
Zobowiązania wobec klientów	4,26	3,65	1,95	4,51	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					

Ponadto główne zidentyfikowane ryzyka rynkowe w Grupie obejmują:

- wprowadzenie zakazu sprzedaży kredytów we CHF, co może wpłynąć na ograniczenie rynku kredytów hipotecznych oraz obniżenie prowizji,
- podniesienie stóp procentowych, nawet o kilka punktów, może zatrzymać zainteresowanie inwestycjami w fundusze inwestycyjne oraz ograniczyć zainteresowanie kredytami hipotecznymi,
- wycofanie się głównych banków, które po przejęciu OpenFinance S.A. przez Noble Bank SA, mogą potraktować Open Finance S.A. jako wewnętrzną sieć dystrybucji konkurenta,
- skuteczne wejście na rynek dużych firm doradztwa finansowego jak AWD, MLP, co może zwiększyć koszt pozyskania klienta i „presję” na wynagrodzenie doradców.
- podniesienie stóp procentowych bądź znacząca korekta cen na GPW może wpłynąć na mniejsze zainteresowanie inwestycjami w fundusze inwestycyjne oraz zainteresowanie usługą zarządzania cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie,
- zmniejszenie wynagrodzenia z tytułu „performance fee” w wyniku pogorszenia koniunktury na rynkach akcji,
- rozpoczęcie „wojny cenowej” wśród towarzystw funduszy inwestycyjnych związanej z obniżaniem opłat za zarządzanie może wpłynąć na rentowność Grupy,

- rosnące koszty dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

Analiza wrażliwości

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

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

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

Zmiana marż dla pozycji generujących odsetki pod wpływem zmian stóp procentowych umownych wg stanu na 30 czerwca 2007 r.

Zmian marż:	30.06.2007	31.12.2006
spadek stóp o 2 pkt	-4 021	236
spadek stóp o 1 pkt	-2 010	118
wzrost stóp o 1 pkt	2 010	-118
wzrost stóp o 2 pkt	4 021	-236

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe identyfikowane jest głównie w jednostce dominującej Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A. Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w Instrukcji służbowej „Zarządzanie ryzykiem walutowym w Noble Banku S.A.”. Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych Banku. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Wartość pozycji walutowych wyrażonych w złotych przeliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy. Departament Ryzyka i Controllingu monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd limitu.

(w tys. zł)

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

Raporty dotyczące ryzyka walutowego są na bieżąco monitorowane przez Zarząd Banku. Decyzje dotyczące wysokości pozycji walutowych podejmowane SA w Biurze Gospodarki Pieniężnej przy uwzględnieniu limitu na pozycje walutowe.

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

na 30 czerwca 2007						
	Waluta (w tys. PLN)					Razem
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP	
AKTYWA						
Kasa, należności od Banku Centralnego	4 178	0	0	0	0	4 178
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	0	0	0
Należności od banków	344 603	26	6	3 699	7 046	355 380
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	130 156	3 999	366 477	9 668	0	510 300
Należności z tytułu leasingu finansowego		0	0	0	0	0
Papiery wartościowe	642	0	0	0	0	642
Inwestycje w jednostki podporządkowane		0	0	0	0	0
Pozostałe	144 205	0	0	0	0	144 205
SUMA AKTYWÓW	623 784	4 025	366 483	13 367	7 046	1 014 705
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	99 742	1 896	82 692	4 943		189 273
Zobowiązania wobec klientów	280 345	1 549	359	7 236	7 029	296 518
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0	0	0	0	0
Rezerwy	11 382	0	0	0	0	11 382
Pozostałe	517 532	0	0	0	0	517 532
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	909 001	3 445	83 051	12 179	7 029	1 014 705
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-285 217	580	283 432	1 188	17	0
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						0
na 31 grudnia 2006						
	Waluta (w tys. PLN)					Razem
	PLN	EUR	CHF	USD	GBP	
AKTYWA						
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 766	0	0	0	0	1 766
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	0	0	0	0
Należności od banków	188 605	628	188	1 132	48	190 601
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	38 895	2 130	81 141	10 422	0	132 588
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	0	0
Papiery wartościowe	37 073	0	0	0	0	37 073
Inwestycje w jednostki podporządkowane	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	133 101	0	0	0	0	133 101
SUMA AKTYWÓW	399 440	2 758	81 329	11 554	48	495 129
ZOBOWIĄZANIA						
Zobowiązania wobec banku centralnego						0
Zobowiązania wobec banków		1 930	69 330	8 767		80 027
Zobowiązania wobec klientów	107 311	377	238	1 427		109 353
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych						0
Rezerwy	22 871					22 871
Pozostałe	282 531	143		204		282 878
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	412 713	2 450	69 568	10 398	0	495 129
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-13 273	308	11 761	1 156	48	0
UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE						0

3. Ryzyko płynności

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

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

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

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

Źródłem danych do bieżącego monitorowania płynności płatniczej złotowej są:

- 1) bieżący dostęp do salda rachunku bieżącego Banku umiejscowionego w DSP NBP w Warszawie za pośrednictwem systemu SORBNET,
- 2) bieżące informacje z systemu ELIXIR,
- 3) dzienna informacja w zakresie planowanej wielkości uruchomień kredytów ,
- 4) dzienna informacja w zakresie operacji dokonanych przez Biuro Gospodarki Pieniężnej,
- 5) informacje tygodniowe o wybranych składnikach aktywów i pasywów Banku,
- 6) sprawozdawczość miesięczna Banku.

Głównymi źródłami informacji o poziomie ryzyka płynności w banku są: miesięczne zestawienia niedopasowania aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi wg rzeczywistych oraz urealnionych terminów zapadalności i wymagalności oraz obliczane na ich podstawie wskaźniki płynności.

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

Bank posiadał przez cały okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2007 r. oraz w okresie porównywalnym dodatnią pozycję pieniężną, udzielając lokat bankom posiadającym limity transakcyjne na pieniężnym rynku międzybankowym. Przestrzeganie limitów jest kontrolowane, a wszelkie odstępstwa wymagają zgody Zarządu Banku.

Podstawowymi miernikami służącymi do oceny stanu płynności płatniczej Banku są:

- 1) wskaźniki niedopasowania aktywów i pasywów po uwzględnieniu urealnienia,
- 2) wskaźnik płynności strukturalnej,
- 3) wskaźnik nadwyżki (deficytu) płynności,
- 4) wskaźnik bieżącego zaspokajania wypłat depozytów,
- 5) wskaźnik płynnego zaspokajania wypłat depozytów,
- 6) wskaźnik kredyty ogółem/depozyty ogółem,
- 7) wskaźnik rachunki a`vista/depozyty ogółem,
- 8) wskaźnik aktywa płynne/aktywa netto ogółem.

Wskaźniki niedopasowania aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi obliczane są po uwzględnieniu urealnienia, dla części złotowej i walutowej bilansu oraz ogółem, w następujących pasmach czasowych:

- a`vista – 1 miesiąc,
- a`vista – 3 miesiące,
- a`vista – 1 rok,

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

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

Bank urealnia terminy zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w następujący sposób:

- 1) gotówka i operacje z Bankiem Centralnym:

rezerwa obowiązkowa winna być utrzymywana na poziomie zadeklarowanym przez Bank. Tylko nadwyżkę stanu ponad rezerwę obowiązkową zalicza się do przedziału a`vista zaś pozostałe środki są rozdzielane na pozostałe przedziały czasowe proporcjonalnie do zobowiązań wobec sektora niefinansowego;

- 2) papiery wartościowe:

handlowe papiery wartościowe znajdujące się w portfelu Banku wykazywane są jako zapadające do 1 miesiąca,

- 3) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu:

zakłada się, że 60 % wolumenu rachunków a`vista i 70 % depozytów terminowych stanowią środki obce stabilne i przenoszone są do pasywów wymagalnych powyżej 1 roku,

4) zobowiązania pozabilansowe udzielone:

udzielone zobowiązania pozabilansowe zaliczone do zobowiązań zagrożonych wykazywane są jako
wymagalne do 1 miesiąca.

Bank posiada ustalone procedury awaryjnego postępowania zarówno w przypadku wzrostu poziomu
ryzyka płynności, jak i w sytuacji znacznego pogorszenia się stanu płynności finansowej Banku.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 30 czerwca 2007 roku według terminów zapadalności (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Aktywa/Pasywa niefinansowe	Razem
Aktywa:										
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 175	0	0	4 175	0	0	0	3	0	4 178
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Należności od banków	353 834	0	0	353 834	0	0	0	1 546	0	355 380
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	0	5 378	0	5 378	790	0	790	0	0	6 168
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	81 157	2 028	11 483	94 668	71 853	343 779	415 632	0	0	510 300
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dostępne do sprzedaży	0	642	0	642	0	0	0	0	0	642
Utrzymywane do terminu wymagalności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	0	102 801	102 801
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	0	10 446	10 446
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	7 668	0	0	7 668	0	0	0	0	0	7 668
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	8 689	8 689
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne aktywa	1 773	4 391	34	6 198	0	0	0	0	2 235	8 433
Razem aktywa:	448 607	12 439	11 517	472 563	72 643	343 779	416 422	1 549	124 171	1 014 705
Zobowiązania:										
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	16 224	0	86 368	102 592	86 681	0	86 681	0	0	189 273
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	0	790	0	790	0	0	0	0	0	790
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	132 253	41 631	34 147	208 031	88 487	0	88 487	0	0	296 518
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	4 287	0	0	4 287	0	0	0	0	0	4 287
Pozostałe zobowiązania	8 908	1 811	0	10 719	0	0	0	0	20 435	31 154
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	19 930	19 930
Rezerwy	0	0	10 340	10 340	1 042	0	1 042	0	0	11 382
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem zobowiązania:	161 672	44 232	130 855	336 759	176 210	0	176 210	0	40 365	553 334
Luka płynności	286 935	-31 793	-119 338	135 804	-103 567	343 779	240 212	1 549	83 806	461 371

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania Grupy na dzień 31 grudnia 2006 roku według terminów zapadalności (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Aktywa/Pasywa niefinansowe	Razem
Aktywa:										
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 766	0	0	1 766	0	0	0	0	0	1 766
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Należności od banków	190 601	0	0	190 601	0	0	0	0	0	190 601
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	839	717	8 901	10 457	20 332	87 917	108 249	13 882	0	132 588
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty finansowe	4 818	0	32 255	37 073	0	0	0	0	0	37 073
Dostępne do sprzedaży	4 818	0	32 255	37 073	0	0	0	0	0	37 073
Utrzymywane do terminu wymagalności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartości niematerialne	0	0	0	0	3 920	854	4 774	0	97 977	102 751
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	0	7 773	7 773
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	7 668	0	7 668
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	9 494	0	0	9 494	0	0	0	0	0	9 494
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 494	0	0	9 494	0	0	0	0	0	9 494
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne aktywa	0	1 882	2 028	3 910	0	0	0	0	1 505	5 415
Razem aktywa:	207 518	2 599	43 184	253 301	24 252	88 771	113 023	21 550	107 255	495 129
Zobowiązania:										
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	2 154	42 110	35 763	80 027	0	0	0	0	0	80 027
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	37 656	12 903	6 755	57 314	50 837	0	50 837	1 202	0	109 353
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania	10 615	0	6 064	16 679	702	0	702	0	0	17 381
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 371	0	0	16 371	0	0	0	0	0	16 371
Rezerwy	22 871	0	0	22 871	0	0	0	0	0	22 871
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem zobowiązania:	89 667	55 013	48 582	193 262	51 539	0	51 539	1 202	0	246 003
Luka płynności	117 851	-52 414	-5 398	60 039	-27 287	88 771	61 484	20 348	107 255	249 126

Poniżej przedstawiona jest analiza zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do zapadalności na dzień 30 czerwca 2007 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3	Powyżej 3 miesiący do 1	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	16 224		86 368		86 681		189 273
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	0	790	0	0	0	0	790
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	132 253	41 631	34 147	0	88 487	0	296 518
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Razem niezdyskontowane zobowiązania finansowe	148 477	42 421	120 515	0	175 168	0	486 581

Poniżej przedstawiona jest analiza zobowiązań finansowych wg umownych terminów pozostałych do zapadalności na dzień 31 grudnia 2006 (w tys. PLN):

Pozycje bilansowe	Na żądanie	Powyżej 1 miesiąca do 3	Powyżej 3 miesiący do 1	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	2 154	42 110	35 763	0	0	0	80 027
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	37 656	12 903	6 755	0	50 837	1 202	109 353
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0
Razem niezdyskontowane zobowiązania finansowe	39 810	55 013	42 518	0	50 837	1 202	189 380

4. Ryzyko kredytowe i rynkowe na 30 czerwca 2007 roku

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Kasa		
Środki w Banku Centralnym	4 178	
Należności	828 798	570 374
Dłużne papiery wartościowe	589	0
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	53	53
Aktywa trwałe	16 566	16 566
Pozostałe	109 627	7 989
Razem portfel bankowy	959 811	594 982
Ogółem instrumenty bilansowe	959 811	594 982

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa	Równoważnik kredyt.	Wartość ważona ryzykiem
Linie kredytowe	62 537		31 165
Gwarancje udzielone			
Akredytywy			
Inne			
Razem portfel bankowy	62 537	0	31 165

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	1 022 348	626 147	50 092

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	6 335	507
w tym:		
Ryzyko walutowe	6 335	507
Ryzyko cen towarów		
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych		
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych		
Ryzyko ogólne stóp procentowych		
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta		
Ryzyko gwarantowania emisji papierów wartościowych		
Inne		
Całkowity wymóg kapitałowy		50 599

5. Ryzyko kredytowe i rynkowe na 31 grudnia 2006 roku

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa	Wartość ważona ryzykiem
Kasa		
Środki w Banku Centralnym	1 764	
Należności	297 405	151 121
Dłużne papiery wartościowe	32 255	0
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	15 690	15 690
Aktywa trwałe	4 908	4 908
Pozostałe	97 847	2 341
Razem portfel bankowy	449 869	174 060
Ogółem instrumenty bilansowe	449 869	174 060

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa	Równoważnik kredyt.	Wartość ważona ryzykiem
Linie kredytowe	21 902		10 951
Gwarancje udzielone	3		2
Akredytywy			
Inne			
Razem portfel bankowy	21 905	0	10 953

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	471 774	185 013	14 801

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	0	0
w tym:		
Ryzyko walutowe		
Ryzyko cen towarów		
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych		
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych		
Ryzyko ogólne stóp procentowych		
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta		
Ryzyko gwarantowania emisji papierów wartościowych		
Inne		
Całkowity wymóg kapitałowy		14 801

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia strat będących wynikiem niekorzystnego dla Grupy działania następujących czynników (stymulujących istnienie ryzyka operacyjnego): pracownicy, technologia IT, relacje z klientami i osobami trzecimi, majątek trwały oraz zarządzanie projektami. Aby w odpowiedni

sposób i moc kategoryzować zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym, zatwierdzone zostały typy zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, określone przez Komitet Bazylejski oraz sektor Bankowy, jako mające potencjalny wpływ na rzeczywiste straty w banku, a mianowicie:

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

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

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

W kwestiach zarządzania ryzykiem operacyjnym Noble Bank S.A. stosuje się do regulacji zawartych w Rekomendacji M – dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach.

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

W odniesieniu do złożenia przez Zarząd Banku informacji, dotyczącej istotnych zdarzeń w działalności Spółki, pomiędzy datą na którą jest sporządzane sprawozdanie finansowe a datą jego zatwierdzenia do publikacji, informujemy, że:

-
- Zarząd Banku podjął decyzję o emisji bankowych papierów wartościowych; w dniu 16 lipca 2007 roku Noble Bank dokonał emisji 3-letnich certyfikatów depozytowych na kwotę 270 000 tys. zł. oraz 5 letnich certyfikatów depozytowych na kwotę 80 000 tys. zł. Pozyskane środki przeznaczone są na finansowanie akcji kredytowej Noble Bank S.A.
 - W dniu 2 lipca 2007 roku sprzedano budynek przy ulicy Okopowa 1, Lublin, sklasyfikowany na dzień 30 czerwca 2007 roku jako aktywa do zbycia.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku

3 września 2007 Henryk Pietraszkiewicz Prezes Zarządu

3 września 2007 Jarosław Augustyniak Wiceprezes Zarządu

3 września 2007 Maurycy Kuhn Członek Zarządu

3 września 2007 Krzysztof Spyra Członek Zarządu