

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

Noble Bank S.A.

sporządzone zgodnie

z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 roku

I. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	2
II. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY BILANS	3
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH	4
IV. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	5
V. INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	6
1. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	7
2. Segmenty działalności	7
3. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym	7
4. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym	7
5. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	7
6. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe	7
7. Informacje o postępowaniach toczących się przed sądem lub organem administracji publicznej ...	7
8. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji.	8
9. Działalność Banku	8
VI. POLITYKA RACHUNKOWOŚCI	9
1. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	9
2. Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego	9
3. Istotne zasady (polityki) rachunkowości	10
4. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie.	10
VII. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	11
VIII. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	15
IX. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	21
X. ISTOTNE WYDARZENIA POMIĘDZY DATĄ, NA KTÓRĄ SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE A DATĄ JEGO ZATWIERDZENIA DO PUBLIKACJI	24

I. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Noty objaśniające	01.01.2008- 30.06.2008 niebadane	01.01.2007- 30.06.2007 niebadane
Przychody z tytułu odsetek		94 359	19 758
Koszty z tytułu odsetek		-65 856	-6 568
Wynik z tytułu odsetek		28 503	13 190
Przychody z tytułu prowizji i opłat		23 773	13 518
Koszty z tytułu prowizji i opłat		-9 458	-4 365
Wynik z tytułu prowizji i opłat		14 315	9 153
Przychody z tytułu dywidend		32 800	0
Wynik na aktywach finansowych i zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		-32	457
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		29	2 683
Wynik z pozycji wymiany		50 005	15 777
Inne przychody operacyjne		9 882	21 564
Inne koszty operacyjne		-1 438	-2 912
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		91 246	37 569
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	1	-1 932	9 691
Ogólne koszty administracyjne		-25 615	-12 994
Wynik z działalności operacyjnej		106 517	56 609
Zysk brutto		106 517	56 609
Podatek dochodowy	2	-13 545	-10 725
Zysk netto		92 972	45 884
Zysk na jedną akcję			
– podstawowy z zysku za okres (PLN)		0,43	0,23
– rozwodniony z zysku za okres (PLN)		0,43	0,23

II. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY BILANS

	Noty objaśniające	30.06.2008 niebadane	31.12.2007 badane
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		111 633	25 965
Należności od banków		610 996	618 056
Pochodne instrumenty finansowe		33 992	18 003
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		2 090 070	1 185 650
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		461 667	52 445
Inwestycje w jednostki podporządkowane		89 606	89 537
Wartości niematerialne	4	3 028	2 968
Rzeczowe aktywa trwałe	3	11 098	8 807
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		22 118	10 144
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 606	2 291
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		19 512	7 853
Inne aktywa		18 728	7 922
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		53	61
SUMA AKTYWÓW		3 452 989	2 019 558
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		346 742	194 374
Pochodne instrumenty finansowe		4 678	1 197
Zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy - depozyty klientów		333 694	0
Zobowiązania wobec klientów		1 794 619	956 686
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		354 717	353 911
Pozostałe zobowiązania		8 085	8 196
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		35 907	15 478
Rezerwy	5	52	7 137
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		2 878 494	1 536 979
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		215 178	215 178
Niepodzielony wynik finansowy		955	955
Zysk netto		92 972	93 374
Pozostałe kapitały		265 390	173 072
Kapitał własny ogółem		574 495	482 579
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		3 452 989	2 019 558

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁACH WŁASNYCH

Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały		Niepodzielony wynik finansowy	Zysk netto	Razem
	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny			
dane niebadane					
Na 1 stycznia 2008 roku	215 178	173 072	0	955	482 579
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	0	0	-1 056	0	-1 056
Strata netto ujęta bezpośrednio w kapitale	0	0	-1 056	0	-1 056
Zysk netto	0	0	0	92 972	92 972
Ujęte przychody i koszty łącznie	0	0	-1 056	92 972	91 916
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na kapitał zapasowy	0	93 374	0	-93 374	0
Na 30 czerwca 2008 roku	215 178	266 446	-1 056	92 972	574 495

Kapitał podstawowy	Pozostałe kapitały		Niepodzielony wynik finansowy	Zysk netto	Razem
	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny			
dane niebadane					
Na 1 stycznia 2007 roku	200 178	736	-278	-4 760	234 311
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	0	0	258	0	258
Zysk netto ujęty bezpośrednio w kapitale	0	0	258	0	258
Zysk netto okresu	0	0	0	45 884	45 884
Ujęte przychody i koszty łącznie	0	0	258	45 884	46 142
Emisja akcji	15 000	138 939	0	0	153 939
Podział wyniku finansowego z lat ubiegłych	0	32 720	0	-38 435	0
Na 30 czerwca 2007 roku	215 178	172 395	-20	45 884	434 392

IV. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 roku oraz 30 czerwca 2007 roku

	Noty objaśniające	01.01.2008- 30.06.2008 niebadane	01.01.2007- 30.06.2007 niebadane
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		92 972	45 884
Korekty razem:		387 075	-44 255
Amortyzacja		1 323	917
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		-4 383	-938
Odsetki i dywidendy		-26 086	0
Zmiana stanu należności od banków	7	7 721	4 432
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		-15 989	-6 168
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		-904 420	-372 990
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	7	0	36 431
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7	-11 411	4 562
Zmiana stanu innych aktywów	7	-806	-1 021
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych		152 368	109 246
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		3 481	790
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 171 627	185 979
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		806	0
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego		13 344	-11 389
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-185	3 552
Pozostałe korekty		0	-1 777
Zapłacony podatek dochodowy		-4 842	-2 038
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)		4 527	6 157
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		480 047	1 629
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		4 426 900	4 705
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		4 399 413	2 448
Dywidendy otrzymane		22 800	0
Odsetki otrzymane		4 687	2 257
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-4 813 904	-4 140
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych			
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		-4 809 938	0
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-3 897	-4 140
Inne wydatki inwestycyjne		-69	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		-387 004	565
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		0	153 939
Zapłacone odsetki		-6 714	250
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		-6 714	154 189
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		86 329	156 383
Różnice kursowe netto			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		27 909	4 243
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	7	114 238	160 626
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

V. INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe obejmuje I półrocze 2008 roku oraz zawiera dane porównawcze za I półrocze 2007 roku w przypadku śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego rachunku przepływów środków pieniężnych oraz śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitałach własnych, a także not objaśniających do tych sprawozdań oraz dane na 31 grudnia 2007 r. w przypadku śródrocznego skróconego bilansu i not objaśniających do bilansu.

NOBLE Bank S.A. („Bank”, „Noble Bank”) z siedzibą w Warszawie (Polska) przy ul. Domaniewskiej 39B (były Wschodni Bank Cukrownictwa S.A. w Lublinie, ul. Okopowa 1) został zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego, Sądu Gospodarczego w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 31.10.1990r. 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 Banku jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 21 września 1990r. (z późniejszymi zmianami). W dniu 8.06.2006 zarejestrowana została zmiana nazwy oraz siedziby Banku.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 004184103

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Podmiotem dominującym Banku jest Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu.

Skład Zarządu Noble Bank S.A. na dzień 30 czerwca 2008 roku:

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

Pan Henryk Pietraszkiewicz, pełniący funkcję Prezesa Zarządu Noble Bank S.A. złożył w dniu 7 marca 2008 r. rezygnację z członkostwa w Zarządzie Noble Bank S.A. Dnia 7 marca 2008 r. Rada Nadzorcza Noble Bank S.A. powierzyła funkcję Prezesa Zarządu Noble Bank S.A. Panu Jarosławowi Augustyniakowi, dotychczasowemu Wiceprezesowi Zarządu Noble Bank S.A.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2008 r. skład Rady Nadzorczej jednostki dominującej przedstawiał się następująco:

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

Dnia 6 marca 2008 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Noble Bank S.A. przyjęło rezygnację Pana Piotra Stępnika 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.

Dnia 31 lipca 2008 r. decyzją Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy na stanowisko Członka Rady Nadzorczej został powołany Pan Radosław Stefurak.

1. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zaakceptowane do publikacji przez zarząd Banku w dniu 26 sierpnia 2008 r.

Niniejsze sprawozdanie jest publikowane łącznie ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Noble Bank za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 roku.

2. Segmenty działalności

Ponieważ niniejsze sprawozdanie jest publikowane łącznie ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 roku, segmenty działalności zostały zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

3. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym

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

4. Opis czynników i zdarzeń o charakterze nietypowym

W I półroczu 2008 roku i w I półroczu 2007 roku nie wystąpiły zdarzenia nietypowe mające wpływ na strukturę pozycji bilansowych oraz wynik finansowy.

5. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

W I półroczu 2008 roku Bank nie dokonał emisji, wykupu bądź spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

W pierwszym półroczu 2007 roku Bank dokonał emisji akcji w ofercie publicznej.

Akcje Noble Bank S.A. są notowane na warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Oferta publiczna akcji serii H – 15.000.000 szt akcji została przeprowadzona w maju 2007 roku. Cena nominalna wyniosła 1,00 PLN/1 akcję a cena emisyjna 10,50 PLN/1 akcję. W wyniku emisji kapitał akcyjny Banku został podwyższony o 15.000 tys.zł, a nadwyżka ceny emisyjnej po potrąceniu kosztów emisji wpłynęła na zwiększenie kapitału zapasowego o kwotę 138.939 tys.zł.

6. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe

W pierwszym półroczu 2008 roku i pierwszym półroczu 2007 roku Bank nie dokonywał wypłaty dywidendy.

7. Informacje o postępowaniach toczących się przed sądem lub organem administracji publicznej

W I półroczu 2008 roku i w I półroczu 2007 roku Bank nie był stroną w żadnym postępowaniu toczącym się przed sądem lub organem administracji publicznej.

8. Informacje o udzieleniu przez emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji.

W I półroczu 2008 roku i w I półroczu 2007 roku Bank lub jednostki od niego zależne nie udzieliły poręczeń kredytu, gwarancji lub pożyczki.

9. Działalność Banku

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

W 2005 r. Bank zakończył realizację Programu Postępowania Naprawczego. W 2008 r. Bank kontynuuje proces restrukturyzacji w obszarze działalności windykacyjnej, rozpoczął podczas realizacji Programu Postępowania Naprawczego w 2003 r. Bank realizuje również rozpoczętą w 2006 r. strategię budowy platformy *Private Banking*. Model biznesowy Noble Bank zakłada prowadzenie dystrybucji zarówno własnych produktów, jak i produktów innych instytucji finansowych. W ofercie Noble Bank znajdują się usługi z zakresu: doradztwa finansowego, doradztwa inwestycyjnego, doradztwa w obszarze nieruchomości oraz doradztwo podatkowe. Część tych usług jest outsoursowana do firm zewnętrznych. Jest to oferta adresowana do klientów o wysokich wymaganiach i wyższym niż średni stopniu zamożności. W 2008 r. Noble Bank S.A. wprowadził do swojej oferty karty kredytowe.

Bank posiada inwestycje w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			30.06.2008 niebadane	31.12.2007 badane
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%	70,0%

Na dzień 30 czerwca 2008 r. oraz na dzień 31 grudnia 2007 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek.

Na podstawie Umowy Inwestycyjnej z dnia 31 marca 2006 r. pomiędzy Noble Bank S.A. a osobami fizycznymi będącymi na dzień 30 czerwca 2008 r. akcjonariuszami Noble Funds TFI S.A., Nobel Bank S.A. ma prawo (w okresie od 28 czerwca 2007 r. do 31 grudnia 2012 r.) do wezwania do sprzedaży wszystkich akcji posiadanych przez wspomniane wyżej osoby fizyczne na rzecz Noble Bank S.A. Ewentualna cena wykupu jest między innymi uzależniona od sposobu działania Noble Funds TFI S.A., wartości aktywów netto oraz wyników na dzień realizacji opcji oraz wyników finansowych za okres 12 miesięcy poprzedzających dzień realizacji opcji.

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

Na dzień 30 czerwca 2008 r. i 31 grudnia 2007 r. brak było wiarygodnych parametrów, pozwalających na wycenę opcji. Dlatego też powyższe opcje na dzień 30 czerwca 2008 r. i 31 grudnia 2007 r. nie zostały ujęte w wycenie bilansowej.

Na dzień 30 czerwca 2008 r. i 31 grudnia 2007 r. Bank nie posiadał inwestycji w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych.

Spółka sporządziła również śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A. obejmujące spółkę Noble Bank S.A. i jej jednostki zależne – zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. W śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki zależne zostały skonsolidowane metodą pełną. Skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe spółki Noble Bank S.A. jest dołączone do skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego za I półrocze roku obrotowego 2008. W niniejszym, skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym inwestycje w tych jednostkach wykazywane są w cenie nabycia pomniejszonej o utratę wartości. Na dzień bilansowy nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości jednostek zależnych.

W I półroczu 2008 r. oraz w I półroczu 2007 r. Bank nie zaniechał żadnej działalności.

VI. POLITYKA RACHUNKOWOŚCI

1. Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku.

2. Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

waluta	30 czerwca 2008 r.	31 grudnia 2007 r.
EUR	3,3542	3,5820
USD	2,1194	2,4350
CHF	2,0907	2,1614
GBP	4,2271	4,8688
JPY	0,0202	0,0217

3. Istotne zasady (polityki) rachunkowości

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2007 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2008 roku.

KIMSF 11 MSSF 2 - Wydanie akcji w ramach Grupy i transakcje w nabytych akcjach własnych

KIMSF 11 zawiera wskazówki czy transakcje, w których jednostka emituje instrumenty kapitałowe w ramach zapłaty za otrzymane przez nią towary lub usługi, bądź też, gdy zapłatą są wyemitowane instrumenty kapitałowe jednostki tej samej grupy kapitałowej, należy traktować jako rozliczane w instrumentach kapitałowych czy też rozliczane w środkach pieniężnych. Interpretacja określa również sposób postępowania w sytuacjach, gdy jednostka wykorzystuje posiadane akcje własne w celu rozliczenia zobowiązań w ramach transakcji płatności w formie akcji własnych. Zastosowanie tej interpretacji nie spowodowało istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe.

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 1 stycznia 2009 roku lub później,
- MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych (zmieniony we wrześniu 2007) – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później - 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 1 stycznia 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 3 Połączenie jednostek gospodarczych (zmieniony w styczniu 2008) - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe (zmieniony w styczniu 2008) - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2009 roku lub później- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- MSSF 2 Płatności w formie akcji: warunki nabywania uprawnień i anulowanie (zmieniony w styczniu 2008) - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE,
- Zmiany do MSR 32 i MSR 1: Instrumenty finansowe z opcją sprzedaży po wartości godziwej (zmiany wprowadzone w lutym 2008) - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później- do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,

- Interpretacja KIMSF 12 Umowy na usługi koncesjonowane - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2008 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,
- Interpretacja KIMSF 13 Programy lojalnościowe - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2008 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,
- Interpretacja KIMSF 14 MSR 19 - Ograniczenia w wycenie aktywów programów określonych świadczeń, wymogi minimalnego finansowania i ich interakcje - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2008 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,
- Zmiany wynikające z corocznego przeglądu MSSF – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Zmiany do MSSF 1 i MSR 27 Koszt inwestycji w jednostkę zależną, współkontrolowaną i stowarzyszoną - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzone przez UE,
- Interpretacja KIMSF 15 Umowy na budowę nieruchomości - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2009 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE,
- Interpretacja KIMSF 16 Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach zagranicznych - mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 października 2008 roku lub później - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzona przez UE.

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

VII. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

Profesjonalny osąd

Klasyfikacja umów leasingowych

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

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

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

Wycena nowo zakupionych portfeli wierzytelności

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

Współczynnik zamykalności kredytów, lokat oraz planów oszczędnościowych

Bank rozpoznaje należne przychody z tytułu prowizji od złożonych wniosków kredytowych (a jeszcze nie uruchomionych kredytów), wniosków dotyczących założenia lokat oraz planów oszczędnościowych (a jeszcze nie zrealizowanych) w innych instytucjach finansowych w oparciu o współczynnik zamykalności. Współczynnik jest oparty na danych historycznych dotyczących prawdopodobieństwa wypłaty kredytu oraz realizacji lokat i planów oszczędnościowych od złożonych wniosków. Współczynnik ten jest również użyty przy wyliczaniu rezerwy na prowizję dotyczącą wspomnianych kredytów, lokat i planów oszczędnościowych wypłacaną doradcom Banku.

Współczynnik IBNR

Jednostka dominująca, ze względu na krótką historię udzielania kredytów hipotecznych i kredytów finansowych nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela kredytów hipotecznych i kredytów finansowych w czasie, która pozwoliłaby oszacować współczynniki szkodowości wyłącznie na podstawie danych historycznych. W związku z powyższym stosownym było przyjęcie przez jednostkę dominującą, oszacowanej według najlepszej wiedzy wartości współczynnika, który w przybliżony sposób uwzględniałby przyszłą szkodowość portfela kredytów hipotecznych i finansowych. Do ustalenia współczynnika przyjęto posiadane dane historyczne oraz dane dotyczące szkodowości portfeli kredytów mieszkaniowych i finansowych 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 0,8% - dla kredytów hipotecznych (na dzień 31 grudnia 2007 r. 1,0%) i 1,3% - dla kredytów finansowych (na dzień 31 grudnia 2007 r. 1,5%). W wyniku opisanej zmiany nastąpiło obniżenie odpisu aktualizującego wartość kredytów w wysokości 4.074 tys. zł.

Niepewność szacunków

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

Szacunki dokonywane na 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 Bank dokonał szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

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

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

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

Wartość godziwą instrumentów pochodnych, aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując 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.

W szczególności depozyty klientów o stałym oprocentowaniu denominowane w PLN, zawarte począwszy od 1 kwietnia 2008 r. na okres dłuższy niż jeden rok, przy początkowym ujęciu są wyznaczane przez Spółkę jako instrumenty wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy. Podejście takie znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny tych depozytów oraz instrumentów finansowych typu IRS, które są zawierane w związku ze stosowaniem w Spółce sposobem zarządzania ryzykiem zmian

stopy procentowej.

Wartość godziwa depozytów jest ustalana w następujący sposób:

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

Na dzień 30 czerwca 2008 r. różnica pomiędzy wartością godziwą zobowiązań finansowych, a wartością wynikającą z zawartych umów (niezdyskontowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych) wyniosła 47.765 tys. zł.

Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują czy nastąpiła utrata wartości składników aktywów trwałych. W przypadku zidentyfikowania takiej przesłanki, Bank 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 Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych, innych czynników. Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Bank opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Inne wartości szacunkowe

Rezerwa na odprawy emerytalne wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarusza jako wartość obecna przyszłych zobowiązań Banku 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 Banku 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.

VIII. NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

1. Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom

01.01.2008 - 30.06.2008	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Suma
dane niebadane	korporacyjne	mieszkaniowe	konsumpcyjne	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2008	42 027	9 107	30 732	81 866
Utworzenie	2 369	13 385	5 083	20 837
Rozwiązanie	-1 126	-9 055	-8 724	-18 905
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	1 243	4 330	-3 641	1 932
Wykorzystanie - spisane	0	-4	-1 359	-1 363
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2008	43 270	13 433	25 732	82 435

01.01.2007 - 30.06.2007	Kredyty i pożyczki udzielone klientom			Suma
dane niebadane	korporacyjne	mieszkaniowe	konsumpcyjne	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw 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 rezerw netto ujęta w rzis	-1 539	19	-8 051	-9 571
Wykorzystanie - spisane	-882	0	-2 871	-3 753
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2007	44 577	19	46 697	91 293

2. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2008- 30.06.2008 niebadane	01.01.2007- 30.06.2007 niebadane
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	4 527	6 152
Bieżące obciążenie podatkowe	4 527	6 152
Odroczony podatek dochodowy	9 018	4 573
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	9 018	4 573
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	13 545	10 725
Kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	-248	0
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	-248	0
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-248	0
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	-248	0
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	13 297	10 725
	01.01.2008- 30.06.2008 niebadane	01.01.2007- 30.06.2007 niebadane
Zysk przed opodatkowaniem	106 517	56 609
- dla stawki 19%	106 517	56 609
Podatek wg stawki 19%	20 238	10 756
Dywidenda od spółek zależnych	-6 232	0
Pozostałe	-461	992
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	0	-1 023
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	13 545	10 725
Efektywna stopa podatkowa	13,00%	19,00%

Przychody nie podlegające opodatkowaniu dotyczą głównie dywidend otrzymanych od spółek zależnych w kwocie 32.800 tys. zł

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2008 badane	Odniesione na wynik finansowy niebadane	Odniesione na kapitał niebadane	30.06.2008 niebadane
Rezerwa na podatek odroczony				
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	3 767	2 188	0	5 955
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	159	-41	0	118
Pozostałe, w tym:	11 552	18 282	0	29 834
Wycena starego portfela	6 872	-987	0	5 885
Różnice kursowe	2 650	12 245	0	14 895
Prowizje rozliczane w czasie	2 030	2 421	0	4 451
Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	2 306		2 306
Inne	0	2 297	0	2 297
Rezerwa na podatek odroczony	15 478	20 429	0	35 907
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poź.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	2 515	3 730	0	6 245
Przychody opodatkowane z góry	1 777	6 855	0	8 632
Rezerwy celowe na należności kredytowe	3 504	608	0	4 112
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	0	0	248	248
Pozostałe, w tym (podać największe pozycje):	57	218	0	275
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	7 853	11 411	248	19 512
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS	x	9 018	x	x
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym	x	x	-248	x

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2007 badane	Odniesione na wynik finansowy niebadane	Odniesione na kapitał niebadane	30.06.2007 badane
Rezerwa na podatek odroczony				
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	878	157	0	1 035
Pozostałe, w tym (podać największe pozycje):	4 365	-146	0	4 219
wycena starego portfela	3 293	926	0	4 219
pozostałe	1 072	-1 072	0	0
Rezerwa na podatek odroczony	5 243	11	0	5 254
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji zw. z poź.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	137	33	0	170
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	4 085	-2 188	0	1 897
Rezerwy celowe na należności kredytowe	953	-399	0	554
Strata podatkowa z lat ubiegłych	2 044	-2 044	0	0
Pozostałe, w tym (podać największe pozycje):	287	36	0	323
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	7 506	-4 562	0	2 944
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w RZiS	x	4 573	x	x
Obciążenie / uznanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęte w kapitale własnym	x	x	0	x

3. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	30.06.2008 niebadane	31.12.2007 badane
Grunty i budynki	6 140	3 144
Maszyny i urządzenia	783	455
Środki transportu	3 032	3 030
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	1 143	1 046
Środki trwałe w budowie	0	1 132
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	11 098	8 807

Zmiany środków trwałych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 niebadane	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	Ogółem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	6 609	4 164	3 548	1 351	15 672
Zwiększenia, w tym:	3 172	566	644	332	4 714
Nabycie jednostek zależnych					0
Nabycie - zakup	2 040	566	610	332	3 548
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	1 132	0	0	0	1 132
Inne	0	0	34	0	34
Zmniejszenia, w tym:	-3 311	-508	-256	-31	-4 106
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-3 311	-508	-256	-31	-4 106
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2008 roku	6 470	4 222	3 936	1 652	16 280
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	3 465	3 709	518	305	7 997
Zwiększenia, w tym:	171	238	439	225	1 073
Amortyzacja okresu	171	238	405	225	1 039
Inne zwiększenia	0	0	34	0	34
Zmniejszenia, w tym:	-3 306	-508	-53	-21	-3 888
Likwidacja i sprzedaż	-3 306	-508	-53	-21	-3 888
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2008 roku	330	3 439	904	509	5 182
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	3 144	455	3 030	1 046	7 675
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2008 roku	6 140	783	3 032	1 143	11 098

Zmiany środków trwałych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007	Grunty i budynki tys. PLN	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie tys. PLN	Ogółem tys. PLN
niebadane					
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	4 340	4 300	1 057	447	10 144
Zwiększenia, w tym:	71	235	777	33	1 116
Nabycie - zakup	71	235	727	33	1 066
Inne	0	0	50	0	50
Zmniejszenia, w tym:	0	-56	-174	-78	-308
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	0	-56	0	-12	-68
Inne	0	0	-174	-66	-240
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	4 411	4 479	1 660	402	10 952
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	3 296	3 774	174	323	7 567
Zwiększenia, w tym:	151	195	138	12	496
Amortyzacja okresu	104	195	138	12	449
Inne	47	0	0	0	47
Zmniejszenia, w tym:	0	-56	-32	-78	-166
Likwidacja i sprzedaż	0	-56	0	-78	-134
Inne	0	0	-32	0	-32
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	3 447	3 913	280	257	7 897
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	1 044	526	883	124	2 577
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	964	566	1 380	145	3 055

4. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	30.06.2008 niebadane	31.12.2007 badane
Patenty i licencje	1 814	2 055
Zaliczki na wartości niematerialne	1 214	913
Wartości niematerialne, ogółem	3 028	2 968

Zmiany wartości niematerialnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
niebadane				
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	3 484	144	913	4 541
Zwiększenia, w tym:	43	0	301	344
Nabycie	43	0	301	344
Zmniejszenia, w tym:	-154	0	0	-154
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-154	0	0	-154
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2008 roku	3 373	144	1 214	4 731
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	1 429	144	0	1 573
Zwiększenia, w tym:	284	0	0	284
Amortyzacja okresu	284	0	0	284
Zmniejszenia, w tym:	-154	0	0	-154
Likwidacja i sprzedaż	-154	0	0	-154
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2008 roku	1 559	144	0	1 703
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2008 roku	2 055	0	913	2 968
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2008 roku	1 814	0	1 214	3 028

Zmiany wartości niematerialnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku	Patenty i licencje	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
niebadane				
Wartość początkowa				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	2 884	144	854	3 882
Zwiększenia, w tym:	184	0	97	281
Nabycie	184	0	97	281
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	3 068	144	951	4 163
Umorzenie				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	1 052	144	0	1 196
Zwiększenia, w tym:	467	0	0	467
Amortyzacja okresu	467	0	0	467
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	1 519	144	0	1 663
Wartość netto				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	1 832	0	854	2 686
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	1 549	0	951	2 500

5. Rezerwy

6 miesięcy zakończone dnia 30 czerwca 2008 roku dane niebadane	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2008 roku	7 085	52	7 137
Wykorzystanie rezerw	-12	0	-12
Rozwiązanie rezerw	-7 073	0	-7 073
Stan rezerw na dzień 30 czerwca 2008 roku	0	52	52
6 miesięcy zakończone dnia 30 czerwca 2007 roku dane niebadane	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2007 roku	22 757	25	22 782
Utworzenie/aktualizacja rezerw	0	20	20
Wykorzystanie rezerw	-1 778	0	-1 778
Rozwiązanie rezerw	-12 414	0	-12 414
Inne zmiany	2 772	0	2 772
Stan rezerw na dzień 30 czerwca 2007 roku	11 337	45	11 382

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

6. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	30.06.2008 niebadane	31.12.2007 badane
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	241 990	143 232
a) finansowe	241 610	142 846
b) gwarancyjne	380	386
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	2 239 760	1 007 312
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	2 481 750	1 150 544

7. Dodatkowe objaśnienia do rachunku przepływów środków pieniężnych

Pozycje bilansowe	30.06.2008 niebadane	30.06.2007 niebadane
Kasa, środki w Banku Centralnym	111 633	4 175
Bieżące należności od banków	2 605	156 451
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	114 238	160 626

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za I półrocze 2008 r. (niebadane):

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności od banków	7 060	7 721	-661 1)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-15 989	-15 989	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-904 420	-904 420	0
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-409 222	0	-409 222 2)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-11 659	-11 411	-248 3)
Zmiana stanu innych aktywów	-10 806	-806	-10 000 4)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	152 368	152 368	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	337 175	3 481	333 694
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	837 933	1 171 627	-333 694
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	806	806	0
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	13 344	13 344	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-111	-185	74 5)

1) zmiana stanu należności od banków stanowiących środki pieniężne

2) nabycie papierów wartościowych przedstawione w działalności inwestycyjnej

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

4) zmiana stanu należności z tytułu dywidendy od spółki zależnej

5) zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego

IX. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

(1) OPIS TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Getin Holding S.A. jest bezpośrednią jednostką dominującą wobec Noble Bank S.A. Przez podmioty powiązane Grupa rozumie również akcjonariusza mniejszościowego Banku ASK Investments S.A. W grupie podmiotów powiązanych mieszczą się też: Carcade Sp. z o.o., TU Europa S.A., TU na Życie Europa S.A., Getin Bank S.A., JML S.A., Powszechny Dom Kredytowy S.A., Leszek Czarnecki jako główny akcjonariusz Getin Holding S.A. i jednostka dominująca najwyższego szczebla oraz członkowie Zarządu Banku, członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz osoby powiązane z nimi.

Wszelkie transakcje dokonane pomiędzy podmiotami powiązanyymi w I. półroczu 2008 r. oraz w I. półroczu 2007 r. były zawierane na warunkach rynkowych i wynikały z bieżącej działalności. Główne pozycje tych transakcji dotyczą świadczenia usług pośrednictwa finansowego. Nie wystąpiły transakcje istotne, wymagające ujawnienia w niniejszym sprawozdaniu. Rozrachunki oraz transakcje z podmiotami powiązanyymi nie są zabezpieczone.

dane niebadane	Bilans 30.06.2008		Rachunek zysków i strat 01.01.2008 do 30.06.2008				Pozabilans 30.06.2008
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Transakcje z podmiotami powiązanymi	43 285	693 584	1 640	13 803	13 808	1 101	1 231
Open Finance SA	10 182	5 099	0	350	0	0	851
Noble Funds TFI SA	43	18 672	0	521	1 304	0	
Carcade	26 313	0	1 522	0	0	0	0
Getin Bank SA	17	0	0	0	0	7	0
TU Europa SA	1 204	108 173	0	3 594	2 586	0	0
TU Europa na Życie SA	2 128	548 550	0	9 067	9 918	626	0
Powszechny Dom Kredytowy SA	0	91	0	0	0	468	0
JML SA	0	0	0	0	0	0	380
Jarosław Augustyniak - Prezes Zarządu	22	11 473	0	228	0	0	0
Maurycy Kuhn - Członek Zarządu	3 357	824	32	43	0	0	0
Krzysztof Spyra - Członek Zarządu	19	702	86	0	0	0	0

	Bilans 31.12.2007		Rachunek zysków i strat 01.01.2007 do 30.06.2007				Pozabilans 31.12.2007
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	badane	badane	niebadane	niebadane	niebadane	niebadane	badane
Transakcje z podmiotami powiązаныmi	29 436	210 128	827	1 884	825	129	386
Open Finance SA	359	10 128	194	0	0	0	0
Noble Funds TFI SA	779	8 537	0	59	0	0	0
Carcade	25 939	0	622	0	0	0	0
Getin Bank SA	5	44	0	0	0	0	0
TU Europa SA	49	50 106	0	1 660	0	0	0
TU Europa na Życie SA	2 305	141 127	0	165	825	0	0
Powszechny Dom Kredytowy SA	0	0	0	0	0	129	0
JML SA	0	0	0	0	0	0	386
Jarosław Augustyniak - Prezes Zarządu	0	47	0	0	0	0	0
Maurycy Kuhn - Członek Zarządu	0	113	11	0	0	0	0
Krzysztof Spyra - Członek Zarządu	0	26	0	0	0	0	0

INFORMACJE O WARTOŚCI NIESPŁACONYCH ZALICZEK, KREDYTÓW, POŻYCZEK I GWARANCJI

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2008 r. (dane niebadane)

Carcade Sp. z o.o.

- wartość niespłaconych kredytów wynosi	-	12.400 tys. USD
- wartość niespłaconych odsetek wynosi	-	15 tys. USD

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2007 r. (dane badane)

Carcade Sp. z o.o.

- wartość niespłaconych kredytów wynosi	-	10.650 tys. USD
- wartość niespłaconych odsetek wynosi	-	2 tys. USD

INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH I KORZYŚCIACH OSÓB NADZORUJĄCYCH I ZARZĄDZAJĄCYCH BANKIEM

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

Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści (niebadane):

1.01.2008 – 30.06.2008	1.200 tys. zł*
1.01.2007 – 30.06.2007	976 tys. zł

* Wynagrodzenie za I półrocze 2008 r. dla poszczególnych członków Zarządu (dane niebadane):

Jarosław Augustyniak	300 tys. zł
Maurycy Kuhn	300 tys. zł
Krzysztof Spyra	300 tys. zł
Henryk Pietraszkiewicz	300 tys. zł

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

Krótkoterminowe wynagrodzenia i korzyści (niebadane):

1.01.2008 – 30.06.2008	0 tys. zł
1.01.2007 – 30.06.2007	0 tys. zł

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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia, które miałyby wpływ na sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2008 r.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku

26 sierpnia 2008 Jarosław Augustyniak Prezes Zarządu

26 sierpnia 2008 Maurycy Kuhn Członek Zarządu

26 sierpnia 2008 Krzysztof Spyra Członek Zarządu