



NOBLE BANK SPÓŁKA AKCYJNA
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 GRUDNIA 2007 R.

Rozwój Spółki w 2007 r.

Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Domaniewskiej 39B jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. ST. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000018507. Na dzień 31 grudnia 2007 r. kapitał zakładowy Noble Bank S.A. wynosi 215 178 156 zł.

W maju 2007 roku Noble Bank, zgodnie z zapisami strategii zapisanymi w Planie Finansowym, przeprowadził publiczną emisję akcji. Wartość nominalna akcji zaoferowanych w ramach IPO wyniosła 15 000 000 zł. Cena sprzedaży jednej akcji wyniosła 10,50 zł. W wyniku przeprowadzonej emisji akcje Noble Banku są notowane na GPW w Warszawie. W wyniku publicznej emisji akcji zwiększyła się wartość bazy kapitałowej Banku, co pozwoli w przyszłości na dalszy dynamiczny rozwój, przy zapewnieniu pełnego bezpieczeństwa ulokowanych przez klientów środków.

W lipcu 2007 r. Noble Bank wyemitował trzyletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 270,000,000 zł oraz pięcioletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 80,000,000 zł. Środki pozyskane w ramach programu emisji zostały przeznaczone na dalszy rozwój akcji kredytowej kredytów hipotecznych oraz kredytów zabezpieczonych na aktywach finansowych.

Na dzień 31 grudnia 2007 r. Spółka zatrudniała 249 osób w tym 74 doradców finansowych oraz ich asystentów.

Omówienie podstawowych wielkości ekonomicznych

Bank osiągnął za 2007 rok wynik netto w wysokości 93,374 tys. zł. Założenia dotyczące wyniku finansowego, przyjęte przez Akcjonariuszy Spółki w planie finansowym na 2007 r. zostały przekroczone. W zakresie wyniku finansowego netto wskaźnik wykonania planu wyniósł 178%, natomiast w przypadku wyniku na działalności bankowej wskaźnik wykonania planu wyniósł 153%. Rok 2007 był rokiem w którym Noble Bank S.A. kontynuował prowadzenie działalności bankowej według nowego modelu biznesowego budując portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz aktywami finansowymi. Wraz z rozwojem akcji kredytowej Bank rozpoczął budowanie portfela

depozytowego a także pozyskiwanie finansowania od instytucji finansowych w ramach podpisanych porozumień.

Ważniejsze czynniki i zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze, w 2007 r., a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego mające znaczący wpływ na działalność i wyniki finansowe Spółki w roku obrotowym lub których wpływ jest możliwy w następnych latach.

Znaczący popyt w 2007 na kredyty hipoteczne umożliwił Spółce realizację zysków powyżej oczekiwanego pierwotnie poziomu.

W maju 2007 roku Noble Bank, przeprowadził publiczną emisję akcji. Wartość nominalna akcji zaoferowanych w ramach IPO wyniosła 15 000 000 zł. Cena sprzedaży jednej akcji wyniosła 10,50 zł. W lipcu 2007 r. Noble Bank wyemitował trzyletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 270,000,000 zł oraz pięcioletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 80,000,000 zł. Środki w ten sposób pozyskane zostały przeznaczone na dalszy rozwój akcji kredytowej kredytów hipotecznych oraz kredytów zabezpieczonych na aktywach finansowych.

Poza powyżej wspomnianymi nie odnotowano innych istotnych zdarzeń, czynników o nietypowym charakterze mających wpływ na działalność i wyniki finansowe Spółki.

Perspektywy rozwoju działalności Spółki

W związku z planowanym dynamicznym rozwojem, Noble Bank S.A. zamierza w dalszym ciągu rozwijać sieć dystrybucji produktów. W roku 2008 Bank planuje dalszy rozwój sieci Oddziałów, które będą zlokalizowane w największych polskich miastach. Podwyższenie kapitałów własnych z wypracowanych wyników, a co za tym idzie zwiększenie wartości współczynnika wypłacalności, uplasuje Noble Bank S.A. wśród czołówki banków oferujących klientom największe bezpieczeństwo zgromadzonych wkładów. Uzyskanie w 2007 r. statusu spółki publicznej jest gwarantem spełniania przez Bank najwyższych standardów w zakresie prowadzenia działalności bankowej, zarządzania oraz kontroli ryzyka.

Planowany dynamiczny rozwój Banku w zakresie sprzedaży produktów związany będzie z potrzebą dalszego pozyskiwania stabilnych źródeł finansowania akcji kredytowej. Bank planuje wprowadzanie nowych innowacyjnych produktów oszczędnościowych pozwalających na uzyskiwanie przez depozytariuszy podwyższonych stóp zwrotu przy jednoczesnej pełnej gwarancji bezpieczeństwa zgromadzonych środków.

Bank zamierza w dalszym ciągu prowadzić windykację „starego” portfela kredytowego, biorąc również pod uwagę możliwość nabywania pakietów wymagalnych wierzytelności innych banków w celu prowadzenia przez wyspecjalizowaną jednostkę Banku działań windykacyjnych.

W roku 2008 planowany jest dalszy rozwój spółek zależnych od Noble Banku S.A. tj. Open Finance S.A. oraz Noble Funds TFI S.A.

Informacje o podstawowych produktach, usługach świadczonych przez Spółkę

Model biznesowy Noble Bank bazuje na otwartej platformie transakcyjnej. Bank prowadzi dystrybucję zarówno własnych produktów (głównie kredytów i depozytów) jak i produktów innych instytucji finansowych.

W 2007 r. w ofercie sprzedaży Noble Bank znalazły się usługi z zakresu: doradztwa finansowego, doradztwa w obszarze nieruchomości, fundusze inwestycyjne, asset management, finansowanie hipoteczne, rachunki inwestycyjne, oraz depozyty strukturyzowane. Oferta ta adresowana jest do klientów o wysokich wymaganiach i wyższym niż średni stopniu zamożności. W 2007 r. Spółka zwiększyła do 8 ilość oddziałów poprzez które realizowała sprzedaż oferowanych produktów.

W 2007 r. zrealizowano przychody z tytułu odsetek w kwocie 69,025 tys. zł oraz przychody z tytułu prowizji w kwocie 27,595 tys. zł. Były one znacząco wyższe niż w 2006 r. W stosunku do 2006 r. nastąpił wzrost przychodów z odsetek o 180% oraz wzrost przychodów z prowizji o 866%.

Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Spółki, wraz z określeniem, w jakim stopniu Spółka jest na nie narażona.

Jednym z celów polityki zarządzania ryzykiem 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. W Noble Banku S.A. funkcjonują dwa Komitety: Kredytowy oraz Zarządzania Aktywami i Pasywami, które 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.

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).

Ryzyko kredytowe

Bank kontroluje ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów.

Ryzyko walutowe

Noble Bank S.A. posiada wdrożone, opracowane w formie pisemnej procedury dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym. Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od przyjętego limitu. Ustalenia oraz zmiany wielkości limitu dokonuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Ryzyko stopy procentowej

Noble Bank S.A. posiada wdrożone, opracowane w formie pisemnej procedury dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Funkcjonujący w Noble Bank S.A. system zarządzania ryzykiem stopy procentowej pozwala na ustalenie czy Bank jest narażony i w jakim stopniu jest on narażony na ryzyko zmiany stopy procentowej. Do badania ryzyka stopy procentowej Noble Bank S.A. wykorzystuje metodę badania niedopasowania terminów zapadalności i wymagalności (lukę terminów zapadalności i wymagalności); metodę duration (lukę duration) z wykorzystaniem współczynnika wypukłości; metodę luki niedopasowania (lukę funduszy, repricing model); analizę wrażliwości na podstawie wzorów na wartość pozycji; analizę wrażliwości marży dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu.

Ryzyko płynności

Noble Bank S.A. posiada opracowane w formie pisemnej i wdrożone procedury dotyczące zarządzania ryzykiem płynności. Zbudowany i działający w Noble Banku S.A. system zarządzania ryzykiem płynności pozwala na bieżąco badać poziom aktywów płynnych i zapewniać poziom płynności niezbędny do wykonywania zobowiązań. Głównymi źródłami informacji o poziomie ryzyka płynności w banku są: miesięczne zestawienia niedopasowania aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi według rzeczywistych oraz urealnionych terminów zapadalności i wymagalności oraz obliczane na ich podstawie wskaźniki płynności. Wskaźniki te są limitowane i monitorowane.

Noble Bank S.A. nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Informacje o rynkach zbytu

Spółka działa głównie na rynku krajowym. Nie posiada dostawców ani odbiorców osiągających ponad 10% przychodów ze sprzedaży lub kosztów zakupu.

Informacje o umowach znaczących dla działalności Spółki, w tym znanych Spółce umowach zwartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami) oraz umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.

W 2007 r. nie zawarto takich umów.

Informacja o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych emitenta z innymi podmiotami, określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych

Bank posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			31.12.2007	Dane porównywalne 31.12.2006
Open Finance S.A.	ul. Wołoska 18, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,0%	100,0%
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Wołoska 18, Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70,0%	100,0%

Na dzień 31 grudnia 2007 r. oraz na dzień 31 grudnia 2006 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek.

Na dzień 31 grudnia 2007 r. Spółka posiadała również następujące papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w które Spółka inwestowała nadwyżkę posiadanych środków finansowych: papiery wartościowe emitowane przez banki centralne o wartości 49,979 tys. zł, papiery wartościowe emitowane przez banki o wartości 18 tys. zł, papiery wartościowe emitowane przez inne podmioty finansowe o wartości 500 tys. zł, papiery wartościowe emitowane przez podmioty niefinansowe o wartości 50 tys. zł. oraz papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa o wartości 1,898 tys. zł.

Opis transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli jednorazowa lub łączna wartość transakcji zawartych przez dany podmiot w okresie od początku roku obrotowego przekracza wyrażoną w zł równowartość kwoty 500.000 euro

Spółka zawierała transakcje z następującymi podmiotami:

- TU Europa S.A. - transakcje dotyczyły głównie depozytów przyjmowanych przez Noble Bank S.A. (wartość ich na dzień 31 grudnia 2007 r. wyniosła 50,088 tys. zł), kosztów odsetek od tych depozytów (w 2007 r. wyniosły one 3,280 tys. zł), oraz ubezpieczeń (wartość

zakupionych ubezpieczeń w 2007 r. wyniosła 329 tys. zł.). Pozostałe należności i zobowiązania na 31 grudnia 2007 r. wyniosły odpowiednio 49 tys. zł i 18 tys. zł.

- TU Europa na Życie S.A. - transakcje dotyczyły głównie depozytów przyjmowanych przez Noble Bank S.A. (wartość ich na dzień 31 grudnia 2007 r. wyniosła 141,127 tys. zł), kosztów odsetek od tych depozytów (w 2007 r. wyniosły one 2,022 tys. zł). Należności na dzień 31 grudnia 2007 r. wynosiły 2,305 tys. zł.
- Carcade – transakcje dotyczyły głównie kredytu udzielonego przez Noble Bank S.A. (wartość kredytu na dzień 31 grudnia 2007 r. wyniosła 25,939 tys. zł). W 2007 r. przychody z tytułu odsetek wyniosły 1,387 tys. zł.,
- Open Finance S.A. - transakcje dotyczyły głównie przychodów z tytułu prowizji (wartość przychodów z tytułu prowizji w 2007 r. wyniosła 3,076 tys. zł), kosztów z tytułu pośrednictwa (koszty te w 2007 r. wyniosły 15,477 tys. zł.), kosztów odsetek od lokat dokonanych w Noble Bank przez Open Finance S.A. (koszty te w 2007 r. wyniosły 128 tys. zł), przychodów odsetkowych od udzielonego kredytu spłaconego w całości w 2007 r. (przychody te w 2007 r. wyniosły 187 tys. zł). W 2007 r. Spółka zakupiła również od Open Finance inne usługi i materiały o łącznej wartości 104 tys. zł oraz sprzedała do Open Finance usługi i materiały o łącznej wartości 642 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2007 r. zobowiązania Spółki z tytułu depozytów Open Finance wyniosły 10,128 tys. natomiast pozostałe należności 359 tys. zł.
- Noble Funds TFI S.A. - transakcje dotyczyły głównie przychodów z tytułu prowizji (wartość przychodów z tytułu prowizji w 2007 r. wyniosła 4,454 tys. zł), kosztów odsetek od depozytów (koszty te wyniosły w 2007 r. 252 tys. zł) oraz przychodów z tytułu sprzedaży usług i materiałów (przychody te w 2007 r. wyniosły 2 tys. zł). na dzień 31 grudnia 2007 r. Spółka miała w stosunku do Noble Funds TFI S.A. zobowiązania z tytułu depozytów w wysokości 8,537 tys. zł oraz należności wynikające z przychodów prowizyjnych w wysokości 779 tys. zł.

Informacja o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczek, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności

Na dzień 31 grudnia 2007 r. Spółka posiadała zaciągnięte kredyty w następujących instytucjach:

- BOŚ – 20.000 tys. CHF – kredyt wymagalny 2 maja 2009 r.
- Mazowiecki Bank Regionalny – 25.000 tys. zł – kredyt wymagalny 20 września 2009 r.
- DZ Bank – 15.000 tys. CHF – kredyt wymagalny 28 listopada 2009 r.

Informacje o udzielonych pożyczkach, z uwzględnieniem terminów ich wymagalności, a także udzielonych poręczeniach i gwarancjach.

Noble Bank SA udzielił gwarancji zapłaty czynszu oraz innych zobowiązań do wysokości kwoty 107 760 EUR dla JML S.A. z siedzibą w Warszawie na okres od 6 listopada 2007 r. do 6 listopada 2008 r. Wynagrodzenie Spółki za udzielenie poręczeń lub gwarancji stanowi prowizja w wysokości 1% od kwoty gwarantowanej.

Spółka nie udzielała pożyczek i gwarancji.

Opis wykorzystania przez Spółkę wpływów z emisji papierów wartościowych.

W maju 2007 roku Noble Bank, przeprowadził publiczną emisję akcji. Wartość nominalna akcji zaoferowanych w ramach IPO wyniosła 15 000 000 zł. Cena sprzedaży jednej akcji wyniosła 10,50 zł. Przeprowadzenie emisji akcji pozwoliło na dalszy dynamiczny rozwój Banku, rozwój akcji kredytowej (zarówno kredytów hipotecznych jak i kredytów zabezpieczonych na aktywach finansowych) przy zapewnieniu pełnego bezpieczeństwa ulokowanych przez klientów środków.

W lipcu 2007 r. Noble Bank wyemitował trzyletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 270,000,000 zł oraz pięcioletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 80,000,000 zł. Środki pozyskane w ramach programu emisji zostały przeznaczone na dalszy rozwój akcji kredytowej kredytów hipotecznych oraz kredytów zabezpieczonych na aktywach finansowych.

Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników za dany rok.

Spółka nie publikowała prognoz.

Ocena wraz z jej uzasadnieniem, dotycząca zarządzania zasobami finansowymi, ze szczególnym uwzględnieniem zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań oraz określenie ewentualnych działań, jakie Spółka podjęła lub zamierza podjąć w celu przeciwdziałania tym zagrożeniom).

Spółka ma pełną zdolność wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań finansowych. Wypracowane oraz budżetowane zyski, pozwalają na pełne utrzymanie zdolności wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań.

Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych

Planowane inwestycje Spółki są związane z otwieraniem nowych oddziałów. Spółka posiada środki aby plany te w pełni zrealizować.

Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności za rok obrotowy.

Znaczący popyt w 2007 na kredyty hipoteczne umożliwił Spółce realizację zysków powyżej oczekiwanego pierwotnie poziomu. Dzięki temu w zakresie wyniku finansowego netto wskaźnik wykonania planu wyniósł 178%, natomiast w przypadku wyniku na działalności bankowej wskaźnik wykonania planu wyniósł 153%.

Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju przedsiębiorstwa

Czynnikiem zewnętrznym, który może w istotny sposób wpłynąć na dalszy rozwój przedsiębiorstwa jest utrzymanie dalszego wzrostu gospodarczego kraju, wzrostu utrzymującego na dotychczasowym poziomie skłonność klientów do zaciągania kredytów hipotecznych i finansowych. Dodatkowo, istotnym czynnikiem jest również poziom stóp procentowych zapewniający dotychczasową atrakcyjność kredytów oraz poziom kursów walut. Znaczna część dotychczasowych przychodów Spółki to przychody z różnic kursowych.

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

Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem i jego grupą kapitałową.

W 2007 r. nie było istotnych zmian w sposobie zarządzania.

Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Emitenta i spółek zależnych w 2007 roku. Zasady dotyczące powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz uprawnienia osób zarządzających, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji.

Skład Zarządu Noble Bank na dzień 31 grudnia 2007 r. 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, w dniu 7 lutego 2007 r. Pan Dariusz Kozłowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu z dniem 28 lutego 2007 r.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. skład Rady Nadzorczej Spółki przedstawiał się następująco:

1. Piotr Stępiak - 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 2007 r.

Dnia 6 marca 2008 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Noble Bank S.A. przyjęło rezygnację Pana Piotra Stępiaka z dnia 22 stycznia 2008 r. z członkostwa w Radzie Nadzorczej Noble Bank S.A. W dniu tym powołano Pana Krzysztofa Rosińskiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Noble Bank S.A.

Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących spółki podporządkowane były następujące:

- W trakcie roku 2007 miały miejsce następujące zmiany w składzie osób nadzorujących Noble Funds TFI S.A.:
 - dnia 28.02.2007 r. z funkcji Członka Rady Nadzorczej rezygnację złożył Pan Leszek Czarnecki,
 - dnia 23.04.2007 r. na funkcję Członka Rady Nadzorczej powołany został Pan Radosław Stefurak.
- W trakcie roku 2007 miały miejsce następujące zmiany w składzie osób nadzorujących Open Finance S.A.:
 - dnia 31 grudnia 2007 r. z funkcji Członka Zarządu zrezygnował Pan Dominik Fajbusiewicz;
 - dnia 31 grudnia 2007 r. z funkcji Członka Zarządu zrezygnował Pan Dariusz Makosz;
 - dnia 17 października 2007 r. powołano Panią Aleksandrę Łukasiewicz na funkcję Członka Zarządu;
 - dnia 17 października 2007 r. powołano Pana Wojciecha Gradowskiego na funkcję Członka Zarządu.
 - dnia 29 stycznia 2008 r. Pan Piotr Stępiak zrezygnował z funkcji Członka Rady Nadzorczej;
 - dnia 31 stycznia 2008 r. powołano Pana Krzysztofa Rosińskiego na funkcję Członka Rady Nadzorczej.

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Decyzje o wykupie i emisji akcji podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Umowy zawarte między Spółką a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Spółki przez przejęcie.

Nie występują tego typu umowy.

Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiovych opartych na kapitale Spółki wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.

Wynagrodzenia członków Zarządu wyniosły w roku obrotowym łącznie 1,666 tys. zł. Członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymywali wynagrodzenia.

Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Noble Bank S.A. – wg stanu na dzień 31.12.2007r.

Na dzień 31 grudnia 2007 r. i na dzień 31 grudnia 2006 r. osoby nadzorujące i zarządzające Bankiem posiadały następujące ilości akcji Banku:

Imię i Nazwisko	Funkcja	Stan na dzień 31.12.2007	Stan na dzień 31.12.2006
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	22 333	-
Henryk Pietraszkiewicz	Prezes Zarządu	20 590	-
Jarosław Augustyniak	Wiceprezes Zarządu	10 758 000	5 000 000
Maurycy Kuhn	Członek Zarządu	10 750 000	5 000 000
Krzysztof Spyra	Członek Zarządu	10 758 000	5 000 000

Żadna z osób nadzorujących i zarządzających bankiem nie posiadała żadnych udziałów, akcji w podmiotach zależnych.

Wskazanie akcjonariuszy posiadających, bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne, co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

Struktura kapitału akcyjnego 31.12.2007	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	155 178 156	155 178 156	72,12%
ASK Investments S.A.	15 000 000	15 000 000	6,97%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 750 000	5 750 000	2,67%
International consultancy strategy Implementation B.V.	5 750 000	5 750 000	2,67%
H.P. Holding 3 B.V.	5 750 000	5 750 000	2,67%
Akcjonariusze mniejszościowi	27 750 000	27 750 000	12,90%
Razem	215 178 156	215 178 156	100,00%

Procentowy udział posiadanych akcji w kapitale zakładowym Noble Bank jest równy procentowemu udziałowi głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

Informacje o znanych Spółce umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie wystąpiły takie umowy.

Wskazanie posiadaczy papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do emitenta.

Nie ma żadnych papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do emitenta.

Informacje o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.

Programy akcji pracowniczych nie występują w Noble Bank S.A.

Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Spółki oraz wszelkich ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu przypadających na akcje Spółki.

Nie występują takie ograniczenia.

Informacje dotyczące umów z audytorem

17 lipca 2007 r. podpisano z Ernst & Young Audit Sp. z o.o. umowę na przegląd sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2007 r. oraz badanie sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2007 r.

Łączna wysokość wynagrodzenia Ernst & Young Audit Sp. z o.o. wynikająca z umów o przeprowadzenie badania oraz przeglądu jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych wyniosła 260 tys. zł netto za rok obrotowy 2007 oraz 435 tys. zł netto za rok obrotowy 2006.

Informacja o źródłach finansowania działalności operacyjnej banku

W 2007 r. głównymi źródłami finansowania działalności Banku były zobowiązania wobec klientów, zobowiązania wobec banków oraz kapitał własny. Na dzień 31.12.2007 r. zobowiązania wobec klientów i banków wynosiły odpowiednio 956 686 tys. zł oraz 194 374 tys. zł, natomiast wartość kapitału własnego wyniosła 482 579 tys. zł. W celu zapewnienia stabilnego finansowania działalności w Noble Bank S.A. opracowany został pakiet produktów depozytowych, które poprzez swoją nowoczesną formułę oraz atrakcyjne warunki zapewniają możliwość budowania stabilnej bazy depozytowej. Noble Bank S.A. pozyskuje również finansowanie poprzez współpracę z Bankami na rynku transakcji międzybankowych oraz z pozostałymi instytucjami finansowymi. Zobowiązania wobec klientów stanowiły 47% wszystkich źródeł finansowania, zobowiązani wobec banków 10% a kapitały własne 24% wszystkich źródeł finansowania.

W maju 2007 roku Noble Bank, przeprowadził publiczną emisję akcji. Wartość nominalna akcji zaoferowanych w ramach IPO wyniosła 15 000 000 zł. Cena sprzedaży jednej akcji wyniosła 10,50 zł. Przeprowadzenie emisji akcji pozwoliło na dalszy dynamiczny rozwój Banku, przy zapewnieniu pełnego bezpieczeństwa ulokowanych przez klientów środków.

W lipcu 2007 r. Noble Bank wyemitował trzyletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 270,000,000 zł oraz pięcioletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 80,000,000 zł. Środki pozyskane w ramach programu emisji zostały przeznaczone na dalszy rozwój akcji kredytowej kredytów hipotecznych oraz kredytów zabezpieczonych na aktywach finansowych.

W 2007 r. Spółka prowadziła działalność operacyjną na terenie Polski.

Informacje o liczbie i wartości wystawionych przez Spółkę tytułów egzekucyjnych

W 2007 r. wystawiono 1,679 tytułów egzekucyjnych o łącznej wartości 5,806 tys. zł. Wartość zabezpieczeń ustanowionych na aktywach kredytobiorców na dzień 31 grudnia 2007 r. wyniosła 1,968,665 tys. zł.

Informacje o innych istotnych umowach pomiędzy Spółką a bankiem centralnym lub organami nadzoru.

W 2007 r nie zawierano żadnych istotnych umów pomiędzy Spółką a bankiem centralnym lub organami nadzoru.

Informacje o zaciągniętych kredytach, o umowach pożyczek, poręczeń i gwarancji, niedotyczących działalności operacyjnej Spółki, o wszystkich zobowiązaniach umownych wynikających z emitowanych dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów finansowych, umowach o subemisję oraz gwarancjach udzielonych podmiotom zależnym.

W 2007 r. nie podpisywano umów kredytów, pożyczek, poręczeń i gwarancji niedotyczących działalności operacyjnej Spółki. Nie zawierano również umów o subemisję i gwarancje dla podmiotów zależnych.

W lipcu 2007 r. Noble Bank wyemitował trzyletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 270,000,000 zł oraz pięcioletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 80,000,000 zł. Odsetki od certyfikatów są płatne co trzy miesiące w oparciu o 3M WIBOR plus marża.

Opis współpracy z międzynarodowymi instytucjami finansowymi oraz charakterystyka polityki kredytowej banku.

Współpraca Spółki z międzynarodowymi instytucjami finansowymi dotyczyła głównie sprzedaży produktów instytucji międzynarodowych polskim klientom.

Polityka kredytowa banku opiera się na kryteriach ściśle związanych z kontrolą zidentyfikowanych ryzyk – ryzyka kredytowego oraz ryzyka walutowego, ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności. Bank kontroluje ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów. 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).

Charakterystyka aktywów i pasywów banku oraz opis głównych pozycji bilansu.

Na dzień 31 grudnia 2007 r. należności od banków stanowiły 31% wszystkich aktywów Spółki i wynosiły 618,056 tys. zł. Należności od banków obejmowały głównie depozyty terminowe oraz rachunki bieżące.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom stanowiły na dzień 31 grudnia 2007 r. 59% wszystkich aktywów i wynosiły 1,185,650 tys. zł. Kredyty i pożyczki udzielone klientom obejmowały głównie kredyty hipoteczne i kredyty zabezpieczone na aktywach finansowych.

Zobowiązania wobec klientów na dzień 31 grudnia 2007 r. stanowiły 47% wszystkich pasywów Spółki i wynosiły 956,686 tys. zł. Zobowiązania wobec klientów obejmowały głównie depozyty terminowe i środki na rachunkach bieżących.

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych stanowiły 18 % wszystkich pasywów Spółki i wynosiły na dzień 31 grudnia 2007 r. 353,911 tys. zł. Papiery wartościowe obejmują trzyletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 270,000,000 zł oraz pięcioletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 80,000,000 zł. Odsetki od certyfikatów są płatne co trzy miesiące w oparciu o 3M WIBOR plus marża.

Kapitały własne na dzień 31 grudnia 2007 r. wynosiły 482,579 tys. zł i stanowiły 24% sumy wszystkich pasywów. Wzrost kapitałów w ciągu roku wynikał z wypracowanego zysku netto w kwocie 93,374 tys. zł, oraz z emisji akcji w kwocie 154,616 tys. zł.

Charakterystyka struktury aktywów i pasywów bilansu z punktu widzenia płynności Noble Bank została przedstawiona w nocy XVI punkt 3 sprawozdania finansowego.

Struktura udzielonych kredytów.

Udzielone przez Spółkę kredyty dzieliły się w poniższy sposób:

Stan na dzień 31 grudnia 2007 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty korporacyjne	91 590	41 943	-84	-48 864	84 585
- kredyty mieszkaniowe	913 974	389	-9 028	-79	905 256
- kredyty konsumpcyjne	149 983	69 637	-1 177	-22 634	195 809
Razem	1 155 547	111 969	-10 289	-71 577	1 185 650

Struktura posiadanych depozytów

Posiadane przez Spółkę depozyty w innych bankach dzieliły się w następujący sposób:

Struktura należności od banków wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2007 tys. PLN
Należności terminowe o okresie spłaty:	612 055
do 1 miesiąca	212 055
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	400 000

Określenie przeciętnej podstawowej stopy procentowej stosowanej w Spółce dla depozytów i kredytów w ciągu roku obrotowego.

Przeciętna stopa procentowa dla depozytów wynosiła około 5,7 % a dla kredytów 6,4%.

Opis udzielonych przez bank gwarancji i poręczeń

Noble Bank SA udzielił gwarancji zapłaty czynszu oraz innych zobowiązań do wysokości kwoty 107 760 EUR dla JML S.A. z siedzibą w Warszawie na okres od 6 listopada 2007 r. do 6 listopada 2008 r. Wynagrodzenie Spółki za udzielenie poręczeń lub gwarancji stanowi prowizja w wysokości 1% od kwoty gwarantowanej.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

W 2007 r. nie prowadzono prac badawczo – rozwojowych.

Nabycie akcji własnych

W 2007 r. Spółka nie nabywała akcji własnych.

Oddziały Spółki.

Do końca 2007 r. NOBLE Bank prowadził działalność w 8 oddziałach, z których 3 zlokalizowane są w Warszawie, a pozostałe w Krakowie, Poznaniu, Wrocławiu, Gdańsku i Katowicach.

Przyjęte przez Spółkę cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowania transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Zarząd Noble Bank S.A.:

Henryk Pietraszkiewicz
Prezes Zarządu

Jarosław Augustyniak
Wiceprezes Zarządu

Maurycy Kühn
Członek Zarządu

Krzysztof Spyra
Członek Zarządu

6 marzec 2008 r.