



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2010 roku

Warszawa, 9 listopada 2010 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł		tys. EUR	
Przychody z tytułu odsetek	2 111 537	1 974 494	527 528	448 820
Przychody z tytułu prowizji i opłat	919 233	626 659	229 653	142 445
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(835 395)	(549 868)	(208 708)	(124 990)
Zysk brutto	324 182	273 817	80 991	62 241
Zysk netto	348 476	247 983	87 060	56 369
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	342 409	245 212	85 545	55 739
Zysk netto przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	6 067	2 771	1 516	630
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 793 130	2 447 920	697 811	556 434
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(121 068)	(114 987)	(30 247)	(26 138)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 551 511)	(1 944 333)	(387 616)	(441 964)
Przepływy pieniężne netto, razem	1 120 551	388 600	279 949	88 332

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł		tys. EUR	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30 856 189	25 602 680	7 739 200	6 232 092
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 814 903	3 849 286	706 020	936 976
Aktywa razem	38 990 614	33 126 566	9 779 437	8 063 523
Zobowiązania ogółem	35 830 873	30 233 777	8 986 926	7 359 373
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	488 512	737 519	122 526	179 524
Zobowiązania wobec klientów	34 331 356	28 236 544	8 610 824	6 873 216
Kapitał własny ogółem	3 159 741	2 892 789	792 511	704 150
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	3 158 120	2 889 517	792 104	703 354
Kapitał podstawowy	953 763	953 763	239 218	232 161
Skupione akcje własne - wartość nominalna	(696)	(2 635)	(175)	(641)
Liczba akcji	953 763 097	953 763 097	953 763 097	953 763 097
Współczynnik wypłacalności	10,32%	11,12%	10,32%	11,12%

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2010 roku
(dane w tys. zł)



Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł		tys. EUR	
Przychody z tytułu odsetek	2 097 663	1 978 466	524 062	449 723
Przychody z tytułu prowizji i opłat	733 833	523 524	183 334	119 002
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(832 693)	(542 458)	(208 033)	(123 306)
Zysk brutto	310 929	279 251	77 680	63 476
Zysk netto	350 205	261 057	87 492	59 341
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 805 131	784 877	700 810	178 410
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(97 855)	(58 711)	(24 447)	(13 346)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(1 547 591)	(363 739)	(386 637)	(82 681)
Przepływy pieniężne netto, razem	1 159 685	362 427	289 726	82 383

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł		tys. EUR	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31 474 044	26 236 680	7 894 167	6 386 417
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 785 494	3 847 266	698 644	936 485
Aktywa razem	38 881 934	33 044 879	9 752 178	8 043 639
Zobowiązania ogółem	35 719 971	30 173 382	8 959 110	7 344 672
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	487 959	737 372	122 388	179 488
Zobowiązania wobec klientów	34 539 452	28 278 492	8 663 018	6 883 426
Kapitał własny ogółem	3 161 963	2 871 497	793 068	698 967
Kapitał podstawowy	953 763	953 763	239 218	232 161
Skupione akcje własne – w wartość nominalną	(696)	(2 635)	(175)	(641)
Liczba akcji	953 763 097	953 763 097	953 763 097	953 763 097
Współczynnik wypłacalności	10,01%	11,10%	10,01%	11,10%

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeliczono na euro wg następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono wg średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 września 2010 roku w wysokości 1 EUR = 3,9870 zł oraz na 31 grudnia 2009 roku w wysokości 1 EUR = 4,1082 zł.
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okres dziewięciu miesięcy zakończony dnia 30 września 2010 roku oraz 30 września 2009 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,0027 zł i 1 EUR = 4,3993 zł).

SPIS TREŚCI:

I. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2010 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF.....	2
1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	2
2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	3
3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	4
4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	5
5. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	6
6. INFORMACJE OGÓLNE	7
6.1 Opis organizacji Grupy Kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.....	7
6.2 Wskazanie skutków zmian w strukturze Grupy Kapitałowej.....	9
6.3 Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2010 roku ...	10
7. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ POLITYKA RACHUNKOWOŚCI	11
7.1 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego ...	11
7.2 Polityka rachunkowości.....	12
8. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH	41
9. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	45
9.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom.....	45
9.2 Inne aktywa.....	46
9.3 Zobowiązania wobec klientów.....	46
9.4 Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych	48
9.5 Przychody i koszty z tytułu odsetek	49
9.6 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat.....	50
9.7 Ogólne koszty administracyjne	51
9.8 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego.....	51
9.9 Rachunkowość zabezpieczeń.....	52
9.10 Sezonowość działalności	54
9.11 Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty papierów wartościowych	54
9.12 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	55
9.13 Zmiana zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych	55
9.14 Współczynnik wypłacalności	55
9.15 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	58
9.16 Informacje dotyczące segmentów działalności	58
9.17 Transakcje z jednostkami powiązanymi	60
II. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN NOBLE BANK S.A. ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2010 ROKU.....	63
1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	63
2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	64
3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	65
4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	66
5. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	67
6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA	68

7. DODATKOWE NOTY I OBJAŚNIENIA	69
7.1 Połączenia jednostek i nabycie udziałów w spółkach zależnych.....	69
7.2 Inwestycje w jednostki zależne	73
7.3 Sezonowość działalności	74
7.4 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	74
7.5 Współczynnik wypłacalności	74
7.6 Pozostałe informacje dodatkowe	76
7.7 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego.....	76
III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA.....	78
1. Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta.....	78
2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	78
3. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok.....	78
4. Informacja na temat akcjonariuszy i zmian w strukturze własności.....	79
5. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta	80
6. Informacje o istotnych postępowaniach sądowych	80
7. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.....	81
8. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe	81
9. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	81
10. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Emitenta	82

I. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2010 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.07.2010- 30.09.2010	01.01.2010- 30.09.2010	01.07.2009- 30.09.2009	01.01.2009- 30.09.2009
		(niezbadane)		(dane przekształcone niezbadane)	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek	9.5	727 447	2 111 537	661 929	1 974 494
Koszty z tytułu odsetek	9.5	(466 071)	(1 343 483)	(445 321)	(1 410 630)
Wynik z tytułu odsetek		261 376	768 054	216 608	563 864
Przychody z tytułu prowizji i opłat	9.6	342 960	919 233	194 419	626 659
Koszty z tytułu prowizji i opłat	9.6	(90 903)	(211 725)	(39 132)	(137 121)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		252 057	707 508	155 287	489 538
Przychody z tytułu dywidend	9.12	13	2 757	2	2 074
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(24 020)	(513)	(31 496)	132 798
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		94 764	95 364	(182)	(1 754)
Wynik z pozycji wymiany		28 985	93 718	12 913	88 234
Inne przychody operacyjne		16 215	73 999	16 536	46 748
Inne koszty operacyjne		(20 540)	(50 532)	(11 161)	(29 120)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		95 417	214 793	(13 388)	238 980
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	9.4	(259 353)	(835 395)	(180 639)	(549 868)
Ogólne koszty administracyjne	9.7	(178 822)	(530 778)	(152 296)	(468 697)
Wynik z działalności operacyjnej		170 675	324 182	25 572	273 817
Zysk brutto		170 675	324 182	25 572	273 817
Podatek dochodowy	9.8	(33 563)	24 294	18 065	(25 834)
Zysk netto		137 112	348 476	43 637	247 983
Zysk przypadający:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej		134 320	342 409	42 654	245 212
- akcjonariuszom niekontrolującym		2 792	6 067	983	2 771
Zysk na jedną akcję w złotych: *					
- podstawowy z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,14	0,36	0,04	0,26
- rozwnodniony z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,14	0,36	0,04	0,26

* Zysk na akcję liczony jest na bazie ilości akcji po połączeniu na dzień 30 września 2010 roku.

2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.07.2010- 30.09.2010	01.01.2010- 30.09.2010	01.07.2009- 30.09.2009	01.01.2009- 30.09.2009
		(niezbadane)		(dane przekształcone niezbadane)	
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk za okres		137 112	348 476	43 637	247 983
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(16)	(3)	(293)	(37)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		15 657	5 700	(5 331)	(15 309)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(61 438)	(90 558)	(30 945)	(30 945)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		8 698	16 123	1 013	2 909
Inne całkowite dochody netto		(37 099)	(68 738)	(35 556)	(43 382)
Całkowite dochody za okres		100 013	279 738	8 081	204 601
Przypadające:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej		97 221	273 671	7 098	201 830
- akcjonariuszom niekontrolującym		2 792	6 067	983	2 771

3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.09.2010 (niezbadane) tys. zł	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane) tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 980 401	909 004
Należności od banków i instytucji finansowych		1 385 119	1 069 321
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		236	42
Pochodne instrumenty finansowe		262 704	310 403
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9.1	30 856 189	25 602 680
Należności z tytułu leasingu finansowego		599 985	567 803
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		2 814 903	3 849 286
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		0	0
Wartości niematerialne		218 860	220 477
Rzeczowe aktywa trwałe		166 638	137 541
Nieruchomości inwestycyjne		2 605	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		314 337	225 315
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		89	8 288
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		314 248	217 027
Inne aktywa	9.2	386 236	210 080
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		2 401	24 614
SUMA AKTYWÓW		38 990 614	33 126 566
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		488 512	737 519
Pochodne instrumenty finansowe		291 033	53 013
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	9.3	34 331 356	28 236 544
wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		-	17 907
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		81 351	900 971
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		30 802	12 769
Pozostałe zobowiązania		598 674	286 964
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 703	77
Rezerwy		7 442	5 920
Suma zobowiązań		35 830 873	30 233 777
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		3 158 120	2 889 517
Kapitał podstawowy		953 763	215 178
Kapitał z tytułu połączenia		-	738 585
Skupione akcje własne – w wartość nominalną		(696)	(2 635)
Niepodzielony wynik finansowy		(32 531)	5 235
Zysk netto		342 409	308 893
Pozostałe kapitały		1 895 175	1 624 261
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących		1 621	3 272
Kapitał własny ogółem		3 159 741	2 892 789
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		38 990 614	33 126 566

4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

(niezbadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej											Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał z tytułu połączenia	Skupione akcje własne - wartość nominalna	Pozostałe kapitały					Niepodzielony wynik finansowy	Zysk netto	Razem		
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji - skadnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe					
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2010 roku	215 178	738 585	(2 635)	1 598 014	(11 810)	564	0	37 493	6 167	308 893	2 890 449	3 272	2 893 721
Korekty dotyczące zmian zasad rachunkowości									(932)		(932)		(932)
Na dzień 1 stycznia 2010 roku po korekcie	215 178	738 585	(2 635)	1 598 014	(11 810)	564	0	37 493	5 235	308 893	2 889 517	3 272	2 892 789
Rozliczenie połączenia	738 585	(738 585)									-		-
Koszty połączenia banków				(2 111)							(2 111)		(2 111)
Całkowite dochody za okres					(68 735)	(3)				342 409	273 671	6 067	279 738
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy				332 593					(23 700)	(308 893)	-		-
Dywidendy											-	(3 920)	(3 920)
Opcje put z akcjonariuszami niekontrolującymi									(14 066)		(14 066)	(3 798)	(17 864)
Opłata z tytułu rejestracji akcji				(146)							(146)		(146)
Sprzedaż akcji własnych			1 939	8 036							9 975		9 975
Wycena opcji menadżerskich							1 280				1 280		1 280
Na dzień 30 września 2010 roku	953 763	0	(696)	1 936 386	(80 545)	561	1 280	37 493	(32 531)	342 409	3 158 120	1 621	3 159 741

(dane przekształcone niezbadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał z tytułu połączenia	Skupione akcje własne - wartość nominalna	Pozostałe kapitały				Niepodzielony wynik finansowy	Zysk netto	Razem		
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe					
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na dzień 1 stycznia 2009 roku	215 178	738 585	(147)	1 094 938	8 763	648	32 500	62 627	520 715	2 673 807	8 932	2 682 739
Korekty dotyczące zmian zasad rachunkowości										-		-
Na dzień 1 stycznia 2009 roku po korekcie	215 178	738 585	(147)	1 094 938	8 763	648	32 500	62 627	520 715	2 673 807	8 932	2 682 739
Całkowite dochody za okres					(43 345)	(37)			245 212	201 830	2 771	204 601
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy				520 196				(44 321)	(475 875)	-		-
Dywidendy									(44 840)	(44 840)	(7 170)	(52 010)
Wykup akcji własnych			(2 488)	(4 662)						(7 150)		(7 150)
Koszty rejestracji kapitału				(80)						(80)		(80)
Nabycie spółki zależnej							(839)	(8 058)		(8 897)	1 142	(7 755)
Na dzień 30 września 2009 roku	215 178	738 585	(2 635)	1 610 392	(34 582)	611	31 661	10 248	245 212	2 814 670	5 675	2 820 345

5. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2010-30.09.2010	01.01.2009-30.09.2009
	(niezbadane)	(dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto	348 476	247 983
Korekty razem:	2 444 654	2 199 937
Amortyzacja	38 861	36 437
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(83)	13 679
Zysk z działalności inwestycyjnej	(2 441)	(662)
Odsetki i dywidendy	31 535	78 845
Zmiana stanu należności od banków	(266 604)	1 013 481
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	(194)	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	3 557	(181 461)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(5 164 685)	(2 782 633)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(32 182)	81 374
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 036 997	(1 479 454)
Zmiana stanu papierów wartościowych utrzymywanych do zapadalności	-	315
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(95 220)	(60 084)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(175 092)	(24 715)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego	-	506 540
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	474 603	(992 264)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	208 811	(1 647 846)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	6 094 106	7 567 376
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów	(22 120)	190 082
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku	3 148	(18 369)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	308 719	6 658
Pozostałe korekty	(23 294)	(7 502)
Zapłacony podatek dochodowy	(26 340)	(195 763)
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	52 572	95 903
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 793 130	2 447 920
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Dywidendy otrzymane	2 744	9 492
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	2 105	5 016
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 348	1 369
Nabywanie jednostek zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	(88 365)	(15 432)
Nabywanie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(43 900)	(45 704)
Nabywanie inwestycyjnych papierów wartościowych		(69 228)
Inne wydatki inwestycyjne		(500)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(121 068)	(114 987)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji		49 920
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(797 500)	(1 693 005)
Dywidendy wypłacone	(3 920)	(51 954)
Splata długoterminowych kredytów i pożyczek	(723 530)	(153 786)
Sprzedaż/wykup akcji własnych	9 975	(7 149)
Zapłacone odsetki	(34 279)	(88 359)
Inne wpływy/wydatki finansowe	(2 257)	
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	(1 551 511)	(1 944 333)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	1 120 551	388 600
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 272 611	863 489
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 393 162	1 252 089

6. INFORMACJE OGÓLNE

6.1 Opis organizacji Grupy Kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Getin Noble Bank”, „Spółka”, „jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2010 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2009 roku oraz na dzień 31 grudnia 2009 roku.

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. do dnia 4 stycznia 2010 roku działający pod nazwą Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (Polska) przy ul. Domaniewskiej 39B, zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego w Lublinie, XI Wydział Gospodarczy - Rejestrowy w dniu 31 października 1990 roku w Rejestrze Handlowym Dział B, pod numerem H 1954. W dniu 8 czerwca 2001 roku został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000018507. Podstawą prawną działalności jednostki dominującej jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 21 września 1990 roku (z późniejszymi zmianami). Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 004184103.

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

W dniu 4 stycznia 2010 roku Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 roku został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji.

Skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 30 września 2010 roku był następujący:

Krzysztof Rosiński	–	Prezes Zarządu,
Maurycy Kühn	–	Członek Zarządu,
Krzysztof Spyra	–	Członek Zarządu,
Radosław Stefurak	–	Członek Zarządu,
Grzegorz Tracz	–	Członek Zarządu.

Z dniem 31 grudnia 2009 roku Pan Bogusław Krysiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Noble Bank S.A. w związku z wygaśnięciem kontraktu zawartego ze spółką Noble Bank S.A.

W dniu 15 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o powołaniu, począwszy od dnia połączenia Noble Banku z Getin Bankiem (4 stycznia 2010 roku) do składu Zarządu Pana Grzegorza Tracza, powierzając mu funkcję Członka Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza w dniu 15 grudnia 2009 roku powierzyła, począwszy od dnia połączenia Noble Banku z Getin Bankiem (4 stycznia 2010 roku) Panu Jarosławowi Augustyniakowi funkcję Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Panu Krzysztofowi Rosińskiemu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku pełniącemu funkcję Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 5 sierpnia 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A. Zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz uchwałą Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. z dnia 5 marca 2010 roku, Pan Krzysztof Rosiński objął nowe stanowisko w momencie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

W dniu 7 września 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do składu Zarządu z dniem 1 października 2010 roku Pana Karola Karolkiewicza oraz Pana Macieja Szczechurę powierzając im funkcje Członków Zarządu.

Jednocześnie Pan Jarosław Augustyniak pełniący funkcję I Wiceprezesa Zarządu Banku złożył rezygnację z dniem 7 września 2010 roku z dotychczas pełnionej funkcji w związku z objęciem obowiązków p.o. Prezesa Zarządu GMAC Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie.

Według stanu na dzień 30 września 2010 roku skład Rady Nadzorczej Spółki przedstawiał się następująco:

dr Leszek Czarnecki	–	Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Radosław Boniecki	–	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Remigiusz Baliński	–	Członek Rady Nadzorczej,
Michał Kowalczewski	–	Członek Rady Nadzorczej,
Dariusz Niedosiał	–	Członek Rady Nadzorczej.

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki: dnia 6 kwietnia 2010 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku podjęło uchwały o powołaniu na nową kadencję i do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej wyżej wymienione osoby. Pan Marek Grzegorzewicz pełniący dotychczas funkcję Członka Rady Nadzorczej nie został powołany na nową kadencję. Ponadto powołano na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Leszka Czarneckiego. W dniu 17 maja 2010 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Radosława Bonieckiego na stanowisko Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 9 listopada 2010 roku.

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

Działalność Grupy

Bankowość

Przedmiotem działalności Grupy w tym obszarze jest świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie jednostki dominującej oraz Statucie GMAC Bank Polska S.A. Grupa prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi głównie dla osób fizycznych, zarówno w polskich 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.

Pośrednictwo finansowe

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

Zarządzanie aktywami i funduszami inwestycyjnymi

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

W skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. na dzień 30 września 2010 roku wchodzi następujące jednostki zależne:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział banku w kapitale	
			30.09.2010	31.12.2009
Open Finance S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,00%	100,00%
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70,00%	70,00%
Introfactor S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pozostała działalność finansowa	100,00%	100,00%
Noble Concierge Sp. z o.o.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	działalność w spomagającą usługi finansowe	100,00%	100,00%
Noble Securities S.A.	ul. Lubicz 3/215, Kraków	usługi maklerskie	79,76%	79,76%
Getin Leasing S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18%	93,18%
Getin Services S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	pośrednictwo finansowe	93,18%*	93,18%
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18%*	93,18%
Getin Finance PLC	Londyn, Wielka Brytania	usługi finansowe	99,99%	99,99%
Panorama Finansów S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,00%**	100,00%
GMAC Bank Polska S.A.	ul. Wołoska 5, Warszawa	usługi bankowe	100,00%	-

* - poprzez jednostkę podporządkowaną – Getin Leasing S.A.

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

Wszystkie powyższe spółki zależne podlegają pełnej konsolidacji.

Na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia GMAC Bank Polska S.A. z dnia 9 lipca 2010 roku, od 13 października 2010 roku GMAC Bank Polska S.A. funkcjonuje pod zmienioną nazwą, która otrzymała brzmienie IDEA Bank S.A.

Na dzień 30 września 2010 roku oraz na dzień 31 grudnia 2009 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Spółkę w podmiotach zależnych jest równy udziałowi Spółki w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem Spółki Noble Securities S.A., w której udział głosów wynosi 82,73%.

6.2 Wskazanie skutków zmian w strukturze Grupy Kapitałowej

W dniu 8 grudnia 2009 roku zawarto umowę nabycia 9 872 629 akcji spółki GMAC Bank Polska S.A. (dalej „GMAC”) z siedzibą w Warszawie o wartości nominalnej 2,00 zł każda i łącznej wartości nominalnej 19 745 258 zł, co stanowi 100% kapitału podstawowego Spółki oraz uprawnia do 100% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy tej spółki. Umowa nabycia akcji została zawarta pomiędzy Getin Noble Bank S.A. oraz jedynym akcjonariuszem GMAC, tj. GMAC Inc. z siedzibą w Wilmington Delaware, Stany Zjednoczone Ameryki (dalej „Sprzedający”). W związku ze spełnieniem wszystkich warunków zawieszających zawartych w tej umowie, w dniu 30 czerwca 2010 roku nastąpiło przejście tytułu prawnego do akcji GMAC na rzecz Getin Noble Bank S.A. Getin Noble Bank S.A. nabył spółkę GMAC Bank Polska S.A. w celu zarówno umocnienia pozycji Grupy na rynku kredytów samochodowych, jak i budowy na bazie zakupionego banku segmentu bankowości korporacyjnej w Grupie Getin Noble Bank S.A.

Poniżej przedstawiono rozliczenie nabycia jednostki zależnej zgodnie z MSSF3. Wynik rozliczenia został ujęty w przychodach operacyjnych Banku

Dane w tys. zł.

Aktywa na moment nabycia	141 904
Zobowiązania na moment nabycia	2 977
Aktywa netto na moment nabycia	138 927
Udział Grupy Kapitałowej w aktywach netto	138 927
Cena nabycia	132 218
<i>w tym opłacona środkami pieniężnymi</i>	<i>132 218</i>
Wynik na nabyciu jednostki zależnej	6 709

W trzecim kwartale 2010 roku oraz w roku finansowym 2009 w Grupie Getin Noble Bank nie dokonywano podziału, restrukturyzacji ani zaniechania działalności.

Na dzień 30 września 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku jednostka dominująca nie posiadała inwestycji w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych.

6.3 Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2010 roku

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2010 roku zysk netto Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A., przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej wyniósł 342.409 tys. zł (245.212 tys. zł w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2009 roku).

Wyniki wypracowane przez poszczególne spółki objęte konsolidacją (bez wyłączeń konsolidacyjnych, a w przypadku spółek Noble Funds TFI, Noble Securities oraz grupy Getin Leasing wraz z częścią przypadającą na udziałowców niekontrolujących) przedstawiają się następująco:

Zysk netto wg MSSF	01.01.2010- 30.09.2010	01.01.2009- 30.09.2009
	tys. zł	tys. zł
Getin Noble Bank S.A.	350 205	261 057
Open Finance S.A.	55 538	60 930
Noble Funds TFI S.A.	12 543	8 357
Panorama Finansów S.A.	6 064	35
Noble Concierge Sp. z o.o.	(55)	15
Introfactor S.A.	(1 350)	289
Noble Securities S.A.	10 910	901
Grupa Getin Leasing S.A.	1 407	3 135
Getin Finance PLC	(125)	1 064
GMAC Bank Polska S.A.	755	nie dotyczy

W okresie 3 kwartałów 2010 roku wynik na działalności bankowej (zdefiniowany jako: suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji i opłat, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, wyniku na pozostałych instrumentach finansowych i wyniku z pozycji wymiany) Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. wyniósł 1 666 888 tys. zł i wzrósł o 31% w stosunku do 3 kwartałów 2009 roku. Przychody z tytułu odsetek oraz przychody z tytułu prowizji i opłat w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2010 roku łącznie wzrosły w porównaniu do okresu 9 miesięcy zakończonych 30 września 2009 roku o 16,5%, czyli o 429 617 tys. zł osiągając poziom 3 030 770 tys. zł. Wzrost

ten nastąpił w wyniku szybkiego wzrostu sprzedaży w Getin Noble Bank S.A. oraz wprowadzeniu nowych produktów bankowych.

Koszty odsetkowe poniesione w okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2010 roku spadły o 5% w stosunku do kosztów odsetkowych poniesionych w analogicznym okresie 2009 roku. Bezpośrednią przyczyną był spadek kosztu pozyskania depozytów na rynku.

Wynik z pozycji wymiany uzyskany w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2010 roku wyniósł 93 718 tys. zł i był wyższy o 5 484 tys. zł od wyniku z pozycji wymiany osiągniętego w okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2009 roku. W III kwartale 2010 Bank dokonał zmiany prezentacji różnic kursowych z tytułu wyceny odpisów przez przeniesienie różnic kursowych z tytułu wyceny odpisów aktualizujących w kwocie 16 258 tys. zł z pozycji „wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych” do pozycji „wynik z pozycji wymiany”.

Spadek wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy ze 132 798 tys. zł w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2009 roku do -513 tys. zł w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2010 roku wynika głównie ze spadku dochodów zrealizowanych z tytułu wzrostu wyceny instrumentów pochodnych.

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych uzyskany w okresie 9 miesięcy zakończonym 30 września 2010 roku wyniósł 95 364 tys. zł i był wyższy o 97 118 tys. zł od wyniku osiągniętego w okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2009 roku – głównie efekt sprzedaży w 3 kwartale 2010 roku akcji spółki TU Europa. W wyniku transakcji Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat wynik brutto z tytułu sprzedaży akcji w wysokości 98 249 tys. zł.

7. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ POLITYKA RACHUNKOWOŚCI

7.1 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, poza instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej. Skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych (zł), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach zł.

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego, spółki Ernst & Young Audit sp. z o.o. Przegląd został przeprowadzony stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów. Dane kwartalne za III kwartał 2010 roku oraz III kwartał 2009 roku nie podlegały przeglądowi ani badaniu przez biegłego rewidenta.

7.2 Polityka rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za 3 kwartały 2010 roku zakończone dnia 30 września 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami MSR i MSSF spójnymi z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku, a także zgodnie z MSR 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2010 roku i zatwierdzonych przez Unię Europejską („MSSF-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 za wyjątkiem „carve out” w MSR 39 zatwierdzonym przez UE jak opisano w niniejszym sprawozdaniu.

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

W ramach MSSF-UE Spółka ma możliwość dokonania wyboru polityki rachunkowości. Polityki rachunkowości wykorzystane przez Spółkę zostały opisane w nocie 7 niniejszego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jak zostało to opisane w nocie 7 Spółka zastosowała przepisy MSR 39 dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE.

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

b) Waluta pomiaru i waluta sprawozdania finansowego

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

c) Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2009 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2010 roku:

- *MSSF 2 Płatności w formie akcji: grupowe transakcje płatności w formie akcji rozliczane w środkach pieniężnych* – mający zastosowanie od 1 stycznia 2010 roku. Zmiana ma na celu wyjaśnienie sposobu ujęcia księgowego grupowych transakcji płatności w formie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych.

Zastępuje ona KIMSF 8 oraz KIMSF 11. Zastosowanie tej zmiany nie miało wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy.

- *MSSF 3 Połączenia jednostek* (znowelizowany) oraz *MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdania finansowe* (zmieniony) mające zastosowanie od 1 lipca 2009 roku. Znowelizowany MSSF 3 wprowadza istotne zmiany do sposobu ujmowania połączeń jednostek mających miejsce po tej dacie. Zmiany te dotyczą wyceny udziałów niekontrolujących, ujmowania kosztów związanych bezpośrednio z transakcją, początkowego ujmowania i późniejszej wyceny zapłaty warunkowej oraz rozliczenia połączeń wieloetapowych. Zmiany te wpływają na wartość rozpoznanej wartości firmy, wyniki prezentowane za okres, w którym nastąpiło nabycie jednostki oraz wyniki raportowane w kolejnych okresach. Zmieniony MSR 27 wymaga, by zmiany udziału w kapitale jednostki zależnej (nieprowadzące do utraty kontroli) były ujmowane jako transakcje z właścicielami. W konsekwencji takie transakcje nie będą prowadziły do powstania wartości firmy ani rozpoznania zysku lub straty. Dodatkowo standard zmienia sposób alokacji strat poniesionych przez jednostki zależne oraz ujmowania utraty kontroli nad nimi. Zmiany do MSSF 3 oraz MSR 27 wpłyną na przyszłe transakcje nabycia lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi a także transakcje z udziałowcami nieposiadającymi kontroli. Efekt wprowadzenie zmian do MSSF 3 został przedstawiony w nocie 7d,
- *MSR 39 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena – Spełniające kryteria pozycje zabezpieczone* – mający zastosowanie od 1 lipca 2009 roku. Zmiany dotyczą wyznaczenia jednostronnego ryzyka w pozycji zabezpieczonej oraz wyznaczania, w określonych sytuacjach, inflacji jako zabezpieczanego ryzyka bądź części ryzyka. Zmiana nie miała wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy.
- *KIMSF 17 Przekazanie aktywów niegotówkowych właścicielom* – mająca zastosowanie od 1 lipca 2009 roku. Interpretacja zawiera wskazówki w zakresie ujęcia księgowego transakcji, w ramach których następuje wydanie właścicielom aktywów niegotówkowych w formie dystrybucji rezerw lub dywidendy. Interpretacja ta nie miała wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy.
- Zmiany do *MSSF* (opublikowane w maju 2008) - w maju 2008 roku Rada wydała pierwszy zbiór poprawek do publikowanych przez siebie standardów. Zmiany, które Grupa zastosowała od 1 stycznia 2010 roku to:
 - *MSSF 5 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana*: zmiana wyjaśnia, że jeżeli jednostka zależna spełnia kryteria klasyfikacji jako przeznaczona do sprzedaży, wszystkie jej aktywa i zobowiązania są klasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, nawet jeżeli po transakcji sprzedaży jednostka dominująca zachowa udziały niekontrolujące w tej jednostce zależnej. Zmiana ma zastosowanie prospektywne i nie ma wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy.
- Zmiany do *MSSF* (opublikowane w kwietniu 2009 roku) – w kwietniu 2009 roku Rada wydała drugi zbiór zmian do publikowanych przez siebie standardów, przede wszystkim w celu usunięcia nieścisłości i niejasności sformułowań. Dla poszczególnych standardów obowiązują różne przepisy przejściowe. Zastosowanie następujących zmian spowodowało zmiany w zasadach (polityce) rachunkowości, nie miało jednak żadnego wpływu na sytuację finansową ani na wyniki działalności Grupy.
 - *MSSF 8 Segmenty operacyjne*: Wyjaśniono, iż aktywa i zobowiązania segmentu należy wykazywać tylko wówczas, gdy aktywa takie i zobowiązania są włączone do miar wykorzystywanych przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych. Ponieważ główny organ Grupy odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych dokonuje przeglądu aktywów segmentu, Grupa kontynuuje ujawnianie wymaganych informacji w nocie 10
 - *MSR 36 Utrata wartości aktywów*: Wyjaśnia, iż największa dozwolona jednostka przyporządkowania wartości firmy nabytej w wyniku połączenia jednostek dla celów testów na utratę wartości to segment

operacyjny w rozumieniu MSSF 8 przed zagregowaniem dla celów sprawozdawczości. Zmiana ta nie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, ponieważ coroczny test na utratę wartości jest przeprowadzany przed zagregowaniem.

- MSR 39 *Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena*: Wyjaśniono, że opcja wcześniejszej spłaty jest uważana za ściśle powiązaną z umową zasadniczą, jeżeli cena wykonania opcji daje pożyczkodawcy zwrot w kwocie w przybliżeniu równej wartości bieżącej utraconych odsetek za pozostały do końca okres umowy zasadniczej. Pozostałe zmiany do MSR 39 nie miały wpływu ani na sytuację finansową ani wyniki działalności Grupy ani też na zasady (politykę) rachunkowości Grupy.

Zmiany do poniższych standardów nie miały wpływu na zasady (politykę) rachunkowości, sytuację finansową ani wyniki działalności Grupy:

- MSSF 2 *Płatności w formie akcji*
- MSSF 5 *Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana*
- MSR 1 *Prezentacja sprawozdań finansowych*
- MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych*
- MSR 17 *Leasing*
- MSR 38 *Wartości niematerialne*
- KIMSF 9 *Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych*
- KIMSF 16 *Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto jednostki działającej za granicą*

Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie żadnego innego standardu, interpretacji lub zmiany, która została opublikowana, lecz nie weszła dotychczas w życie.

Zarząd jednostki dominującej nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji (oprócz MSSF 9) miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości. W zakresie MSSF 9 Grupa jest w trakcie analizy wpływu tego standardu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

d) Zmiany stosowanych zasad rachunkowości – dane porównywalne

W 2010 roku Grupa wprowadziła następujące zmiany zasad rachunkowości:

- 1) ujednolicenie zasad rachunkowości stosowanych przez Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. w wyniku połączenia obu banków i konieczności zapewnienia danych porównywalnych – korekta numer 10, 11 i 12 w rachunku zysków i strat, a także zmiana dotycząca prezentacji oddzielnie rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów. Powyższe korekty mają charakter jedynie prezentacyjny.
- 2) zmiany wynikające ze zmian w MSSF 3 dotyczące kosztów połączenia jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą (korekta nr 12 w sprawozdaniu z sytuacji finansowej).
- 3) zmianę prezentacyjną polegającą na przeniesieniu różnic kursowych z wyceny odpisów aktualizujących z wyniku z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych do wyniku z pozycji wymiany (korekta nr 13 w rachunku zysków i strat).

Ponadto, w związku z połączeniem w dniu 4 stycznia 2010 roku pozostających pod wspólną kontrolą spółek Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A. metodą łączenia udziałów (co zostało opisane szerzej w nocie 7e), Grupa dokonała wyboru polityki rachunkowości dot. sposobu prezentacji danych porównywalnych w taki sposób, jakby te spółki były połączone od zawsze.

Łączny wpływ zmian zasad rachunkowości oraz zmian w prezentacji danych związanych z wyżej opisanym połączeniem jednostek pozostających pod wspólną kontrolą na dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2009 roku został przedstawiony poniżej:

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2009 roku

Bilans	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Getin Bank S.A.	Korekty dotyczące połączenia banków		Korekty dotyczące zmian MSSF	Dane skonsolidowane
AKTYWA						
Kasa, środki w Banku Centralnym	239 979	669 025				909 004
Należności od banków i instytucji finansowych	496 949	572 613	(241)	1		1 069 321
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	42	-				42
Pochodne instrumenty finansowe	126 382	219 563	(35 542)	2		310 403
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 738 671	18 829 021	34 988	3		25 602 680
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	570 951	(3 148)	4		567 803
Instrumenty finansowe	1 197 361	2 651 925				3 849 286
Dostępne do sprzedaży	1 197 361	2 651 925				3 849 286
Wartości niematerialne	132 310	88 167				220 477
Rzeczowe aktywa trwałe	27 064	110 477				137 541
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	27 492	197 606	105	5	112	225 315
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	8 288	-				8 288
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 204	197 606	105		112	217 027
Inne aktywa	104 082	109 797	(2 755)	6	(1 044)	210 080
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8 457	16 157				24 614
SUMA AKTYWÓW	9 098 789	24 035 302	(6 593)		(932)	33 126 566

Bilans	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A.	Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Kapitałowej Getin Bank S.A.	Korekty dotyczące połączenia banków		Korekty dotyczące zmian MSSF	Dane skonsolidowane
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY						
Zobowiązania						
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-				-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 695	717 824				737 519
Pochodne instrumenty finansowe	28 562	24 451				53 013
Zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-				-
Zobowiązania wobec klientów	7 708 583	20 528 202	(241)	7		28 236 544
w tym zobowiązania wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	17 907	-				17 907
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	412 206	488 765				900 971
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	510	12 259				12 769
Pozostałe zobowiązania	144 077	148 790	(5 903)	8		286 964
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	77				77
Rezerwy	52	5 868				5 920
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	8 313 685	21 926 236	(6 144)		-	30 233 777
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom Banku)	783 351	2 107 547	(449)		(932)	2 889 517
Kapitał podstawowy	215 178	349 856	(349 856)	9		215 178
Kapitał z tytułu połączenia	-	-	738 585	9		738 585
Skupione akcje własne - wartość nominalna	(2 635)	-				(2 635)
Zyski zatrzymane	172 396	143 113	(449)		(932)	314 128
Pozostałe kapitały	398 412	1 614 578	(388 729)	10		1 624 261
Udziały mniejszości	1 753	1 519				3 272
Kapitał własny ogółem	785 104	2 109 066	(449)		(932)	2 892 789
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	9 098 789	24 035 302	(6 593)		(932)	33 126 566

Pomimo zmian zasad rachunkowości Grupa nie prezentuje danych porównywalnych na dzień 31 grudnia 2008 roku ze względu na fakt, że zmiany te mają wpływ jedynie na sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2009 roku.

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

1. Korekta należności od banków i instytucji finansowych w wysokości -241 tys. zł z tytułu eliminacji rozrachunków wewnątrzgrupowych z tytułu rachunków bieżących.

2. Korekta pochodnych instrumentów finansowych w wysokości -35 542 tys. zł w celu uspoźnienia prezentacji odroczonej marży produktów kredytowych.
3. Korekta kredytów i pożyczek udzielonych klientom w wysokości 34.988 tys. zł, na którą składa się korekta w wysokości -554 tys. zł dotycząca eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych z tytułu nierozliczonych kosztów prowizji za pośrednictwo Open Finance w sprzedaży kredytów Getin Bank S.A., uwzględnianych w wycenie kredytów i pożyczek przez Getin Bank S.A.; korekta w wysokości 35 542 tys. zł w celu uspoźnienia prezentacji odroczonej marży produktów kredytowych.
4. Korekta należności z tytułu leasingu finansowego w wysokości -3 148 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących umów leasingowych.
5. Korekta aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości 105 tys. zł w wyniku eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa Open Finance S.A. w sprzedaży kredytów Getin Bank S.A.
6. Korekta innych aktywów w wysokości -2 755 tys. zł dotycząca wewnątrzgrupowych należności z tytułu dostaw i usług.
7. Korekta zobowiązań wobec klientów w wysokości -241 tys. zł z tytułu eliminacji rozrachunków wewnątrzgrupowych z tytułu rachunków bieżących.
8. Korekta pozostałych zobowiązań w wysokości -5 903 tys. zł, na którą składają się następujące elementy:
-3 333 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących umów leasingowych oraz
-2 570 tys. z tytułu dostaw i usług.
9. Korekta kapitału podstawowego w wysokości 388 729 tys. zł, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości 738 585 tys. zł wynikająca z podwyższenia w rezultacie połączenia Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A. kapitału podstawowego Noble Bank S.A. z kwoty 215 178 tys. zł do kwoty 953 763 tys. zł poprzez utworzenie 738 584 941 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii J o numerach od 1 do 738 584 941 o wartości nominalnej 1,00 zł każda, z przeznaczeniem dla akcjonariuszy Getin Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości -349 856 tys. zł wynikająca z eliminacji kapitału podstawowego Getin Bank S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów
10. Korekta pozostałych kapitałów w wysokości -388 729 tys. zł, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości -738 585 tys. zł wynikająca z podwyższenia w rezultacie połączenia Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A. kapitału podstawowego Noble Bank S.A. z kwoty 215 178 tys. zł do kwoty 953 763 tys. zł poprzez utworzenie 738 584 941 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii J o numerach od 1 do 738 584 941 o wartości nominalnej 1,00 zł każda, z przeznaczeniem dla akcjonariuszy Getin Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości 349 856 tys. złotych wynikająca z eliminacji kapitału podstawowego Getin Bank S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów,
11. Korekta innych aktywów w kwocie -1 044 tys. zł. dotycząca kosztów związanych z nabyciem akcji innych jednostek.
12. Korekta zysków zatrzymanych w kwocie -1 044 tys. zł dotycząca kosztów związanych z nabyciem akcji innych jednostek pomniejszych o podatek odroczony w kwocie 112 tys. zł
13. Korekta aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 112 tys. zł dotycząca korekty kosztów związanych z nabyciem akcji innych jednostek.

Rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2009 roku

Rachunek zysków i strat	Skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej Noble Bank S.A.	Skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej Getin Bank S.A.	Korekty dotyczące połączenia banków		Korekty wynikające ze zmian zasad rachunkowości		Dane skonsolidowane
Przychody z tytułu odsetek	347 949	1 612 792	(5 912)	1	19 665	10	1 974 494
Koszty z tytułu odsetek	(333 051)	(1 063 832)	5 918	2	(19 665)	10	(1 410 630)
Wynik z tytułu odsetek	14 898	548 960	6				563 864
Przychody z tytułu prowizji i opłat	373 971	253 572	(884)	3			626 659
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(43 973)	(45 958)	562	4	(47 752)	11	(137 121)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	329 998	207 614	(322)				489 538
Przychody z tytułu dywidend	2	2 072					2 074
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(22 850)	169 993			(14 345)	12	132 798
Wynik na instrumentach finansowych pozostałych	(1 749)	(5)					(1 754)
Wynik z pozycji wymiany	8 276	75 950			4 008	12,13	88 234
Pozostałe przychody operacyjne	4 911	44 321	(2 484)	5			46 748
Pozostałe koszty operacyjne	(4 933)	(24 274)	87	6			(29 120)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(16 343)	268 057	(2 397)				238 980
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych	(9 908)	(552 298)	2 001	7	10 337	13	(549 868)
Ogólne koszty administracyjne	(189 317)	(327 471)	339	8	47 752	11	(468 697)
Wynik z działalności operacyjnej	129 328	144 862	(373)				273 817
Zysk brutto	129 328	144 862	(373)				273 817
Podatek dochodowy	(2 717)	(23 188)	71	9			(25 834)
Zysk netto	126 611	121 674	(302)				247 983

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

1. Korekta przychodów z tytułu odsetek w wysokości -5 912 tys. zł, na którą składa się korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów z tytułu odsetek dotyczących złożonych lokat międzybankowych oraz przychodów odsetkowych z tytułu leasingu finansowego.
2. Korekta kosztów z tytułu odsetek w wysokości -5 918 tys. zł, na którą składa się korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów z tytułu odsetek dotyczących złożonych lokat międzybankowych oraz kosztów odsetkowych z tytułu leasingu finansowego.
3. Korekta przychodów z tytułu opłat i prowizji w wysokości -884 tys. zł na którą składa się korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów Noble Bank S.A. i Open Finance S.A. z tytułu prowizji za pośrednictwo w sprzedaży produktów Getin Bank S.A., korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji ubezpieczeniowych oraz korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji i innych operacji bankowych.
4. Korekta kosztów z tytułu prowizji i opłat w wysokości -562 tys. zł, na którą składa się korekta z tytułu eliminacji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w sprzedaży produktów Getin Bank S.A. przez Noble Bank S.A., korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów Open Finance S.A. z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów Getin Bank S.A., które są uwzględniane w wycenie kredytów i należności, korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w rozliczaniu transakcji z tytułu kart kredytowych oraz korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji.

5. Korekta pozostałych przychodów operacyjnych w wysokości 2 484 tys. zł, na którą składają się: korekta - 2 001 tys. zł z tytułu sprzedanych wierzytelności, korekta -396 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w rozliczaniu transakcji kartowych oraz korekta -87 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych.
6. Korekta pozostałych kosztów operacyjnych w wysokości 87 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych.
7. Korekta wyniku z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych w wysokości 2 001 tys. zł z tytułu sprzedanych wierzytelności.
8. Korekta ogólnych kosztów administracyjnych w wysokości 339 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych.
9. Korekta dotycząca podatku odroczonego od powyższych korekt.
10. Korekta przychodów i kosztów z tytułu odsetek w wysokości 19 665 tys. zł dotycząca rozdzielnej prezentacji przychodów i kosztów z tytułu odsetek związanych z instrumentami pochodnymi.
11. Korekta kosztów z tytułu prowizji i opłat oraz kosztów ogólnego działania w kwocie 47 752 tys. zł dotycząca prezentacji wynagrodzeń prowizyjnych pracowników Open Finance S.A. wykazywanych w poprzednich okresach jako ogólne koszty administracyjne.
12. Korekta wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz wyniku z pozycji wymiany w kwocie -14 345 tys. zł dotycząca prezentacji wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych typu CIRS i FX swap, wykazywanej w poprzednich okresach jako wynik z pozycji wymiany.

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2010 roku zmienionego MSSF 3 koszty fuzji Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A., prezentowane w poprzednim okresie jako „inne aktywa” zostały rozliczone z pozostałymi kapitałami.

Od 1 stycznia 2010 roku wszelkie koszty dodatkowe (np. koszty obsługi prawnej, koszty doradztwa, specjalistów, audytorów itp.) związane z nabyciem jednostek gospodarczych nie pozostających pod wspólną kontrolą są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym zostają poniesione. Koszty poniesione do 31 grudnia 2009 roku zostały ujęte w niepodzielonym wyniku finansowym.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy wycenia się zobowiązanie z tytułu prawa osób fizycznych do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A. (opcja typu „put”). Opcję „put” posiadają udziałowcy mniejszościowi, posiadający akcje dające prawo do dywidendy i prawo głosu, co ma wpływ na możliwość księgowego ujęcia powyższego zobowiązania. Do dnia 31 grudnia 2009 roku Grupa stosowała politykę ujmowania zobowiązania z tytułu wyżej opisanej opcji „put” posiadanych przez udziałowców niekontrolujących w następujący sposób:

- Grupa kalkulowała wartość „kapitału akcjonariuszy niekontrolujących”, uwzględniając ich udział w zysku/stracie danego okresu (oraz innych zmian w kapitałach) Noble Funds TFI S.A. na każdą datę bilansową tak, jakby akcjonariusze niekontrolujący nie posiadali opcji „put”;
- Grupa rozpoznawała zobowiązanie finansowe (równe wartości bieżącej kwoty do zapłaty na podstawie opcji typu „put”) w korespondencji z ustalonym w powyższy sposób „kapitałem akcjonariuszy niekontrolujących”; różnica pomiędzy wyższą wartością zobowiązania finansowego a wartością „kapitału akcjonariuszy mniejszościowych” prezentowana była jako wartość firmy;
- Różnica pomiędzy wartością bieżącą kwoty do zapłaty na podstawie opcji typu „put” a wartością godziwą

akcji będących przedmiotem transakcji (ekwiwalent kosztu opcji typu „put” dla Grupy) stanowiła koszt usług świadczonych przez osoby fizyczne posiadające prawo do wezwania Banku do kupna posiadanych przez te osoby fizyczne akcji Noble Funds TFI S.A. i odnoszona była, zgodnie z MSSF 2, do wyniku finansowego (w każdym z okresów sprawozdawczych).

W związku ze zmianami MSSF 3 i MSR 27, Grupa od dnia 1 stycznia 2010 roku dokonała zmiany w powyższej polityce w ten sposób, że wartość firmy rozpoznana na dzień 31 grudnia 2009 roku nie ulega dalszym zmianom, a wszelkie zmiany w kolejnych okresach sprawozdawczych różnicy pomiędzy wartością zobowiązania finansowego a wartością „kapitału akcjonariuszy niekontrolujących” dotychczas ujmowane w wartości firmy, są ujmowane w kapitałach własnych. Grupa przyjęła powyższą politykę, kierując się zasadą, że zmiany w MSSF 3 i MSR 27 powinny być stosowane prospektywnie. Na dzień sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego księgowe ujęcie wpływu zmian w MSSF 3 i MSR 27 na kwestię wyceny opcji typu put posiadanych przez udziałowców mniejszościowych nie jest jednoznacznie określone w MSSF i na rynku trwają dyskusje dotyczące możliwych rozwiązań księgowych tej kwestii. Grupa dokona odpowiedniej zmiany swoich polityk rachunkowości w celu dostosowania ich do powszechnie stosowanej praktyki rynkowej, gdy tylko zostanie ona ostatecznie ustalona.

W związku z połączeniem Noble Bank S.A. i Getin Bank S.A., począwszy od 31 grudnia 2009 roku Grupa prezentuje osobno „rachunek zysków i strat” oraz „sprawozdanie z całkowitych dochodów”. Zmiana sposobu prezentacji nie ma wpływu na przedstawione wyniki finansowe.

e) Konsolidacja

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. oraz sprawozdania jednostek zależnych Banku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu 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 SKI 12).

Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa

i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

Waluta	30.09.2010	31.12.2009
1 EUR	3,9870	4,1082
1 USD	2,9250	2,8503
1 CHF	2,9955	2,7661
1 GBP	4,6458	4,5986
100 JPY	3,5129	3,0890

Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

Grupa klasyfikuje aktywa finansowe do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, pożyczki i należności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności. O klasyfikacji aktywów i zobowiązań finansowych decyduje Zarząd w momencie ich początkowego ujęcia.

Aktywa finansowe lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe lub zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – jest to składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe spełniające którykolwiek z poniższych warunków:

- a) jest kwalifikowany jako przeznaczony do obrotu. Składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli jest:
 - nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie,
 - częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie, i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków lub
 - instrumentami pochodnymi (z wyjątkiem instrumentów pochodnych będących umowami gwarancji finansowych lub wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi);
- b) przy początkowym ujęciu został wyznaczony przez jednostkę jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy. Jednostka dokonuje takiej klasyfikacji tylko wówczas, gdy zezwala na to par.11A MSR 39 lub prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, gdyż:
 - eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określoną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), która w przeciwnym razie powstałaby z powodu innego sposobu wyceny aktywów lub zobowiązań bądź innego ujęcia związanego z nimi zysków lub strat,
 - albo grupa aktywów finansowych, zobowiązań finansowych lub obu tych kategorii jest zarządzana, a jej wyniki oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowanymi zasadami zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, natomiast informacje na temat grupy są na tej podstawie przekazywane wewnątrz jednostki kluczowym członkom kierownictwa.

Pożyczki i należności

Pożyczki i należności – są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku, innymi niż:

- a) aktywa finansowe, które jednostka zamierza sprzedać natychmiast lub w bliskim terminie, które kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu i te, które przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez jednostkę jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy,
- b) aktywa finansowe wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako dostępne do sprzedaży lub
- c) aktywa finansowe, których posiadacz może nie odzyskać zasadniczo pełnej kwoty inwestycji początkowej z innego powodu niż pogorszenie obsługi kredytu, które kwalifikuje się jako dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub nie będące:

- a) pożyczkami i należnościami,
- b) inwestycjami utrzymywanymi do upływu terminu wymagalności, ani
- c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności – są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których jednostka ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności, inne niż:

- a) wyznaczone przez jednostkę przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- b) wyznaczone przez jednostkę jako dostępne do sprzedaży oraz
- c) spełniające definicję pożyczek i należności.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe – to każde zobowiązanie, będące:

- a) Wynikającym z umowy obowiązkiem:
 - Wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce lub
 - Wymiany aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych z inną jednostką na potencjalnie niekorzystnych warunkach lub
- b) Kontraktem, który będzie rozliczony lub może być rozliczony we własnych instrumentach kapitałowych jednostki i jest:
 - Instrumentem niepochodnym, z którego wynika lub może wynikać obowiązek dostarczenia przez jednostkę zmiennej liczby własnych instrumentów kapitałowych lub
 - Instrumentem pochodnym, który będzie rozliczony lub może być rozliczony w inny sposób, niż przez wymianę ustalonej kwoty środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych na ustaloną liczbę własnych instrumentów kapitałowych jednostki. Z tego powodu, własne instrumenty kapitałowe jednostki nie obejmują instrumentów, które same są umowami o przyszłe otrzymanie lub wydanie własnych instrumentów kapitałowych przez jednostkę.

Ujmowanie

Skutki transakcji i innych zdarzeń ujmuje się z chwilą wystąpienia (a nie w momencie wpływu lub wypływu środków pieniężnych) oraz wykazuje się je w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym okresu, którego dotyczy.

Usunięcie z bilansu

Grupa wyłącza składnik aktywów finansowych z bilansu wtedy i tylko wtedy, gdy:

- a) wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych albo
- b) przenosi składnik aktywów finansowych a przeniesienie spełnia warunki wyłączenia z bilansu.

Grupa wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe (lub część zobowiązania finansowego) wtedy i tylko wtedy, gdy zobowiązanie wygasło – to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

W szczególności Grupa dokonuje spisania należności kredytowych z bilansu w ciężar utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości, gdy te należności są nieściągalne, to znaczy:

- koszty dalszej windykacji należności przekraczać będą wpływ z windykacji;
- nieskuteczność egzekucji należności Banku stwierdzona została odpowiednim dokumentem właściwego organu postępowania egzekucyjnego bądź Bank uzyskał postanowienie o zakończeniu postępowania upadłościowego lub oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości w związku z brakiem majątku dłużnika;
- nie jest możliwe ustalenie majątku dłużnika nadającego się do egzekucji i nie jest znane miejsce pobytu dłużnika;
- roszczenia uległy przedawnieniu bądź umorzeniu.

Wycena

Wartość aktywów i zobowiązań oraz wynik finansowy ustala się i wykazuje w księgach rachunkowych rzetelnie i jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową Grupy. W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się według wartości godziwej, powiększonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego niekwalifikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego. Dla potrzeb wyceny składnika aktywów finansowych po początkowym ujęciu kwalifikuje się go w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Po początkowym ujęciu, Grupa wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszenia o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów. Wyjątek stanowią następujące aktywa finansowe:

- a) pożyczki i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej,

- b) inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej,
- c) inwestycje w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku, i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, a także powiązane z nimi instrumenty pochodne, które muszą być rozliczone przez dostawę niekwotowych instrumentów kapitałowych wycenianych według kosztu.

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 lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów.

Po początkowym ujęciu, Grupa wycenia wszystkie zobowiązania finansowe według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, z wyjątkiem:

- a) zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej, z wyjątkiem zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązanym z i rozliczanym przez dostawę instrumentu kapitałowego niekwotowanego na aktywnym rynku, którego wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, który wycenia się według kosztu,
- b) zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, których nie kwalifikuje się do wyłączenia z bilansu lub powstałych w wyniku zastosowania podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania.
- c) umów gwarancji finansowych – po początkowym ujęciu, wystawca takiej umowy wycenia ją według wartości wyższej z:
 - kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji
 - kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji zgodnie z zapisami MSR 18.

Kompensowanie instrumentów finansowych

Grupa nie kompensuje aktywów i zobowiązań, chyba że jest to wymagane lub dopuszczone przez standard lub interpretację.

Aktywa i zobowiązania finansowe Grupa kompensuje i wykazuje w bilansie w kwocie netto jedynie w przypadku, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto lub realizacja danego składnika aktywów i uregulowanie zobowiązania następują jednocześnie.

Pochodne instrumenty finansowe

Instrument pochodny – jest to instrument finansowy spełniający wszystkie trzy poniższe warunki:

- a) jego wartość zmienia się ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej, zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana instrumentem bazowym),

- b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych oraz,
- c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Pochodne instrumenty finansowe nie będące przedmiotem rachunkowości zabezpieczeń ujmowane są w dniu zawarcia transakcji i na koniec okresu sprawozdawczego wyceniane do wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej Grupa zalicza odpowiednio do wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub do wyniku z pozycji wymiany (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w korespondencji odpowiednio z należnościami/ zobowiązaniami z tytułu pochodnych instrumentów finansowych.

Efekt ostatecznego rozliczenia transakcji pochodnych wykazuje się w pozycji wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy lub w przypadku pochodnych walutowych instrumentów finansowych (transakcje FX swap, FX forward oraz transakcje CIRS) w pozycji wynik z pozycji wymiany.

Kwoty bazowe transakcji pochodnych wykazywane są w pozycjach pozabilansowych w dniu zawarcia transakcji i przez cały okres ich trwania. Pozycje pozabilansowe wyrażone w walutach obcych podlegają przeszacowaniu na koniec dnia według średniego kursu NBP (fixing z dnia wyceny).

Wartość godziwą pochodnych instrumentów finansowych znajdujących się na rynku stanowi cena rynkowa. W pozostałych przypadkach jest to wartość godziwa określona na podstawie modelu wyceny, do którego dane pozyskano z aktywnego rynku (w szczególności w przypadku instrumentów typu IRS i CIRS metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych)

Rachunkowość zabezpieczeń

Grupa przyjęła politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzonym przez UE.

'Carve out' w MSR 39 zatwierdzonym przez UE umożliwia Spółce wyznaczenie grupy instrumentów pochodnych jako instrumentu zabezpieczającego oraz znosi niektóre ograniczenia wynikające z MSR 39 w zakresie zabezpieczenia depozytów oraz w zakresie przyjęcia strategii zabezpieczającej mniej niż 100% przepływów. Zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

- zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczające przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania, lub
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych, zabezpieczające przed zmianami przepływów środków pieniężnych, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka związanego z ujętym składnikiem aktywów, zobowiązaniem lub prognozowaną transakcją, lub
- zabezpieczenie inwestycji netto w jednostce zagranicznej.

Zabezpieczenie ryzyka walutowego uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania jest rozliczane jako zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia, Grupa formalnie wyznacza i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji,

charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób oceny efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej zabezpieczanej pozycji lub przepływów pieniężnych związanych z zabezpieczanym ryzykiem. Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w kompensowaniu zmian wartości godziwej lub przepływów pieniężnych wynikających z zabezpieczanego ryzyka. Efektywność zabezpieczenia jest oceniana na bieżąco w celu sprawdzenia, czy jest wysoce efektywne we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zostało ustanowione.

Grupa dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Grupa dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Grupę harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Z dniem 4 stycznia 2010 roku Grupa odstąpiła od stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej depozytów PLN o stałym oprocentowaniu.

Utrata wartości aktywów finansowych

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

Kredyty, wykupione wierzytelności, pozostałe należności

W Grupie Getin Noble Bank S.A. wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności, jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości zgodnie z MSR39 i MSR37.

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Grupa rozważa najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli Grupa stwierdzi, że nie istnieją

obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Grupa dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu lub wierzytelności jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości w sytuacji gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń, które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- znaczące trudności finansowe dłużnika przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego;
- pożyczka/kredyt stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy (ekspozycja została przekazana do windykacji);
- podmiot złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika;
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego;
- został ustanowiony zarząd komisyjny lub dłużnik zawiesił działalność (w przypadku instytucji bankowych);
- pożyczka/kredyt jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego;
- restrukturyzacja pożyczki/kredytu.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu (pożyczki) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu. W przypadku kredytów dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu z tytułu utraty wartości.

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono wystąpienia obiektywnych przesłanek utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów, w tym z tytułu strat poniesionych, ale nieujawnionych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Bank dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Okres przeterminowania spłaty kredytu stanowi główną przesłankę identyfikującą obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących, dla których zraportowano przynajmniej jedną przesłankę utraty wartości,

- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezaraportowane (IBNR) - dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości;

Wartość bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji wycenianych w ujęciu grupowym szacuje się w oparciu o:

- oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane efektywną stopą procentową właściwą dla danej grupy,
- historyczne dane dotyczące przeterminowania oraz spłaty zadłużenia w poszczególnych grupach ekspozycji.

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz RR (stopa odzysku). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Grupa regularnie sprawdza metodologię i założenia przyjęte do oszacowania parametrów portfelowych w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy ich rzeczywistymi a szacowanymi wartościami. Dodatkowo dla określenia wartości odpisu IBNR dla każdego zdefiniowanego portfela określa się również długość okresu, w którym następuje ujawnienie strat poniesionych, czyli tzw. LIP.

Dla kredytów udzielonych przez dawny Wschodni Bank Cukrownictwa (stary portfel) wartość odpisów z tytułu utraty wartości wyliczana jest w oparciu o metodę dyskontowania oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski z tego portfela oraz bieżące efekty windykacji. Informacje te są uaktualniane na koniec każdego kwartału.

Dla wierzytelności wykupionych przez Noble Bank S.A. (przed fuzją z Getin Bank S.A.) wycena dokonywana jest w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy z tytułu tych wierzytelności. Wartość wykupionych wierzytelności jest aktualizowana na koniec każdego kwartału i uwzględnia uzyskane odzyski z tych wierzytelności oraz możliwe zmiany w szacunkach przyszłych przepływów. Stopa procentowa wykorzystana do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych jest ustalona na dzień bilansowy jako suma stopy procentowej wolnej od ryzyka oraz marży kredytowej ustalonej na dzień nabycia danego portfela wykupionych wierzytelności na podstawie ceny nabycia portfela i pierwotnych przepływów pieniężnych netto.

Na każdy dzień bilansowy dokonywana jest analiza zmian w wysokości marż kredytowych instrumentów posiadających zbliżone warunki i charakterystyki ryzyka kredytowego. W przypadku znaczących zmian w wysokości bieżących marż kredytowych stosowanych w bieżących transakcjach dla zbliżonych typów portfeli dokonywana jest odpowiednia zmiana marż kredytowych wykorzystywanych do wyceny ww. portfeli na dzień bilansowy.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

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

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

odwrócenia wykazywana jest w wyniku finansowym.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w wyniku finansowym, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przekwalifikowana do wyniku finansowego. Nie można ujmować w wyniku finansowym odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w wyniku finansowym, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w wyniku finansowym.

Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

Kompensowanie instrumentów finansowych

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

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają wynik finansowy w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej

wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

Typ	Okres
Inwestycje w obiektach obcych	czas trwania umowy najmu – do 10 lat
Maszyny i urządzenia techniczne	od 5 do 17 lat
Zespoły komputerowe	od 4 do 5 lat
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat
Sprzęt biurowy, meble	od 5 do 7 lat

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w wyniku finansowym w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

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

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

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

Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomość inwestycyjna – to nieruchomość (grunt, budynek lub część budynku albo oba te elementy), którą Grupa traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, względnie obie te korzyści, przy czym nieruchomość taka nie jest:

- a) wykorzystywana przy świadczeniu usług lub czynnościach administracyjnych, ani też
- b) przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności jednostki.

Ujęcie nieruchomości inwestycyjnych następuje według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji. Po początkowym ujęciu, wartość nieruchomości inwestycyjnych pomniejszana jest o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości. Nieruchomości inwestycyjne są usuwane z bilansu w przypadku ich zbycia lub w przypadku stałego wycofania danej nieruchomości inwestycyjnej z użytkowania, gdy nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści z jej sprzedaży. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia nieruchomości inwestycyjnej z bilansu są ujmowane w rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie

wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Z wyjątkiem prac rozwojowych, nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

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

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

Wartość firmy

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

Znak towarowy

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

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

	Znak towarowy	Wartość firmy	Oprogramowanie komputerowe
Okresy użytkowania	Nieokreślony	Nieokreślony	2-10 lat
Wykorzystana metoda amortyzacji	Wartości o nieokreślonym okresie użytkowania nie są amortyzowane ani przeszacowane	Wartości o nieokreślonym okresie użytkowania nie są amortyzowane ani przeszacowane	Metodą liniową
Wew. nętrznie w ytw orzone lub nabyte	Nabyte	Nabyte	Nabyte
Weryfikacja pod kątem utraty w artości / badanie w artości odzyskiwalnej	Coroczny test utraty w artości	Coroczny test utraty w artości	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty w artości. Jeżeli występują przesłanki - test utraty w artości

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych ze sprawozdania z sytuacji finansowej są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w wyniku finansowym w momencie jego wyksięgowania.

Połączenia jednostek gospodarczych pod wspólną kontrolą.

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

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

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

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

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

W celu rozliczenia połączenia jednostek gospodarczych pod wspólną kontrolą w 2009 roku (nabycie przez jednostkę zależną Open Finance S.A. akcji Panoramy Finansów S.A. oraz nabycie przez Getin Noble Bank akcji Noble Securities S.A. od Getin Holding S.A.) Grupa zastosowała metodę łączenia udziałów. Wybrana metoda, stanowi w ocenie Zarządu, najbardziej wiarygodne odzwierciedlenie wartości przejętych aktywów oraz zobowiązań i kapitałów własnych. W przypadku połączenia jednostek pod wspólną kontrolą dane porównywalne zostały przekształcone tak, jakby te jednostki były połączone od zawsze.

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

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

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2010 roku zmienionego MSSF 3 koszty fuzji Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A., prezentowane w poprzednim okresie jako „inne aktywa” zostały rozliczone z pozostałymi kapitałami.

Połączenie jednostek gospodarczych nie pozostających pod wspólną kontrolą

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

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

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

Jednostka przejmująca ustala koszt połączenia jednostek gospodarczych w kwocie równej 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.

Od 1 stycznia 2010 roku wszelkie koszty dodatkowe (np. koszty obsługi prawnej, koszty doradztwa, specjalistów, audytorów itp.) związane z nabyciem jednostek gospodarczych są rozpoznawane w rachunku zysków i strat w okresie, w którym zostają poniesione. Koszty poniesione do 31 grudnia 2009 roku zostały ujęte w niepodzielonym wyniku finansowym.

Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikowane są aktywa trwale, w przypadku gdy ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Taka sytuacja ma miejsce jeżeli pojedynczy składnik aktywów (lub grupa) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w jego bieżącym stanie z uwzględnieniem jedynie normalnych i zwyczajowo przyjętych warunków dla tego typu aktywów oraz jego sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Poza tym jest oferowany do sprzedaży po cenie racjonalnej w odniesieniu do jego wartości godziwej i oczekuje się, że sprzedaż takiego składnika aktywów zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia jego zaklasyfikowania do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch wartości: wartości bilansowej na dzień klasyfikacji lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaliczonych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży nie są spełnione Grupa zaprzestaje ich ujmowania jako przeznaczone do sprzedaży i dokonuje reklasyfikacji do właściwej kategorii aktywów.

W takim przypadku ten składnik aktywów jest wyceniany w kwocie niższej z dwóch wartości:

- jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację tego składnika jako przeznaczonego do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży,
- jego wartości odzyskiwanej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Grupy, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności jednostki lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem odsprzedaży. Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie, gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej.

Utrata wartości aktywów trwałych

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

Wartość odzyskiwana składnika aktywów jest ustalana jako większa z dwóch wielkości: ceny możliwej do uzyskania ze sprzedaży pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej danego składnika. Wartość użytkowa jest ustalana jako szacowane przyszłe przepływy pieniężne generowane przez dany składnik aktywów zdyskontowane stopą rynkową powiększoną o marżę na ryzyko specyficzne dla danej klasy aktywów.

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych Grupa wykazuje: kasę i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym oraz rachunki bieżące oraz depozyty jednodniowe w innych bankach.

Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów.

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar wyniku finansowego nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji „Inne aktywa”.

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie (zobowiązania) są rezerwy na koszty wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Salda te wykazuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń oraz niektóre rodzaje dochodów pobranych z góry, których rozliczenie w wyniku

finansowym nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Są one ujmowane również w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

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 koniec każdego okresu sprawozdawczego jest obliczana przez niezależnego aktuariusza. Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu sprawozdawczego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnieniu oparte są o dane historyczne. Zyski i straty z obliczeń aktuarialnych są rozpoznawane w wyniku finansowym.

Rezerwy

Rezerwę tworzy się wówczas, gdy:

- na Grupie ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych,
- prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz
- można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

Grupa tworzy rezerwy na:

a) Odprawy emerytalne

Grupa tworzy rezerwy na odprawy emerytalne. Poziom rezerw ustalany jest na podstawie wyceny przeprowadzanej przez niezależnego aktuariusza i aktualizowany na koniec każdego roku obrotowego. Tworzona rezerwa ujmowana jest w zobowiązaniach w pozycji Rezerwy.

b) Niewykorzystane urlopy pracownicze

Grupa tworzy rezerwę w pełnej wysokości z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przez pracowników Grupy na koniec okresu sprawozdawczego na podstawie stanu niewykorzystanych urlopów. Tworzona rezerwa ujmowana jest w zobowiązaniach w pozycji Rezerwy.

c) Inne

Grupa tworzy rezerwy na zobowiązania pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować. Zobowiązania takie mogą wynikać między innymi z: zawartych kontraktów - umów o pracę z pracownikami, jak też na skutki toczących się postępowań sądowych

Leasing

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

bezpośrednio w ciężar wyniku finansowego. Środki trwale użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania środka trwałego lub okres leasingu. Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku finansowym metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Aktywa oddane w leasing finansowy Grupa prezentuje w bilansie jako należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto. Początkowe koszty bezpośrednio związane z zawarciem umowy leasingowej uwzględnione są we wstępnej wartości należności z tytułu leasingu finansowego i pomniejszają kwotę przychodów otrzymanych w okresie leasingu.

Opłaty leasingowe dotyczące danego okresu obrotowego, z wyłączeniem kosztów usług, zmniejszają inwestycję leasingową i stanowią składnik minimalnej opłaty leasingowej, a pobierane są na podstawie umowy realizowanej równolegle do umowy leasingu. Przychody z tytułu leasingu finansowego ujmowane są według zasady memoriałowej, w oparciu o stałą stopę zwrotu skalkulowaną na podstawie wszystkich przepływów pieniężnych związanych z realizacją danej umowy leasingu, zdyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

Grupa prezentuje aktywa oddane w leasing operacyjny w ramach odpowiedniej grupy środków trwałych – zgodnie z charakterem tych aktywów. Aktywa trwale będące przedmiotami umów leasingu operacyjnego amortyzowane są metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu z uwzględnieniem wartości rezydualnej. Wartość rezydualna ustalana jest w kwocie, którą według przewidywań Grupa mogłaby uzyskać obecnie, uwzględniając wiek i stan aktywa jaki będzie na koniec umowy leasingu, po pomniejszeniu o szacowane koszty zbycia. Przychody z tytułu leasingu operacyjnego ujmuje się jako przychód metodą liniową przez okres trwania umowy, chyba że zastosowanie innej systematycznej metody lepiej odzwierciedla sposób rozłożenia w czasie korzyści czerpanych z oddanego w leasing składnika aktywów.

Pozostałe należności

Pozostałe należności ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość zobowiązań jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeśli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie zobowiązań w związku z upływem czasu jest ujmowane w rachunku zysków i strat.

Kapitał własny

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem. Na kapitały własne składają się: kapitał podstawowy, skupione akcje własne, zyski zatrzymane (niepodzielony wynik Finansowy) oraz pozostałe kapitały.

Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do

rejestru handlowego.

Dywidendy za rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji „Pozostałe zobowiązania” w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Skupione akcje własne

Jeżeli Grupa nabywa własne instrumenty kapitałowe, to kwotę zapłaconą łącznie z kosztami bezpośrednio się do tego odnoszącymi, ujmuje się jako zmianę w kapitale własnym. Nabyte akcje własne w wartości nominalnej ujmuje się jako akcje własne, a nadwyżkę poniesionych kosztów nad wartością nominalną ujawnia się jako zmniejszenie pozostałych kapitałów do momentu ich anulowania bądź sprzedaży.

Wszystkie poniżej opisane pozycje kapitałów, w przypadku nabycia jednostek, dotyczą zdarzeń od dnia objęcia kontroli nad jednostką do dnia utraty nad nią kontroli.

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej (nadwyżka ceny emisyjnej nad ceną nominalną) tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji pomniejszonej o bezpośrednie, poniesione koszty z nią związane. Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej zwiększa wartość kapitału zapasowego.

Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)

Zyski zatrzymane tworzone są z wyniku finansowego roku bieżącego oraz wyników finansowych z lat ubiegłych, które nie zostały przeznaczone na pozostałe kapitały lub rozdystrybuowane do akcjonariuszy.

Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały obejmują: różnicę między wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartością nominalną akcji emitowanych przez jednostkę dominującą; kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, kapitał z aktualizacji wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych oraz wartości podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny; zyski zatrzymane tworzone z odpisów z zysku i przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa. Pozostałe kapitały obejmują również pozostały kapitał rezerwowy wynikający z połączenia jednostek oraz wycenę świadczenia w formie opcji na akcje.

Płatności w formie akcji własnych

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej przyznanych instrumentów kapitałowych na dzień przyznania praw. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o wybrany model. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych nie są uwzględniane żadne warunki dotyczące efektywności/wyników, poza tymi, które są związane z ceną akcji jednostki dominującej („uwarunkowania rynkowe”).

Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego w okresie, w którym spełnione zostały warunki dotyczące efektywności/wyników, kończącym się w dniu, w którym określone pracownicy zdobędą pełne uprawnienia do świadczeń („dzień nabycia praw”). Skumulowany koszt ujęty z tytułu transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych na koniec każdego okresu sprawozdawczego do dnia nabycia praw odzwierciedla stopień upływu okresu nabywania praw oraz liczbę nagród, do których prawa – w opinii Zarządu jednostki dominującej na ten dzień, opartej na możliwie najlepszych szacunkach liczby instrumentów kapitałowych – zostaną ostatecznie nabyte.

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

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

W przypadku anulowania nagrody rozliczanej w instrumentach kapitałowych, jest ona traktowana w taki sposób, jakby prawa do niej zostały nabyte w dniu anulowania, a wszelkie jeszcze nieujęte koszty z tytułu nagrody są niezwłocznie ujmowane. Jednakże w przypadku zastąpienia anulowanej nagrody nową nagrodą – określoną jako nagroda zastępcza w dniu jej przyznania, nagroda anulowana i nowa nagroda są traktowane tak, jakby stanowiły modyfikację pierwotnej nagrody, tj. w sposób opisany w paragrafie powyżej. Rozwadniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji.

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

Przychody

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

Wynik z tytułu odsetek

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

Metodą zamortyzowanego kosztu Grupa wycenia następujące aktywa i zobowiązania finansowe:

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

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

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

z nieokreślonymi harmonogramami przepływów nie ma możliwości wyliczenia efektywnej stopy procentowej i prowizje/opłaty są rozliczane liniowo w czasie.

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

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń, itp. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej. Każda istotna zmiana warunków danego instrumentu finansowego w sensie ekonomicznym wiąże się z wygaśnięciem instrumentu finansowego o poprzednich charakterystykach i powstaniem nowego instrumentu o nowych charakterystykach.

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

W przypadku aktywów w stosunku do których zidentyfikowano utratę wartości przychody odsetkowe naliczane są do wyniku finansowego na bazie ekspozycji netto, określonej jako różnica między wartością brutto ekspozycji a odpisem z tytułu utraty wartości, i przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej użytej do wyliczenia odpisu z tytułu utraty wartości.

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami pochodnymi typu CIRS oraz IRS.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

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

Natomiast opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności.

Do takich przychodów zaliczane są jednorazowo ujmowane wszelkie opłaty za czynności, gdzie Grupa występuje jako agent lub wykonuje usługi typu dystrybucja jednostek funduszy inwestycyjnych, produktów inwestycyjnych i strukturyzowanych, przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat bankowych nie stanowiące integralnej części efektywnej stopy procentowej należności kredytowych.

Grupa stosuje zasadę jednorazowego ujmowania w przychodach prowizyjnych prowizji uzyskanych z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w oparciu o profesjonalny osąd czy dana prowizja jest opłatą za świadczenie usług czy opłatą stanowiącą integralną część efektywnej stopy procentowej.

Elementami rozważanymi w osądzie są m.in.:

- a) dobrowolność zakupu ubezpieczenia,
- b) korelacja pomiędzy marżą kredytową a zawarciem umowy ubezpieczeniowej,
- c) możliwość dokonania zakupu produktu ubezpieczeniowego bez udziału pośrednictwa Banku,
- d) niezależność umowy kredytowej i ubezpieczeniowej.

Prowizje kosztowe zapłacone sprzedawcom z tytułu sprzedaży produktów bankowych rozliczane są przez okres ważności produktu.

Przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych

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

W wyniku finansowym ujmowane są przychody ze sprzedaży produktów finansowych w miesiącu dostarczenia wniosku klienta do banku nabywcy i/lub innych instytucji finansowych oraz koszty prowizji należne Doradcy Finansowemu z tyt. sprzedaży produktów finansowych. Wysokość przychodów ustala się w wartości godziwej zapłaty otrzymanej bądź należnej.

Zgodnie z MSR 18 przychód ze sprzedaży produktu jest uznawany w wyniku finansowym w przypadku spełnienia następujących warunków:

- jednostka przekazała nabywcy znaczące ryzyko i korzyści z tytułu własności produktu (dostarczenie wniosku kredytowego klienta w postaci wymaganej przez bank nabywcy),
- jednostka nie kontynuuje zarządzania produktami w stopniu związanym z tytułem własności i nie sprawuje nad nimi efektywnej kontroli,
- kwotę przychodów można obliczyć w wiarygodny sposób. Grupa przyjmuje, że zamykane jest: co najmniej 58,8% wniosków kredytowych (w zależności od dystrybutora), co najmniej 87% wniosków dotyczących lokat oraz co najmniej 80% wniosków dotyczących planów oszczędnościowych.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej jest ustalany biorąc pod uwagę: wycenę zobowiązań finansowych, zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wycenę instrumentów pochodnych (IRS, CIRS, FX SWAP, FX FORWARD) do wartości godziwej.

Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z transakcji kupna i sprzedaży walut oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych, w tym: niezrealizowaną wycenę z tytułu wymiany początkowej instrumentów pochodnych.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

Przychód z tytułu dywidend

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

Podatek dochodowy

Podatek odroczony

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

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

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

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

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

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

Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na koniec okresu sprawozdawczego lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na koniec okresu sprawozdawczego. Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym, a nie w wyniku finansowym.

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

Zysk netto na akcję

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

8. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

Profesjonalny osąd

Klasyfikacja umów leasingowych

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści 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)

Wartość odpisów z tytułu utraty wartości wyliczona została w oparciu o metodę dyskontowanych oczekiwanych strumieni pieniężnych w kolejnych okresach, oszacowanych w oparciu o historyczne odzyski ze starego portfela, zgodnie z opisem zamieszczonym poniżej. Do dyskonta oczekiwanych strumieni pieniężnych na dzień 30 września 2010 roku i 31 grudnia 2009 roku Bank stosuje stopę opartą na oprocentowaniu trzyletnich obligacji i powiększoną o stopę ryzyka

Wycena nowo zakupionych portfeli wierzytelności

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

Współczynnik zamykalności kredytów, lokat oraz planów oszczędnościowych

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

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

Na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry portfelowe niezbędne do określenia wysokości odpisów IBNR tj. PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz RR (stopa odzysku). Parametry te są wyznaczane niezależnie dla każdej grupy produktowej przy wykorzystaniu metod statystycznych. Estymacja parametrów jest dokonywana na historycznej bazie ekspozycji. W uzasadnionych przypadkach możliwa jest ręczna korekta parametrów portfelowych w celu odzwierciedlenia oddziaływania bieżących warunków. Dodatkowo dla portfeli, dla których baza historyczna jest niewystarczająca, stosuje się parametry wyznaczone dla portfeli o podobnym profilu ryzyka. Na moment fuzji prawnej do kalkulacji poziomu odpisów dla portfeli Getin Noble Bank SA przyjęto parametry portfelowe wyznaczone w oparciu o dane historyczne portfeli dawnego Getin Bank SA, które są z okresu na okres uzupełniane o dane połączonych portfeli.

Podatek odroczony

W styczniu 2010 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał zmiany metody rozliczania różnic kursowych dla celów wyliczenia bieżącego podatku dochodowego z metody podatkowej na rachunkową. Zmiana ta prowadzi do konieczności rozpoznania w przychodach/kosztach podatkowych roku 2010 różnic kursowych naliczonych w 2009 roku. Zgodnie z otrzymanymi interpretacjami prawa podatkowego rozpoznanie to obejmuje jedynie różnice kursowe, które wpłynęły na wynik finansowy 2009 roku. Oznacza to, że przy metodzie rachunkowej różnice kursowe naliczone przed 2009 rokiem nie powiększą dochodu do opodatkowania.

W wyniku powyższej zmiany, Bank rozwiązał w okresie 3 kwartałów 2010 roku rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanego z wyżej wymienionymi różnicami kursowymi w kwocie 88 624 tys. zł.

Niepewność szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo, że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

Główne obszary, dla których Grupa dokonała szacunków obejmują:

Utrata wartości kredytów i pożyczek

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości danego składnika lub grupy aktywów finansowych. Grupa ocenia czy istnieją 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 następują są poddawane regularnym przeglądom w celu zmniejszenia różnic pomiędzy szacunkową a rzeczywistą wielkością strat.

Wartość odpisów dla całego starego portfela 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.

Niepewność związana jest również z szacunkami utraty wartości portfela (zarówno w odniesieniu do części portfela zagrożonego utratą wartości, jak i jakości portfela niezagrożonego utratą wartości, dla którego tworzony jest odpis w oparciu o przyjęty współczynnik IBNR), co wynika z przyjętych założeń (opisanych w punkcie dotyczącym profesjonalnego osądu) oraz specyfiki stosowanych modeli statystycznych.

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

Wartość godziwą instrumentów pochodnych, aktywów finansowych i zobowiązań finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując powszechnie uznane techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach stosowane jest oszacowanie niepewności przez Bank (takich jak ryzyko kontrahenta, zmienności i korelacje rynkowe). Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć

na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów jest ustalana w następujący sposób:

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

Wartość godziwa pozostałych instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując techniki wyceny. Wszystkie modele są zatwierdzane przed ich zastosowaniem, a także kalibrowane w celu zapewnienia, że otrzymane wyniki odzwierciedlają faktyczne dane i porównywalne ceny rynkowe. W miarę możliwości w modelach wykorzystywane są wyłącznie dane możliwe do zaobserwowania, pochodzące z aktywnego rynku.

Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego 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.

Kalkulacja rezerwy na odprawy emerytalne

Poziom rezerwy na odprawy emerytalne ustalany jest na podstawie wyceny przeprowadzonej przez niezależnego aktuarusza i jest on aktualizowany na koniec każdego roku obrotowego.

Utrata wartości firmy

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz w roku. Ponadto na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy.

Grupa ocenia, czy na datę bilansową nie zaistniały przesłanki powodujące, iż wartość bilansowa wartości firmy nie jest niższa od jej wartości odzyskiwanej. W tym celu sporządzany jest corocznie test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy - niezależnie od tego, czy istnieją przesłanki, które wskazują, iż nastąpiła utrata wartości. Test sporządzany jest zgodnie z MSR 36.

Wartość odzyskiwalna szacowana jest na podstawie wartości użytkowej ośrodków wypracowujących środki pieniężne (dalej CGU), które zostały przyporządkowane do wartości firmy.

Wartość użytkowa jest bieżącą, szacunkową wartością przyszłych przepływów pieniężnych, których uzyskania Grupa oczekuje z tytułu dalszego użytkowania CGU. Wartość użytkowa uwzględnia wartość końcową (rezydualną) CGU. Wartość rezydualna CGU obliczana jest poprzez ekstrapolację projekcji przepływów pieniężnych poza okres prognozy, przy zastosowaniu określonej stopy wzrostu.

Prognozy dotyczące przyszłych przepływów opiewają na okres 5 lat oraz opierają się na:

- historycznych danych odzwierciedlających potencjał CGU w zakresie generowania przepływów pieniężnych,
- projekcji bilansu oraz rachunku zysków i strat CGU na dzień sporządzania testu na utratę wartości,
- prognozach bilansu i rachunku zysków i strat na okres objęty prognozą,
- założeniach zawartych w budżecie Banku,
- analizie przyczyn rozbieżności pomiędzy przeszłymi prognozami przepływów pieniężnych a faktycznie uzyskanymi przepływami środków.

Przyszłe przepływy będące podstawą obliczenia wartości użytkowej odzwierciedlają wartość potencjalnych dywidend/dokapitalizowania przy założeniu określonego poziomu wypracowanego zysku oraz poziomu kapitału regulacyjnego, koniecznego do utrzymania założonego poziomu adekwatności kapitałowej.

Wartość bieżąca przyszłych przepływów obliczana jest przy zastosowaniu adekwatnej stopy dyskontowej, uwzględniającej stopę wolną od ryzyka, premię za ryzyko, premię za niską kapitalizację oraz premię za ryzyko specyficzne.

Wartość bieżąca przyszłych przepływów przyrównywana jest do bilansowej wartości (na dzień sporządzania testu) dla sumy: wartości firmy oraz wartości aktywów netto CGU (funduszy własnych CGU oraz zysku CGU).

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

Inne wartości szacunkowe

Na dzień 30 września 2010 roku Bank rozpoznał wynagrodzenie z tytułu portfelowej umowy ubezpieczenia nieruchomości stanowiących zabezpieczenie udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych zawartej z TU Europa S.A. Kwota wynagrodzenia została ujęta w wartości zdyskontowanej z uwagi na odroczone terminy wpływu środków pieniężnych. Stopę procentową ustalono na poziomie uwzględniającym ryzyko kredytowe TU. Zdyskontowana kwota wynagrodzenia została podzielona na dwie części :

- za bieżącą obsługę płatności miesięcznych składek, ustalona na podstawie rynkowej wyceny wynagrodzenia za tę usługę, tj. stawek stosowanych przez towarzystwo ubezpieczeniowe za tego typu świadczenia i jest ujmowana w przychodach liniowo przez okres 60 miesięcy
- za doprowadzenie do zawarcia umów ubezpieczenia nieruchomości ujmowana w przychodach jednorazowo, z uwzględnieniem szacowanej kwoty potencjalnego zwrotu wynagrodzenia.

Bank dokonał szacunku kwoty potencjalnego zwrotu wynagrodzenia odniesionej na przychody przyszłych okresów w oparciu o prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzeń, które mogą doprowadzić do zwrotu wynagrodzenia. Powyższe szacunki zostały oparte na analizie skali zgłaszanych i uznanych rzeczywistych reklamacji klientów oraz zachowania się portfela kredytów hipotecznych w przeszłości.

Mimo, że zastosowane szacunki opierają się na najlepszej wiedzy, rzeczywiste rezultaty mogą różnić się od przyjętych szacunków. Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków jest weryfikowana w okresach sprawozdawczych.

9. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

9.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki	32 723 092	26 742 961
Skupione wierzycelności	297 354	237 929
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	219 631	223 671
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	197	205
Razem	33 240 274	27 204 766
Odpisy aktualizujące wartość należności	(2 384 085)	(1 602 086)
Razem netto	30 856 189	25 602 680

Stan na dzień 30 września 2010 (niezbadane)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- kredyty korporacyjne	1 458 890	178 591	(18 641)	(131 164)	1 487 676
- kredyty samochodowe	3 438 754	640 865	(69 776)	(416 050)	3 593 793
- kredyty hipoteczne	22 814 986	1 045 673	(145 865)	(343 192)	23 371 602
- kredyty konsumpcyjne	2 153 065	1 509 450	(101 815)	(1 157 582)	2 403 118
Razem	29 865 695	3 374 579	(336 097)	(2 047 988)	30 856 189

Stan na dzień 31 grudnia 2009 (dane przekształcone niezbadane)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
- kredyty korporacyjne	1 054 403	151 005	(7 480)	(116 412)	1 081 516
- kredyty samochodowe	3 306 523	377 012	(57 214)	(231 332)	3 394 989
- kredyty hipoteczne	18 517 858	427 218	(52 342)	(118 934)	18 773 800
- kredyty konsumpcyjne	2 223 075	1 147 672	(171 662)	(846 710)	2 352 375
Razem	25 101 859	2 102 907	(288 698)	(1 313 388)	25 602 680

9.2 Inne aktywa

Wzrost innych aktywów w 2010 roku o kwotę 176 156 tys. zł. wynika głównie ze zwiększenia się rozliczeń z Towarzystwami Ubezpieczeniowymi.

9.3 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	8 502 628	5 918 294
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	395 282	307 208
Depozyty terminowe	8 107 346	5 611 086
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 311 164	1 010 934
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	553 950	648 603
Depozyty terminowe	757 214	362 331
Zobowiązania wobec ludności	24 517 564	21 307 316
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	3 334 442	3 586 072
Depozyty terminowe	21 182 697	17 718 890
Inne	425	2 354
Razem zobowiązania wobec klientów	34 331 356	28 236 544

Struktura zobowiązań wobec klientów według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	4 283 674	4 541 883
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	30 047 257	23 692 307
- do 1 miesiąca	4 895 257	4 984 368
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 595 510	6 230 481
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	7 306 674	7 329 829
- powyżej 6 miesięcy do 1 roku	7 865 211	2 526 182
- od 1 roku do 5 lat	2 384 305	2 621 447
- powyżej 5 lat	300	-
Inne	425	2 354
Razem	34 331 356	28 236 544

	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną	4 306 729	7 048 144
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą stałą	29 545 003	20 711 536
Zobowiązania nieoprocentowane - odsetki	479 624	476 864

Struktura zobowiązań wobec klientów wg pierwotnych terminów wymagalności	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	4 283 674	4 541 883
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	30 047 257	23 692 307
- do 1 miesiąca	521 697	790 565
- od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 003 819	4 743 989
- od 3 miesięcy do 6 miesięcy	8 198 477	7 766 308
- od 6 miesięcy do 1 roku	10 662 133	5 311 378
- od 1 roku do 5 lat	5 633 235	5 062 838
- powyżej 5 lat	27 896	17 229
Inne	425	2 354
Razem	34 331 356	28 236 544

9.4 Odpisy aktualizujące wartość należności kredytowych

01.01.2010 - 30.09.2010 (niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tyt. leasingu	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	123 892	288 546	171 276	1 018 372	1 602 086	12	27 623	913	1 630 634
Utworzenie	90 159	385 068	522 618	534 674	1 532 519	3	12 574	3 082	1 548 178
Rozwiązanie	(56 256)	(178 387)	(205 465)	(268 994)	(709 102)	(4)	(1 312)	(2 365)	(712 783)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	33 903	206 681	317 153	265 680	823 417	(1)	11 262	717	835 395
Wykorzystanie - spisane	(3 532)	(7 390)	(1 338)	(1 524)	(13 784)	-	-	-	(13 784)
Inne zwiększenia	-	4 160	1 966	-	6 126	-	1 312	-	7 438
Inne zmniejszenia	(4 458)	(6 171)	-	(23 131)	(33 760)	-	-	-	(33 760)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(4 458)	(2 011)	1 966	(23 131)	(27 634)	-	1 312	-	(26 322)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	149 805	485 826	489 057	1 259 397	2 384 085	11	40 197	1 630	2 425 923

* Bank dokonał zmiany prezentacji przez przeniesienie różnic kursowych z wyceny odpisów aktualizujących w wysokości 16.258 tys. zł. do wyniku z pozycji wymiany

01.01.2009 - 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tyt. leasingu	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	hipoteczne	konsumpcyjne					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	119 533	172 747	111 446	475 126	878 852	24	-	571	879 447
Utworzenie	58 897	242 492	211 934	575 592	1 088 915	-	8 721	4 055	1 101 691
Rozwiązanie	(39 964)	(139 024)	(192 210)	(175 663)	(546 861)	(15)	(1 312)	(3 635)	(551 823)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	18 933	103 468	19 724	399 929	542 054	(15)	7 409	420	549 868
Wykorzystanie - spisane	(5 266)	(19 317)	(1 701)	(10 456)	(36 740)	-	-	-	(36 740)
Inne zwiększenia	123	-	10 831	-	10 954	1	20 253	-	31 208
Inne zmniejszenia	-	(1 375)	(2 104)	(13 867)	(17 346)	-	-	-	(17 346)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	123	(1 375)	8 727	(13 867)	(6 392)	1	20 253	-	13 862
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	133 323	255 523	138 196	850 732	1 377 774	10	27 662	991	1 406 437

* Bank dokonał zmiany prezentacji przez przeniesienie różnic kursowych z wyceny odpisów aktualizujących w wysokości 10.337 tys. zł. do wyniku z pozycji wymiany

9.5 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przychody z tytułu depozytów w innych bankach	13 002	46 205
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	1 446 022	1 230 228
Przychody z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	151 787	162 087
Przychody z tytułu instrumentów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności	238	1 604
Przychody z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	434 305	468 734
Odsetki – leasing finansowy	43 502	44 423
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	22 681	20 774
Pozostałe odsetki	-	439
Razem	2 111 537	1 974 494

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Koszty z tytułu depozytów banków i innych instytucji finansowych	4 108	18 257
Koszty z tytułu zobowiązań w obec klientów	1 199 510	1 183 793
Koszty z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	109 436	95 089
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	23 246	88 763
Odsetki – leasing finansowy	68	-
Odsetki od zaciągniętych kredytów	7 001	23 564
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	114	1 164
Razem	1 343 483	1 410 630

9.6 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	160 039	224 332
Z tytułu gwarancji, akredytów i podobnych operacji	418	258
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	16 684	15 758
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	14 068	10 892
Z tytułu operacji rozliczeniowych oraz operacji gotówkowych	4 039	3 218
Z tytułu pośrednictwa	689 521	349 988
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI	24 739	14 813
Z tytułu zarządzania portfelem i aktywami	2 320	1 827
Pozostałe	7 405	5 573
Razem	919 233	626 659

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2010 roku przychody z tytułu prowizji i opłat Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. wyniosły 919 233 tys. zł i wzrosły o 47% w stosunku do 9 miesięcy zakończonych dnia 30 września 2009 roku. Uzyskany wzrost przychodów związany jest przede wszystkim z intensywnym rozwojem pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	10 211	9 627
Z tytułu kredytów i pożyczek	27 238	7 850
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów, produktów inwestycyjnych i ubezpieczeń	167 232	116 271
Z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych	1 089	1 055
Pozostałe	5 955	2 318
Razem	211 725	137 121

9.7 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	206 272	169 074
Zużycie materiałów i energii	22 850	19 900
Usługi obce, w tym:	235 550	212 018
- marketing, reprezentacja i reklama	71 718	62 150
- usługi IT	12 229	8 551
- w wynajem i dzierżaw a	75 109	68 862
- usługi ochrony i cash processingu	6 130	7 812
- koszty obsługi, napraw i remontów	6 828	5 186
- usługi telekomunikacyjne i pocztow e	37 430	31 320
- usługi praw ne	1 421	2 031
- usługi doradcze	4 253	4 708
- ubezpieczenia	1 016	2 022
- inne	19 416	19 376
Pozostałe koszty rzeczow e	5 264	15 026
Podatki i opłaty	4 883	5 047
Składka i w płaty na Bankowy Fundusz Gw arancyjny i do Komisji Nadzoru Finansow ego	13 460	10 750
Amortyzacja	38 861	36 437
Inne	3 638	445
Razem	530 778	468 697

9.8 Podstawowe składniki obciążenia podatkowego

Podatek wykazywany w rachunku zysków i strat wykazuje wartość dodatnią.

W styczniu 2010 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał zmiany metody rozliczania różnic kursowych dla celów wyliczenia bieżącego podatku dochodowego z metody podatkowej na rachunkową. Zmiana ta prowadzi do konieczności rozpoznania w przychodach/kosztach podatkowych roku 2010 różnic kursowych naliczonych w 2009 roku. Zgodnie z otrzymanymi interpretacjami prawa podatkowego rozpoznanie to obejmuje jedynie różnice kursowe, które wpłynęły na wynik finansowy 2009 roku. Oznacza to, że przy metodzie rachunkowej różnice kursowe naliczone przed 2009 rokiem nie powiększą dochodu do opodatkowania.

W wyniku powyższej zmiany, Grupa rozwiązała w 3 kwartałach 2010 roku rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanego z wyżej wymienionymi różnicami kursowymi w kwocie 88 624 tys. zł.

Po wyeliminowaniu efektu podatkowego powyższego rozwiązania rezerwy, efektywna stawka podatkowa wynosi 19,8%.

Getin Noble Bank S.A. rozliczył w 3 kwartałach 2010 roku w podatku bieżącym 67 400 tys. zł. straty z lat ubiegłych, co jest kwotą maksymalną za bieżący rok. Dodatkowo Getin Noble Bank S.A. ma do rozliczenia w kolejnych latach podatkowych w podatku dochodowym 67 400 tys. zł. straty z lat ubiegłych. Na tę kwotę utworzone jest aktywo w podatku odroczonym.

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	52 572	96 052
Bieżące obciążenie podatkowe	57 424	95 903
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(4 852)	149
Odroczony podatek dochodowy	(76 866)	(70 218)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(144 395)	(70 218)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	67 529	-
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(24 294)	25 834
Skonsolidowany kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy		
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(16 729)	(2 909)
Związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	1 083	-
Związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(17 206)	-
Inne	(606)	
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	(16 729)	(2 909)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	(41 023)	22 925

9.9 Rachunkowość zabezpieczeń

Bank dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. W trakcie okresu zabezpieczenia Bank dokonuje pomiarów efektywności powiązania zabezpieczającego. Zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykazywana jest w kapitale z aktualizacji wyceny w wielkości, w jakiej zabezpieczenie jest efektywne. Nieefektywna część zabezpieczenia ujmowana jest w rachunku zysków i strat.

Część efektywna zgromadzona w kapitale z aktualizacji wyceny po dacie redesygnacji powiązania zabezpieczającego podlega stopniowej reklasyfikacji (amortyzacji) według opracowanego przez Bank harmonogramu do rachunku zysków i strat w okresie do wygaśnięcia pierwotnego portfela.

Wartość efektywnej zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających zaprezentowana w kapitale z aktualizacji wyceny na dzień 30 września 2010 roku wynosi -97 307 tys. zł.

Przepływy pieniężne z tyt. pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 1 października 2010 roku do 6 października 2015 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

Zmiana wartości godziwej zabezpieczeń przepływów pieniężnych odnoszona na kapitał własny została przedstawiona poniżej:

	01.01.2010- 30.09.2010 (niezbadane)	01.01.2009- 31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Stan na początek okresu	(6 749)	-
Efektów na część zysków / strat na instrumencie zabezpieczającym	(441 635)	712 437
Kwoty odnoszone w rachunek zysków i strat, z tego:	(351 077)	719 186
- korekta przychodów odsetkowych	229 161	151 070
- korekta zysków / strat z tytułu różnic kursowych	(521 544)	610 384
- korekta z tytułu nieefektywności zabezpieczenia	(58 694)	(42 268)
Stan na koniec okresu	(97 307)	(6 749)

W 2009 roku Bank stosował dynamiczną strategię zabezpieczeń, w ramach której comiesięcznie ustanawiał pozycję zabezpieczaną jako część portfela depozytów o stałym oprocentowaniu w PLN, wycenianych według metody zamortyzowanego kosztu, ujętych w księgach Banku na początku danego miesiąca rozliczeniowego.

Instrumentem zabezpieczającym była część lub całość przepływów pieniężnych z tytułu zawartych przez Bank transakcji IRS. Część transakcji IRS stanowiąca instrument zabezpieczający była ustalana comiesięcznie według stanu na koniec poprzedniego miesiąca, zgodnie z przyjętą przez Bank metodologią w tym zakresie.

Wartość godziwa transakcji IRS wyznaczonych na instrumenty zabezpieczające w ramach zabezpieczeń wartości godziwej depozytów złotych o stałym oprocentowaniu przed ryzykiem stopy procentowej na dzień 30 września 2009 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	Stan na dzień 30.09.2009
Wartość godziwa instrumentów pochodnych typu IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w zabezpieczeniach w wartości godziwej depozytów od klientów indywidualnych przed ryzykiem stopy procentowej.	445 499
Wartość godziwa instrumentów zabezpieczających łącznie:	445 499

W okresie III kwartałów 2009 roku Grupa rozpoznała następujące kwoty z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej:

	01.01.2009-30.09.2009	
	Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem
Zysk	-	1 347
Strata	4 519	-
Razem	4 519	1 347

W 2010 roku Bank odstąpił od stosowania rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej depozytów w PLN o stałym oprocentowaniu. Jednorazowo w marcu 2010 roku włączono do wyniku pozostałą do zamortyzowania kwotę -678 tys. zł.

9.10 Sezonowość działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Grupy nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

9.11 Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty papierów wartościowych

W dniu 4 stycznia 2010 roku Bank otrzymał informację, że Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 roku został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust. 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału podstawowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji.

Jednocześnie Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 4 stycznia 2010 roku zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego z kwoty 215 178 156 zł do kwoty 953 763 097 zł, czyli o kwotę 738 584 941 zł w drodze emisji 738 584 941 akcji Noble Banku serii "J" o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Emitenta akcji po zarejestrowaniu zmiany wysokości kapitału zakładowego wynosi 953 763 097 głosów.

Struktura kapitału zakładowego Emitenta po rejestracji zmiany przedstawia się następująco:

- 47 292 akcje zwykłe imienne serii A wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 18 884 akcje zwykłe imienne serii B o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 9 840 akcji zwykłych imiennych serii C o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 90 646 akcji zwykłych imiennych serii D o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 2 796 akcji zwykłych imiennych serii E o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 8 698 akcji zwykłych imiennych serii F o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 200 000 000 akcji zwykłych imiennych serii G o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 15 000 000 akcji zwykłych imiennych serii H o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 738 584 941 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

W dniu 6 kwietnia 2010 roku Getin Noble Bank wykupił 333 obligacje wyemitowane przez Getin Bank w dniu 5 kwietnia 2007 roku o łącznej wartości nominalnej 166 500 tys. zł. Ponadto, Getin Noble Bank wykupił w dniach 6 kwietnia 2010 roku oraz 14 czerwca 2010 roku odpowiednio 227 i 250 certyfikatów depozytowych wyemitowanych przez Getin Bank w dniach 5 kwietnia 2007 roku i 13 czerwca 2008 roku o łącznej wartości 238 500 tys. zł.

W dniu 10 lutego 2010 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie TU Europa podjęło uchwały w przedmiocie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego spółki w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii H. Akcje zostały zaoferowane na podstawie prospektu emisyjnego zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach oferty publicznej, w której zaoferowane były również wszystkie posiadane przez Getin Noble Bank akcje TU Europa, tj. 1 570 tys. akcji zwykłych na okaziciela stanowiących 19,94% kapitału zakładowego TU Europa. W dniu 27 września 2010 roku została dokonana sprzedaż akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S. A. za pośrednictwem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S. A. Przychód ze

sprzedaży wyniósł 238 701 tys. zł. W wyniku transakcji Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat wynik netto z tytułu sprzedaży akcji w wysokości 79 582 tys. zł.

W dniu 1 lipca 2010 roku Getin Noble Bank wykupił 130 obligacji wyemitowanych przez Getin Bank w dniu 1 lipca 2008 roku o łącznej wartości nominalnej 65 000 tys. zł. Ponadto, Getin Noble Bank wykupił w dniach 16 lipca 2010 roku oraz 15 września 2010 roku odpowiednio 540 i 115 certyfikatów depozytowych wyemitowanych przez Noble Bank w dniach 16 lipca 2007 roku i 15 września 2008 roku o łącznej wartości 327 500 tys. zł.

9.12 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W dniu 30 marca 2010 roku Spółka Noble Funds TFI S.A. wypłaciła dywidendę w łącznej wysokości 13 067,91 tys. zł brutto, stanowiącej zysk Spółki za rok obrotowy 2009. Wartość dywidendy na 1 akcję zwykłą wyniosła w zaokrągleniu 130,63 zł. Wszystkie akcje Spółki są akcjami zwykłymi.

W dniu 22 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Open Finance S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu 55 000 tys. zł na wypłatę dywidendy. Wartość dywidendy na jedną akcję zwykłą wyniosła 110 zł. Dnia 30 czerwca 2010 roku Spółka wypłaciła I transzę dywidendy na rzecz Getin Noble Bank w kwocie 17 500 tys. zł oraz II transzę dywidendy dnia 30 września 2010 roku w kwocie 17.500 tys. zł. Wszystkie akcje Spółki są akcjami zwykłymi.

W dniu 6 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie Getin Noble Bank S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku Banku za 2009 rok w wysokości 317 901 tys. zł na kapitał zapasowy.

Pozostałe Spółki z Grupy nie zadeklarowały i nie wypłaciły dywidendy.

9.13 Zmiana zobowiązań warunkowych i aktywów warunkowych

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	1 172 621	930 227
a) finansowe	1 157 585	916 151
b) gwarancyjne	15 036	14 076
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	611 728	498 853
a) finansowe	463 691	297 500
b) gwarancyjne	148 037	201 353
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	35 145 640	29 926 246
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	6 246 464	3 904 920
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	43 176 453	35 260 246

9.14 Współczynnik wypłacalności

Na dzień 30 września 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 roku kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika, dokonano w oparciu o następujące przepisy:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz.U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665, z późn. zm),
- Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

- Uchwała nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych.
- Uchwała nr 382/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań.

Na dzień 30 września 2010 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał wyliczenia wymogów kapitałowych oraz współczynnika wypłacalności w oparciu o Uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego, natomiast na dzień 31 grudnia 2009 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał wyliczenia wymogów kapitałowych oraz współczynnika wypłacalności w oparciu o Uchwałę nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.

GETIN NOBLE BANK S.A.
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2010 roku
(dane w tys. zł)



	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Fundusze własne		
Kapitał podstawowy	953 763	953 763
Kapitał zapasowy	1 936 386	1 603 007
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	32 500
Akcje własne (-)	(696)	(2 635)
Zbadany wynik	208 089	206 420
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	-
Różnice kursowe	561	564
Korekta o wartość niematerialne i prawne	(218 860)	(220 477)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	(1 726)	(6 342)
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(32 531)	5 235
Kapitał krótkoterminowy	366	3
Razem fundusze własne	2 882 845	2 572 038
Aktywa warte ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 530 790	5 454 680
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	1 242 889	1 094 358
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	434 529	99 569
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	308 217	170 393
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	26 663 094	22 982 285
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	4 705 318	3 089 943
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	105 777	235 338
Razem aktywa warte ryzykiem	25 416 075	21 018 581
Zobowiązania pozabilansowe warte ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 377 677	364 950
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,2%	4 346 984	2 185 713
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,25%	184 000	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,5%	1 781 845	749 305
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1%	4 904 641	4 447 936
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1,2%	15 291	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1,5%	597 500	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1,6%	41 227	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 2,5%	3 678 383	1 406 692
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 3,5%	7 238	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 5%	240 887	1 866 483
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 6%	11 849	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	208 268	103 875
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	-	1 477
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	10 372	246 711
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	268 534	322 128
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	27 749	16 258
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	-	25
Razem zobowiązania pozabilansowe warte ryzykiem	457 872	583 628
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe warte ryzykiem	25 873 947	21 602 209
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowe	2 069 886	1 728 175
Ryzyka kredytowe kontrahenta	30	2
Ryzyka operacyjne	165 749	122 931
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	336	2
Wskaźnik wypłacalności	10,32%	11,12%

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Zarówno na dzień 30 września 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 roku w portfelu Grupy nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Grupę jako nieistotne.

9.15 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Dnia 21 października 2010 roku nastąpiła sprzedaż 100% udziałów w spółce zależnej – Panoramie Finansów S.A. Spółka została sprzedana za kwotę 150 tys. zł do Getin Holding S.A.

Po dniu 30 września 2010 roku nie wystąpiły inne niż wymienione wyżej zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

9.16 Informacje dotyczące segmentów działalności

W ramach Grupy istnieją następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

- Bankowość
- Pośrednictwo finansowe
- Zarządzanie aktywami i funduszami

W wyniku połączeniu Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. Grupa dokonała zmiany w sposobie prezentacji segmentów operacyjnych. Wydzielony w 2009 roku segment „windykacja” oraz „metrobank”: zostały w 2010 roku zaprezentowane w segmencie „bankowość”. Dane porównywalne uwzględniają powyższe zmiany.

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

Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez Bank, przez Grupę Getin Leasing S.A., oraz spółki: GMAC Bank Polska S.A., Introfactor S.A. Noble Concierge Sp. z o.o. oraz Getin Finance PLC. Aktywa segmentu obejmują aktywa Banku, Grupy Getin Leasing S.A. oraz spółek: Introfactor S.A., Noble Concierge Sp. z o.o., Getin Finance PLC oraz GMAC Bank Polska S.A.

Pośrednictwo finansowe

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

Przychody segmentu obejmują wszelkie przychody rozpoznane przez Open Finance S.A., Panoramę Finansów S.A. oraz Noble Securities S.A.. Aktywa segmentu obejmują aktywa spółek Open Finance S.A., Panoramy Finansów S.A. oraz Noble Securities S.A.

Zarządzanie funduszami i aktywami

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

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

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

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest zysk lub strata brutto. Podatek dochodowy jest monitorowany na poziomie Grupy.

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

01.01.2010 - 30.09.2010 (niezbadane)	Bankowość 1)	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Korekty		Razem
Przychody						
- za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010	2 107 824	157 681	16 750	(146 942)		2 135 313
- za okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	1 091 508	138 615	8 919	(77 747)		1 161 295
Łącznie za 3 kwartały 2010	3 199 332	296 296	25 669	(224 689)	2)	3 296 608
Zysk brutto						
- za okres od 01.01.2010 do 30.06.2010	170 368	46 545	10 298	(73 704)		153 507
- za okres od 01.07.2010 do 30.09.2010	140 894	43 255	5 199	(18 673)		170 675
Łącznie za 3 kwartały 2010	311 262	89 800	15 497	(92 377)	3)	324 182
Aktywa segmentu na dzień 30.09.2010	39 673 514	388 327	21 481	(1 092 708)	4)	38 990 614

- 1) Przychody w segmencie Bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 2 144 924 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 1 381 844 tys. zł
- 2) Przychody prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.
- 3) Zysk brutto prezentowany w segmentach nie zawiera korekt konsolidacyjnych.
Analiza segmentów operacyjnych przeprowadzana jest przez Zarząd jednostki dominującej na poziomie zysku brutto i nie obejmuje podatku dochodowego.
- 4) Aktywa prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.

01.01.2009 - 30.09.2009 (dane przekształcone niezbadane)	Bankowość 1)	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Korekty		Razem
Przychody						
- za okres od 01.01.2009 do 30.06.2009	2 095 513	140 216	11 697	(216 557)		2 030 869
- za okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	784 306	77 120	6 545	(13 102)		854 869
Łącznie za 3 kwartały 2009	2 879 819	217 336	18 242	(229 659)	2)	2 885 738
Zysk brutto						
- za okres od 01.01.2009 do 30.06.2009	285 053	52 486	6 602	(95 896)		248 245
- za okres od 01.07.2009 do 30.09.2009	(2 900)	24 068	3 727	677		25 572
Łącznie za 3 kwartały 2009	282 153	76 554	10 329	(95 219)	3)	273 817
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2009	33 682 699	148 426	22 460	(727 019)	4)	33 126 566

- 1) Przychody w segmencie Bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 2 011 242 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 1 443 769 tys. zł
- 2) Przychody prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.
- 3) Zysk brutto prezentowany w segmentach nie zawiera korekt konsolidacyjnych.
 Analiza segmentów operacyjnych przeprowadzana jest przez Zarząd jednostki dominującej na poziomie zysku brutto i nie obejmuje podatku dochodowego.
- 4) Aktywa prezentowane w segmentach nie zawierają korekt konsolidacyjnych.

9.17 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Getin Noble Bank jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A., a Getin Holding S.A. jest bezpośrednią jednostką dominującą wobec Getin Noble Bank S.A.

Jak opisano w nocie 6 dodatkowych not objaśniających do niniejszego sprawozdania, w dniu 4 stycznia 2010 roku, nastąpiło połączenie Getin Bank S.A. z Noble Bank S.A., w wyniku czego powstał Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.

Transakcje dokonane pomiędzy podmiotami powiązanymi w ciągu trzech kwartałów 2010 roku oraz w 2009 roku były zawierane na warunkach rynkowych. Wszelkie transakcje, za wyjątkiem opisanych poniżej umów, wynikały z bieżącej działalności.

Na podstawie umów pomiędzy Getin Noble Bank S.A. a osobami fizycznymi (Mariusz Staniszewski, Mariusz Błachut, Sylwia Magott – na dzień 30 września 2010 roku członkowie Zarządu Noble Funds TFI oraz Paweł Homiński), Getin Noble Bank S.A. ma prawo (w okresie od 28 czerwca 2007 roku do 31 grudnia 2012 roku) do wezwania do sprzedaży wszystkich akcji posiadanych przez wspomniane wyżej osoby fizyczne na rzecz Getin Noble Bank S.A. Ewentualna cena wykupu jest między innymi uzależniona od sposobu działania Noble Funds TFI S.A., wartości aktywów netto oraz wyników na dzień realizacji opcji oraz wyników finansowych za okres 12 miesięcy poprzedzających dzień realizacji opcji. Opcja ta jest rozpatrywana jako instrument finansowy w zakresie MSR 39 i ze względu na to, że dotyczy nienotowanych instrumentów kapitałowych nie jest wyceniana.

Jednocześnie wymienione wyżej osoby fizyczne mają prawo do wezwania Getin Noble Bank S.A. do kupna posiadanych przez nich akcji. Wspomniane prawo podlega ewentualnemu wykonaniu od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku. Cena kupna 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. W kalkulacji ewentualnej ceny kupna uwzględniono mnożnik, który jest stały w okresie obowiązywania umowy i nie zależy od innych warunków rynkowych. W ocenie Zarządu w związku z uzależnieniem wyceny od z góry określonego

mnożnika wycena nie odzwierciedla zmian w wartości godziwej Noble Funds TFI i w związku z tym nie wchodzi w zakres MSSF 2. Jako opcja sprzedaży w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących jest ona ujmowana zgodnie z przyjętą przez Grupę polityką rachunkowości dla tego typu transakcji tzn. efektywnie na każdy dzień bilansowy Grupa wykazuje zobowiązania z tytułu oczekiwanej płatności w ramach opcji w wysokości 32 958 tys. zł z jednoczesnym usunięciem kapitałów akcjonariuszy niekontrolujących (różnica pomiędzy wartością zobowiązania a kapitałami akcjonariuszy niekontrolujących powstała do dnia 31 grudnia 2009 roku prezentowana jest jako wartość firmy).

Na podstawie zawartego przez Bank w dniu 12 sierpnia 2009 roku z Getin Holdingiem porozumienia w sprawie wstąpienia Banku w prawa i obowiązki Getin Holding wynikające z umowy inwestycyjnej z dnia 30 czerwca 2008 roku zmienionej następnie porozumieniem z dnia 12 sierpnia 2009 roku panom Maurycemu Kuhnowi i Krzysztofowi Spyrze, będącymi na dzień 30 września 2010 roku Członkami Zarządu Getin Noble Banku S.A. oraz panu Jarosławowi Augustyniakowi, została przyznana opcja kupna akcji Noble Securities w liczbie nieprzekraczającej odpowiednio 5% dla pana Jarosława Augustyniaka, 5% dla pana Maurycego Kuhna oraz 10% dla pana Krzysztofa Spiry ogólnej liczby akcji Noble Securities. Warunkiem wykonania opcji jest osiągnięcie minimalnego skonsolidowanego zysku netto odpowiednio za rok 2009 lub lata 2009-2010. Grupa zaklasyfikowała powyższy program jako transakcję na bazie akcji rozliczaną w instrumentach kapitałowych. Koszty programu są ujmowane w korespondencji z kapitałami akcjonariuszy niekontrolujących.

Jednocześnie, zgodnie z porozumieniem panowie Jarosław Augustyniak i Mauryce Kuhn uzyskali prawo żądania poprzez podmioty od nich zależne odkupu przez Getin Noble Bank wszystkich akcji Noble Securities już posiadanych przez nich na dzień zawarcia ww. porozumienia (tzn. opcja nie obejmuje akcji które osoby te mogą nabyć na podstawie opcji kupna opisanej powyżej). Prawo do wykonania opcji jest uzależnione m.in. od poziomu wykonania budżetu Noble Securities w latach 2009-2011, spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych przez wymienione osoby w podmiotach Grupy Getin Holding, współpracy z co najmniej jedną ze spółek Grupy Getin Holding na dotychczasowych warunkach, zobowiązanie do nieodpłatnego zakazu pracy w sektorze finansowym poza Grupą Getin Holding przez okres 2 lat od dnia wykonania opcji odkupu. Ewentualna cena odkupu zależy od mnożnika, który jest stały w okresie obowiązywania umowy i nie zależy od innych warunków rynkowych. W ocenie Zarządu w związku z uzależnieniem wyceny od z góry określonego mnożnika wycena nie odzwierciedla zmian w wartości godziwej Noble Securities i w związku z tym nie wchodzi w zakres MSSF 2. Jako opcja sprzedaży w posiadaniu akcjonariuszy niekontrolujących jest ona ujmowana zgodnie z przyjętą przez Grupę polityką rachunkowości dla tego typu transakcji tzn. efektywnie na każdy dzień bilansowy Grupa wykazuje zobowiązania z tytułu oczekiwanej płatności w ramach opcji w wysokości 16 058 tys. zł z jednoczesnym usunięciem kapitałów akcjonariuszy niekontrolujących (różnica pomiędzy wartością zobowiązania a kapitałami akcjonariuszy niekontrolujących powstała do dnia 31 grudnia 2009 roku prezentowana jest jako wartość firmy).

Na podstawie umowy zawartej w dniu 18 listopada 2009 roku przez Getin Holding z panem Krzysztofem Rosińskim, będącym na dzień 30 września 2010 roku Prezesem Zarządu Getin Noble Banku S.A., panu Krzysztofowi Rosińskiemu przyznane zostało, w ramach Programu Opcji Menedżerskich, 1 000 000 akcji Spółki Getin Holding S.A. Prawo do zbywania tych akcji jest ograniczone i uzależnione m.in. od pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Getin Noble Banku oraz sytuacji finansowej Getin Noble Banku S.A. w latach 2010 - 2011.

W sprawozdaniu skonsolidowanym Grupa klasyfikuje ten program jako płatność w formie akcji z rozliczeniem w środkach kapitałowych. Koszt tej opcji jest rozpoznawany z uwzględnieniem prawdopodobieństwa realizacji postawionych celów oraz w proporcji okresu nabywania uprawnień. Do dnia 30 września 2010 roku Grupa rozpoznała koszt w wysokości 1 280 tys. zł ujęty w kosztach wynagrodzeń oraz w pozostałych kapitałach.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

9 listopada 2010 roku, Krzysztof Rosiński - Prezes Zarządu

9 listopada 2010 roku, Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu

9 listopada 2010 roku, Maurycy Kühn - Członek Zarządu

9 listopada 2010 roku, Krzysztof Spyra - Członek Zarządu

9 listopada 2010 roku, Radosław Stefurak - Członek Zarządu

9 listopada 2010 roku, Maciej Szczechura - Członek Zarządu

9 listopada 2010 roku, Grzegorz Tracz - Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

9 listopada 2010 roku, Barbara Kruczyńska-Nurek - Główny Księgowy Dyrektor Banku

II. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GETIN NOBLE BANK S.A. ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 WRZEŚNIA 2010 ROKU

1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.07.2010- 30.09.2010	01.01.2010- 30.09.2010	01.07.2009- 30.09.2009	01.01.2009- 30.09.2009
	(niezbadane)		(dane przekształcone niezbadane)	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA				
Przychody z tytułu odsetek	720 942	2 097 663	660 105	1 978 466
Koszty z tytułu odsetek	(468 012)	(1 346 796)	(446 107)	(1 415 366)
Wynik z tytułu odsetek	252 930	750 867	213 998	563 100
Przychody z tytułu prowizji i opłat	253 557	733 833	153 454	523 524
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(67 327)	(179 898)	(37 621)	(156 511)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	186 230	553 935	115 833	367 013
Przychody z tytułu dywidend	13	66 904	2	53 803
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(24 020)	(513)	(31 496)	132 798
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	94 567	95 058	(293)	(1 884)
Wynik z pozycji wymiany	29 122	93 527	12 857	88 490
Inne przychody operacyjne	15 778	41 044	7 413	22 827
Inne koszty operacyjne	(15 528)	(40 609)	(10 739)	(26 100)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	99 932	255 411	(22 256)	269 934
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(256 112)	(832 693)	(178 770)	(542 458)
Ogólne koszty administracyjne	(143 927)	(416 591)	(117 752)	(378 338)
Wynik z działalności operacyjnej	139 053	310 929	11 053	279 251
Zysk (strata) brutto	139 053	310 929	11 053	279 251
Podatek dochodowy	(28 238)	39 276	21 225	(18 194)
Zysk (strata) netto	110 815	350 205	32 278	261 057
Zysk na jedną akcję w złotych: *				
- podstawowy z zysku za okres	0,12	0,37	0,03	0,27
- rozwodniony z zysku za okres	0,12	0,37	0,03	0,27

* Zysk na akcję liczony jest na bazie ilości akcji po połączeniu na dzień 30 września 2010 roku.

2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.07.2010- 30.09.2010	01.01.2010- 30.09.2010	01.07.2009- 30.09.2009	01.01.2009- 30.09.2009
	(niezbadane)		(dane przekształcone niezbadane)	
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Zysk za okres	110 815	350 205	32 278	261 057
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	15 657	5 700	(5 331)	(24 745)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(61 438)	(90 558)	(30 945)	(30 945)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	8 698	16 123	1 012	4 701
Inne całkowite dochody netto	(37 083)	(68 735)	(35 264)	(50 989)
Całkowite dochody za okres	73 732	281 470	(2 986)	210 068

3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 980 091	908 839
Należności od banków i instytucji finansowych	1 285 047	1 014 903
Pochodne instrumenty finansowe	262 704	310 403
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31 474 044	26 236 680
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 785 494	3 847 266
Inwestycje w jednostki podporządkowane	259 449	127 731
Wartości niematerialne	90 414	92 889
Rzeczowe aktywa trwałe	147 329	122 366
Nieruchomości inwestycyjne	2 605	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	6 042
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 143	195 751
Inne aktywa	312 213	157 395
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	2 401	24 614
SUMA AKTYWÓW	38 881 934	33 044 879
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	487 959	737 372
Pochodne instrumenty finansowe	291 033	53 013
Zobowiązania wobec klientów	34 539 452	28 278 492
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	81 351	900 971
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	28 329	12 259
Pozostałe zobowiązania	285 550	185 788
Rezerwy	6 297	5 487
Suma zobowiązań	35 719 971	30 173 382
Kapitał własny		
Kapitał podstawowy	953 763	215 178
Kapitał z tytułu połączenia	-	738 585
Skupione akcje własne – w wartość nominalną	(696)	(2 635)
Niepodzielony wynik finansowy	(932)	23
Zysk netto	350 205	317 901
Pozostałe kapitały	1 859 623	1 602 445
Kapitał własny ogółem	3 161 963	2 871 497
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	38 881 934	33 044 879

4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

(niezbadane)	Kapitał podstawowy	Kapitał z tytułu połączenia	Skupione akcje własne - wartość nominalna	Pozostałe kapitały				Niepodzielony wynik finansowy	Zysk netto	Kapitał własny ogółem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Świadczenia w formie akcji - składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na 1 stycznia 2010 roku	215 178	738 585	(2 635)	1 576 762	(11 810)	0	37 493	955	317 901	2 872 429
Korekty dotyczące zmian zasad rachunkowości								(932)		(932)
Na 1 stycznia 2010 roku po korekcie	215 178	738 585	(2 635)	1 576 762	(11 810)		37 493	23	317 901	2 871 497
Rozliczenie połączenia	738 585	(738 585)								-
Koszty połączenia banków				(2 111)						(2 111)
Całkowite dochody za okres					(68 735)				350 205	281 470
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy				318 856				(955)	(317 901)	-
opłaty z tytułu rejestracji kapitału				(148)						(148)
Sprzedaż akcji własnych			1 939	8 036						9 975
Wycena opcji menadżerskich						1 280				1 280
Na 30 września 2010 roku	953 763	0	(696)	1 901 395	(80 545)	1 280	37 493	(932)	350 205	3 161 963

(dane przekształcone niezbadane)	Kapitał podstawowy	Kapitał z tytułu połączenia	Skupione akcje własne - wartość nominalna	Pozostałe kapitały			Niepodzielony wynik finansowy)	Zysk netto	Kapitał własny ogółem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Na 1 stycznia 2009 roku	215 178	738 585	(147)	1 056 643	16 407	42 155	41 415	524 521	2 634 757
Korekty dotyczące zmian zasad rachunkowości									-
Na 1 stycznia 2009 roku po korekcie	215 178	738 585	(147)	1 056 643	16 407	42 155	41 415	524 521	2 634 757
Całkowite dochody za okres					(50 989)			261 057	210 068
Koszty emisji akcji				(78)					(78)
Podział wyniku finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy				520 197			(40 460)	(479 737)	-
Wykup akcji własnych			(2 488)			(4 662)			(7 150)
Wypłata dywidendy								(44 784)	(44 784)
Na 30 września 2009 roku	215 178	738 585	(2 635)	1 576 762	(34 582)	37 493	955	261 057	2 792 813

5. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2010-30.09.2010	01.01.2009-30.09.2009
	(niezbadane)	(dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto	350 205	261 057
Korekty razem:	2 454 926	523 820
Amortyzacja	32 464	31 018
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(80)	13 716
Zysk z działalności inwestycyjnej	(2 528)	(706)
Odsetki i dywidendy	(32 612)	(8 298)
Zmiana stanu należności od banków	(181 711)	1 006 548
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktyw o)	3 556	(181 399)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(5 237 364)	(3 371 837)
Zmiana stanu papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności	-	315
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 066 388	(1 386 985)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(84 392)	(50 329)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	(154 818)	(65 210)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banku centralnego	-	506 540
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	474 197	(354 653)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	208 811	(1 647 908)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	6 260 960	6 121 811
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów	(22 120)	20 437
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku	810	(12 706)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	99 474	5 540
Pozostałe korekty	1 779	0
Zapłacony podatek dochodowy	(6 387)	(182 589)
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)	28 499	80 515
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 805 131	784 877
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	5 016
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 901	1 301
Dywidendy i odsetki otrzymane	66 891	61 221
Nabycie jednostki zależnej	(137 384)	(20 000)
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(33 263)	(24 564)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	(81 685)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(97 855)	(58 711)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	-	49 920
Wykup w yemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(797 500)	(155 000)
Sprzedaż/wykup akcji własnych	9 975	(7 149)
Dywidendy wypłacone	-	(44 784)
Zapłacone odsetki	(34 279)	(52 940)
Splata długoterminowych kredytów i pożyczek i odsetki zapłacone	(723 530)	(153 786)
Inne wydatki finansowe	(2 257)	
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności finansowej	(1 547 591)	(363 739)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	1 159 685	362 427
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 195 116	854 082
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 354 801	1 216 509

6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2010 roku oraz zawiera dane porównywalne za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2009 roku oraz dane finansowe na dzień 31 grudnia 2009 roku, które nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” nr 34 oraz MSSF zatwierdzonymi przez UE.

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 2009 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2010 roku, które zostały opisane w nocy 7c śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Noble Bank zaprezentowanego w niniejszym raporcie. Ponadto, zasady (polityki) rachunkowości zastosowane przy sporządzeniu jednostkowego sprawozdania Banku nie różnią się od opisanych w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A., za wyjątkiem metody wyceny spółek zależnych. Inwestycje w jednostkach zależnych Banku w sprawozdaniu jednostkowym ujęte są według ceny nabycia.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Getin Noble Bank za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 9 listopada 2010 roku.

Bank jako jednostka dominująca sporządził również sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zatwierdzone i opublikowane dnia 9 listopada 2010 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego, spółki Ernst & Young Audit sp. z o.o. Przegląd został przeprowadzony stosownie do obowiązujących w Polsce przepisów prawa oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów. Dane kwartalne za III kwartał 2010 roku oraz III kwartał 2009 roku nie podlegały przeglądowi ani badaniu przez biegłego rewidenta.

7. DODATKOWE NOTY I OBJAŚNIENIA

7.1 Połączenia jednostek i nabycie udziałów w spółkach zależnych

W dniu 4 stycznia 2010 roku Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 roku został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

Połączenie Noble Banku S.A. i Getin Banku S.A. nastąpiło na podstawie art. 124 ust 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji.

W związku z połączeniem w dniu 4 stycznia 2010 roku pozostających pod wspólną kontrolą spółek Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A. metodą łączenia udziałów, Grupa dokonała wyboru polityki rachunkowości dotyczącej sposobu prezentacji danych porównywalnych w taki sposób, jakby te spółki były połączone od zawsze.

Łączny wpływ zmian zasad rachunkowości oraz zmian w prezentacji danych związanych z wyżej opisanym połączeniem jednostek pozostających pod wspólną kontrolą na dane porównywalne na dzień 31 grudnia 2009 roku oraz za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2009 roku został przedstawiony poniżej:

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2009 roku

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Noble Banku S.A.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Getin Banku S.A.	Korekty dotyczące połączenia banków	Korekty dotyczące zmian MSSF	Dane jednostkowe
AKTYW A					
Kasa, środki w Banku Centralnym	239 817	669 022			908 839
Należności od banków i instytucji finansowych	447 795	568 507	(1 399)	1	1 014 903
Pochodne instrumenty finansowe	126 382	219 563	(35 542)	2	310 403
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 818 339	19 382 799	35 542	3	26 236 680
Instrumenty finansowe	1 195 341	2 651 925			3 847 266
Dostępne do sprzedaży	1 195 341	2 651 925			3 847 266
Inwestycje w jednostki podporządkowane	102 495	25 236			127 731
Wartości niematerialne	5 441	87 448			92 889
Rzeczowe aktywa trwałe	13 961	108 405			122 366
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	21 146	180 535		112	201 793
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	6 042	-			6 042
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 104	180 535		112	195 751
Inne aktywa	54 321	106 820	(2 702)	4	157 395
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8 457	16 157			24 614
SUMA AKTYWÓW	9 033 495	24 016 417	(4 101)	(932)	33 044 879
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-			-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	19 548	717 824			737 372
Pochodne instrumenty finansowe	28 562	24 451			53 013
Zobowiązania wobec klientów	7 744 018	20 534 474			28 278 492
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	412 206	488 765			900 971
Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	-	12 259			12 259
Pozostałe zobowiązania	63 059	126 830	(4 101)	5	185 788
Rezerwy	52	5 435			5 487
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	8 267 445	21 910 038	(4 101)		30 173 382
Kapitał własny					
Kapitał podstawowy	215 178	349 856	(349 856)	6	215 178
Kapitał z tytułu połączenia	-	-	738 585	6	738 585
Skupione akcje własne - wartość nominalna	(2 635)	-			(2 635)
Zyski zatrzymane	176 348	142 508		(932)	317 924
Pozostałe kapitały	377 159	1 614 015	(388 729)	7	1 602 445
Kapitał własny ogółem	766 050	2 106 379	(738 585)	(932)	2 132 912
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	9 033 495	24 016 417	(742 686)	(932)	32 306 294

Pomimo zmian zasad rachunkowości Spółka nie prezentuje danych porównywalnych na dzień 31 grudnia 2008 roku ze względu na fakt, że zmiany te mają wpływ jedynie na sprawozdanie z sytuacji finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2009 roku.

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

1. Korekta należności od banków i instytucji finansowych w wysokości -1 399 tys. zł z tytułu eliminacji należności dotyczących skupionych wierzytelności leasingowych.
2. Korekta pochodnych instrumentów finansowych w wysokości -35 542 tys. zł w celu uspoźnienia prezentacji odroczonej marży produktów kredytowych.
3. Korekta kredytów i pożyczek udzielonych klientom w wysokości 35 542 tys. zł celu uspoźnienia prezentacji odroczonej marży produktów kredytowych.

4. Korekta innych aktywów w wysokości -2 702 tys. zł dotycząca wewnątrzgrupowych należności z tytułu dostaw i usług.
5. Korekta pozostałych zobowiązań w wysokości -4 101 tys. zł, na którą składają się następujące elementy: -1 399 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących umów leasingowych oraz -2 702 tys. z tytułu dostaw i usług.
6. Korekta kapitału podstawowego w wysokości 388 729 tys. zł, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości 738 585 tys. zł wynikająca z podwyższenia w rezultacie połączenia Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A. kapitału podstawowego Noble Bank S.A. z kwoty 215 178 tys. zł do kwoty 953 763 tys. zł poprzez utworzenie 738 584 941 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii J o numerach od 1 do 738 584 941 o wartości nominalnej 1,00 zł każda, z przeznaczeniem dla akcjonariuszy Getin Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości -349 856 tys. zł wynikająca z eliminacji kapitału podstawowego Getin Bank S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów.
7. Korekta pozostałych kapitałów w wysokości -388 729 tys. zł, na którą składają się następujące elementy:
 - a) korekta w wysokości -738 585 tys. zł wynikająca z podwyższenia w rezultacie połączenia Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A. kapitału podstawowego Noble Bank S.A. z kwoty 215 178 tys. zł do kwoty 953 763 tys. zł poprzez utworzenie 738 584 941 nowych akcji zwykłych na okaziciela serii J o numerach od 1 do 738 584 941 o wartości nominalnej 1,00 zł każda, z przeznaczeniem dla akcjonariuszy Getin Bank S.A.,
 - b) korekta w wysokości 349 856 tys. złotych wynikająca z eliminacji kapitału podstawowego Getin Bank S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów,
8. Korekta innych aktywów w kwocie -1 044 tys. zł. dotycząca kosztów związanych z nabyciem akcji innych jednostek.
9. Korekta zysków zatrzymanych w kwocie -1 044 tys. zł dotycząca kosztów związanych z nabyciem akcji innych jednostek pomniejszonych o podatek odroczony w kwocie 112 tys. zł
10. Korekta aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 112 tys. zł dotycząca korekty kosztów związanych z nabyciem akcji innych jednostek.

Rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2009 roku

Rachunek zysków i strat	Rachunek zysków i strat Noble Banku S.A.	Rachunek zysków i strat Getin Banku S.A.	Korekty dotyczące połączenia banków		Korekty wynikające ze zmian zasad rachunkowości		Dane jednostkowe
Przychody z tytułu odsetek	348 065	1 616 447	(5 711)	1	19 665	9	1 978 466
Koszty z tytułu odsetek	(334 688)	(1 066 586)	5 573	2	(19 665)	9	(1 415 366)
W ynik z tytułu odsetek	13 377	549 861	(138)				563 100
Przychody z tytułu prowizji i opłat	274 335	249 220	(31)	3			523 524
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(110 853)	(45 958)	300	4			(156 511)
W ynik z tytułu prowizji i opłat	163 482	203 262	269				367 013
Przychody z tytułu dywidend	51 731	2 072					53 803
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(22 850)	169 993			(14 345)	10	132 798
Wynik na instrumentach finansowych pozostałych	(1 879)	(5)					(1 884)
Wynik z pozycji wymiany	8 280	76 202			4 008	10,11	88 490
Pozostałe przychody operacyjne	3 257	22 034	(2 464)	5			22 827
Pozostałe koszty operacyjne	(3 768)	(22 557)	225	6			(26 100)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	34 771	247 739	(2 239)				269 934
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych	(9 908)	(544 888)	2 001	7	10 337	11	(552 795)
Ogólne koszty administracyjne	(73 029)	(305 416)	107	8			(378 338)
W ynik z działalności operacyjnej	128 693	150 558	-		-		268 914
Zysk brutto	128 693	150 558	-		-		268 914
Podatek dochodowy	7 509	(25 703)					(18 194)
Zysk netto	136 202	124 855	-		-		250 720

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

1. Korekta przychodów z tytułu odsetek w wysokości -5 711 tys. zł, na którą składa się korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących przychodów z tytułu odsetek dotyczących złożonych lokat międzybankowych oraz przychodów odsetkowych z tytułu leasingu finansowego.
2. Korekta kosztów z tytułu odsetek w wysokości -5 573 tys. zł, na którą składa się korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów z tytułu odsetek dotyczących złożonych lokat międzybankowych.
3. Korekta przychodów z tytułu opłat i prowizji w wysokości -- 31 tys. zł na którą składa się korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji i innych operacji bankowych.
4. Korekta kosztów z tytułu prowizji i opłat w wysokości -300 tys. zł, na którą składa się korekta z tytułu eliminacji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w rozliczaniu transakcji z tytułu kart kredytowych oraz korekta z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących prowizji od udzielonych gwarancji
5. Korekta pozostałych przychodów operacyjnych w wysokości 2 464 tys. zł, na którą składają się: korekta - 2 001 tys. zł z tytułu sprzedanych wierzytelności, korekta -269 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących pośrednictwa w rozliczaniu transakcji kartowych oraz korekta - 194 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych.
6. Korekta pozostałych kosztów operacyjnych w wysokości 225 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych dotyczących kosztów z tytułu leasingu.
7. Korekta wyniku z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych w wysokości 2 001 tys. zł z tytułu sprzedanych wierzytelności.

8. Korekta ogólnych kosztów administracyjnych w wysokości 107 tys. zł z tytułu eliminacji transakcji wewnątrzgrupowych.
9. Korekta przychodów i kosztów z tytułu odsetek w wysokości 19 665 tys. zł dotycząca rozdzielnej prezentacji przychodów i kosztów z tytułu odsetek związanych z instrumentami pochodnymi.
10. Korekta wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz wyniku z pozycji wymiany w kwocie -19 665 tys. zł dotycząca prezentacji wyceny do wartości godziwej instrumentów pochodnych typu CIRS i FX swap, wykazywanej w poprzednich okresach jako wynik z pozycji wymiany.

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2010 roku zmienionego MSSF 3 koszty fuzji Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A., prezentowane w poprzednim okresie jako „inne aktywa” zostały rozliczone z pozostałymi kapitałami.

Ponadto Bank dokonał zmiany prezentacyjnej polegającej na przeniesieniu różnic kursowych z wyceny odpisów aktualizujących z wyniku z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i zobowiązań pozabilansowych do wyniku z pozycji wymiany (korekta nr 11 w rachunku zysków i strat w kwocie 10.337 tys. zł.).

W dniu 30 czerwca 2010 roku jednostka dominująca nabyła 100% udziałów z prawem głosu w nienotowanej na giełdzie spółce GMAC Bank Polska S.A., mającej siedzibę w Warszawie i specjalizującej się w usługach m.in. z zakresu kredytów na detaliczny i hurtowy zakup samochodów nowych i używanych. Getin Noble Bank S.A. nabył spółkę GMAC Bank Polska S.A. w celu zarówno umocnienia pozycji Getin Noble Banku na rynku kredytów samochodowych, jak i budowę na bazie zakupionego banku segmentu bankowości korporacyjnej w grupie Getin Noble Bank S.A.. Połączenie zostało rozliczone metodą nabycia.

Cena nabycia została określona, jako 95% kwoty wartości księgowej nabywanej spółki, wskazanej przez audytora w sprawozdaniu finansowym GMAC Bank Polska S.A. na dzień 30 czerwca 2010 roku. Zysk z rozliczenia transakcji nabycia został ujęty w przychodach operacyjnych Banku.

7.2 Inwestycje w jednostki zależne

Getin Noble Bank S.A. posiada udziały w następujących jednostkach zależnych:

Jednostka	Siedziba	Podstawowy przedmiot działalności	Procentowy udział Banku w kapitale	
			30.06.2010	31.12.2009
Open Finance S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,00%	100,00%
Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	zarządzanie funduszami inwestycyjnymi	70,00%	70,00%
Introfactor S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pozostała działalność finansowa	100,00%	100,00%
Noble Concierge Sp. z o.o.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	działalność w spomagająca usługi finansowe	100,00%	100,00%
Noble Securities S.A.	ul. Lubicz 3/215, Kraków	usługi maklerskie	79,76%	79,76%
Getin Leasing S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18%	93,18%
Getin Services S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	pośrednictwo finansowe	93,18%*	93,18%
Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	leasing	93,18%*	93,18%
Getin Finance PLC	Londyn, Wielka Brytania	usługi finansowe	99,99%	99,99%
Panorama Finansów S.A.	ul. Domaniewska 39, Warszawa	pośrednictwo finansowe	100,00%**	100,00%
GMAC BANK POLSKA S.A.	ul. Wołoska 5, Warszawa	usługi bankowe	100,00%	-

* - poprzez jednostkę podporządkowaną – Getin Leasing S.A.

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

7.3 Sezonowość działalności

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

7.4 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym Spółka nie wypłaciła ani nie zaproponowała do wypłaty dywidendy. W dniu 6 kwietnia 2010 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Bank S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku Spółki za 2009 rok w wysokości 317 901 tys. zł na kapitał zapasowy.

7.5 Współczynnik wypłacalności

Na dzień 30 września 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 roku kalkulacji współczynnika wypłacalności i funduszy własnych stanowiących podstawę wyliczenia współczynnika, dokonano w oparciu o następujące przepisy:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz.U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665, z późn. zm),
- Uchwała nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 roku w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
- Uchwała nr 381/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy określaniu sposobu obliczania funduszy własnych.
- Uchwała nr 382/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań, określenia zaangażowań, wobec których nie stosuje się przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz warunków, jakie muszą one spełniać, określenia zaangażowań, wobec których wymagane jest uzyskanie zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie przepisów dotyczących limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach, w obliczaniu limitów koncentracji zaangażowań.

Na dzień 30 czerwca 2010 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał wyliczenia wymogów kapitałowych oraz współczynnika wypłacalności w oparciu o Uchwałę nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego, natomiast na dzień 31 grudnia 2009 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał wyliczenia wymogów kapitałowych oraz współczynnika wypłacalności w oparciu o Uchwałę nr 380/2008 Komisji Nadzoru Finansowego.

	30.09.2010 (niezbadane)	31.12.2009 (dane przekształcone niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Fundusze własne		
Kapitał podstawowy	953 763	953 763
Kapitał zapasowy	1 901 395	1 581 753
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	32 500
Akcje własne (-)	(696)	(2 635)
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	-
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	(258 980)	(127 731)
Korekta o wartości niematerialne	(90 414)	(92 889)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	(1 726)	(6 341)
Zbadany wynik	239 390	228 779
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(932)	23
Kapitał krótkoterminowy	366	3
Razem fundusze własne	2 779 659	2 567 225
Aktywa ważne ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 625 884	5 431 241
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	1 182 595	1 045 204
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	434 529	99 569
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	294 954	170 393
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	26 699 163	22 963 113
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	4 539 032	3 100 021
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	105 777	235 338
Razem aktywa ważne ryzykiem	25 258 151	21 004 449
Zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 377 677	364 950
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,2%	4 346 984	2 185 713
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,25%	184 000	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0,5%	1 781 845	749 305
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1%	4 904 641	4 447 936
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1,2%	15 291	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1,5%	597 500	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1,6%	41 227	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 2,5%	3 678 383	1 406 692
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 3,5%	7 238	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 5%	240 887	1 866 483
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 6%	11 849	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	208 268	103 875
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	-	1 477
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	10 372	246 711
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	268 534	322 766
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	32 724	16 258
Razem zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	462 847	584 106
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	25 720 998	21 588 555
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowe	2 057 650	1 727 084
Ryzyka kredytowe kontrahenta	30	2
Ryzyka operacyjne	162 436	122 931
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	336	2
Współczynnik wypłacalności	10,01%	11,10%

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Zarówno na dzień 30 września 2010 roku oraz 31 grudnia 2009 roku

w portfelu Grupy nie było należności, które kwalifikowałyby się jako należności przekraczające limity koncentracji, w związku z tym ryzyko koncentracji oceniane jest przez Grupę jako nieistotne.

7.6 Pozostałe informacje dodatkowe

Pozostałe informacje dodatkowe, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Banku zostały zamieszczone w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A., które stanowi część niniejszego raportu.

7.7 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Po dniu 30 września 2010 roku nie wystąpiły inne zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Getin Noble Bank S.A.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

9 listopada 2010 roku, Krzysztof Rosiński - Prezes Zarządu

9 listopada 2010 roku, Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu

9 listopada 2010 roku, Maurycy Kühn - Członek Zarządu

9 listopada 2010 roku, Krzysztof Spyra - Członek Zarządu

9 listopada 2010 roku, Radosław Stefurak - Członek Zarządu

9 listopada 2010 roku, Maciej Szczechura - Członek Zarządu

9 listopada 2010 roku, Grzegorz Tracz - Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

9 listopada 2010 roku, Barbara Kruczyńska-Nurek - Główny Księgowy Dyrektor Banku

III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta

W dniu 4 stycznia 2010 roku w wyniku połączenia Getin Banku S.A. z Noble Bankiem S.A. powstał Getin Noble Bank S.A. W wyniku zakończonej sukcesem fuzji Bank znalazł się w gronie 10 największych banków w Polsce. Celem strategicznym Getin Noble Banku S.A. jest dalszy dynamiczny rozwój i wejście do pierwszej piątki banków działających w Polsce – jako bank w pełni uniwersalny. Oprócz standardowych produktów finansowych (kredyty gotówkowe, kredyty hipoteczne, kredyty samochodowe, karty kredytowe, depozyty i produkty inwestycyjne, leasing, factoring) Grupa Getin Noble Bank S.A. oferuje doradztwo i pośrednictwo ds. nieruchomości, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge. Oferta Banku skierowana jest do klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz dużych korporacji.

W zorganizowanym przez redakcję „Pulsu Biznesu” i Instytut Badawczy Pentor rankingu Giełdowa Spółka Roku, Getin Noble Bank S.A. został uznany „Sukcesem w 2009 Roku”. Ekspertsi docenili działania zmierzające do powstania Banku w wyniku połączenia Getin Banku S.A. i Noble Banku S.A. Dodatkowo, Bank znalazł się w czołówce wszystkich spółek notowanych na GPW w Warszawie, zajmując 12 miejsce w rankingu głównym. Getin Noble Bank S.A. został również wyróżniony przez Redakcję „Gazety Bankowej” za największą dynamikę działania w kategorii „Duże banki”. Marka Noble Bank została uhonorowana prestiżowym tytułem Superbrand 2010. Jest on przyznawany najsilniejszym markom na rynku, które dzięki swojej reputacji zyskały znaczącą przewagę konkurencyjną.

2. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W dniu 27 września 2010 roku została dokonana sprzedaż 1 570 tys. akcji zwykłych na okaziciela stanowiących 19,94% kapitału Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S. A. za pośrednictwem Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S. A. Przychód ze sprzedaży wyniósł 238 701 tys. zł. W wyniku transakcji Bank rozpoznał w rachunku zysków i strat wynik netto z tytułu sprzedaży akcji w wysokości 79 582 tys. zł.

3. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2010 rok.

4. Informacja na temat akcjonariuszy i zmian w strukturze własności

Na dzień 30 czerwca 2010 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca:

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	893 786 767	893 786 767	93,71%	93,71%
ASK Investments S.A.	14 819 840	14 819 840	1,56%	1,56%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 350 000	5 350 000	0,56%	0,56%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	5 450 000	5 450 000	0,57%	0,57%
H. P. Holding 3 B.V.	5 750 000	5 750 000	0,60%	0,60%
Akcje własne posiadane przez Bank	2 635 000	2 635 000	0,28%	0,28%
Pozostali akcjonariusze	25 971 490	25 971 490	2,72%	2,72%
Razem	953 763 097	953 763 097	100,00%	100,00%

W dniu 9 września 2010 roku Bank zawarł z Panem Leszkiem Czarneckim umowę zbycia 1 939 420 akcji własnych zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1 zł każda, stanowiących na dzień 9 września 2010 roku 0,2033 % kapitału zakładowego Emitenta, co daje prawo do 0,2033 % głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta. Pakiet akcji Emitenta został nabyty w dniu 10 września 2010 roku za łączną cenę 9 999 999,00 zł, co stanowi kwotę 5,15 zł za 1 akcję. Transakcja miała miejsce w dniu 10 września 2010 roku na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie (transakcja sesyjna pakietowa).

Wobec powyższego Pan Leszek Czarnecki bezpośrednio posiada 1 939 420 akcji zwykłych na okaziciela Emitenta o wartości nominalnej 1 zł każda, stanowiących 0,2033 % kapitału zakładowego Emitenta, co daje prawo do 0,2033 % głosów na Walnym Zgromadzeniu Emitenta.

Na dzień 30 września 2010 roku struktura własności kapitału podstawowego jednostki dominującej była następująca

	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
Getin Holding S.A.	893 786 767	893 786 767	93,71%	93,71%
ASK Investments S.A.	14 819 840	14 819 840	1,56%	1,56%
A. Nagelkerken Holding B.V.	5 150 000	5 150 000	0,54%	0,54%
International Consultancy Strategy Implementation B.V.	5 070 000	5 070 000	0,53%	0,53%
Leszek Czarnecki	1 939 420	1 939 420	0,20%	0,20%
Akcje własne posiadane przez Bank	695 580	695 580	0,07%	0,07%
Pozostali akcjonariusze	32 301 490	32 301 490	3,39%	3,39%
Razem	953 763 097	953 763 097	100,00%	100,00%

5. Zestawienie zmian w stanie posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta

Imię i nazwisko	Funkcja	Stan na dzień 31.12.2009	Nabycie/zbycie akcji w okresie sprawozdawczym	Stan na dzień 30.09.2010
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	22 333	-	22 333
Radosław Boniecki	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	5 500	-	5 500
Maurycy Kuhn*	Członek Zarządu	10 328 594	-	10 328 594
Krzysztof Spyra**	Członek Zarządu	10 389 947	-	10 389 947
Leszek Czarnecki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	-	1 939 420	1 939 420
* poprzez:	ASK Investments SA			4 939 947
	A. Nagelkerken Holding B.V.			5 150 000
	jako osoba prywatna			38 647
				10 128 594
** poprzez:	ASK Investments SA			4 939 947
	International Consultancy Strategy Implementation			5 070 000
				10 009 947

6. Informacje o istotnych postępowaniach sądowych

W Grupie Getin Noble Bank S.A nie występuje żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta.

Nie występują również dwa lub więcej postępowania – procesy sądowe dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta.

Postępowaniem o najwyższej wartości przedmiotu sporu, w których Bank jest stroną pozwaną jest spór z UOKiK. Prezes UOKiK na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji (POHID) wszczął w dniu 17.01.2001 roku postępowanie w sprawie stosowania praktyk ograniczających konkurencję na rynku kart płatniczych przez VISA i MasterCard oraz 20 banków, w tym również GETIN Banku. W dniu 29.12.2006 roku Prezes UOKiK wydał decyzję, w której nałożył na GETIN Bank karę w wysokości 4 824 750 złotych. Decyzji nadano rygor natychmiastowej wykonalności w zakresie nakazu zaniechania wspólnego ustalania wysokości stawek opłaty interchange. W dniu 19.01.2007r. złożono w imieniu Getin Banku odwołanie od decyzji Prezesa UOKiK, w której za ograniczające konkurencję uznano praktyki wspólnego ustalania przez Banki oraz Visa i MasterCard opłaty interchange. W dniu 25.08.2008 roku Sąd Okręgowy - Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał postanowienie o wstrzymaniu wykonania decyzji wydanej w sprawie opłat interchange. W dniu 12.11.2008 roku Sąd wydał wyrok zmieniający zaskarżoną decyzję, w którym nie stwierdzono stosowania przez Banki praktyk monopolistycznych w tym zakresie. W dniu 3.02.2009 roku wpłynęła do Banku apelacja od wyroku złożona przez Prezesa UOKiK. Na rozprawie w dniu 22.04.2010 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał wyrok, którym uchylił korzystny dla Banku wyrok Sądu Okręgowego i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania Sądowi Okręgowemu.

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

W 2010 roku Spółki Grupy nie udzielały poręczeń kredytu lub pożyczki, ani nie udzielały gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

8. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe

W Grupie Getin Noble Bank S.A. wszystkie istotne transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Getin Noble Bank w okresie od 01.01.2010 do 30.09.2010 osiągnął przychód z tytułu prowizji i opłat w wysokości 269 mln zł z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. oraz 118,7 mln zł z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych Towarzystwa Ubezpieczeń EUROPA S.A. Transakcje nie zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe.

9. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Najważniejszymi czynnikami mogącymi mieć wpływ na sytuację finansową Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału są:

W zakresie usług bankowych:

W dniu 4 stycznia 2010 roku nastąpiło połączenie Getin Bank S.A. z Noble Bank S.A., w wyniku czego powstał Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 27 kwietnia 2010 roku agencja ratingowa Moody's Investors Service przyznała Getin Noble Bank następujące ratingi: siły finansowej banku („BFSR”) na poziomie „D-” (BCA Ba3) oraz rating Ba2/not prime dla długo- i krótkoterminowego bezpieczeństwa depozytów w walucie krajowej i zagranicznej. Wszystkie oceny ratingowe otrzymały perspektywę stabilną. Przyznane ratingi są na wyższym poziomie niż posiadane przez Getin Bank przed przejściem przez Noble Bank. Getin Bank posiadał odpowiednio: D- (BCA Ba3) oraz Ba3/not prime z perspektywą negatywną. Zgodnie z komentarzem przekazanym przez Moody's, ratingi nadane bankowi odzwierciedlają ogólną poprawę jakości banku i zróżnicowania w dochodach oraz wydajność i zdolność tworzenia dodatkowego kapitału przez bank. W dniu 9 czerwca 2010 roku Agencja „Fitch Ratings” opublikowała rating o Getin Noble Banku, w którym potwierdzone zostały ratingi: podmiotu „BB”, rating krótkoterminowy „B”, rating indywidualny „D”, rating wsparcia „5” oraz długoterminowy rating krajowy „BBB (pol)”. Jednocześnie ratingi podmiotu, indywidualny oraz długoterminowy krajowy zostały zdjęte z listy obserwacyjnej bez wskazania kierunku zmiany. Fitch Ratings nadał perspektywę stabilną dla ratingu podmiotu oraz długoterminowego ratingu krajowego.

W dniu 30 czerwca 2010 roku za zgodą Komisji Nadzoru Bankowego nastąpiło nabycie 100% akcji GMAC Bank Polska S.A. Nabycie GMAC Banku ma na celu zarówno umocnienie pozycji Getin Noble Banku na rynku kredytów samochodowych, jak i budowę na bazie zakupionego banku segmentu bankowości korporacyjnej w Grupie Getin Noble Bank S.A. GMAC Bank SA specjalizować się będzie w obsłudze klienta korporacyjnego.

Getin Noble Bank planuje emisję własnych długoterminowych papierów wartościowych. Środki pozyskane z emisji zostaną po uzyskaniu odpowiedniej zgody Komisji Nadzoru Finansowego przeznaczone na podwyższenie funduszy uzupełniających Banku.

Getin Noble Bank uruchomił w IV kwartale 2010 roku internetowy oddział „GetinOnline.pl”, co powinno mieć wpływ na dalszy wzrost liczby klientów oraz zgromadzonych depozytów i sprzedanych innych produktów

W perspektywie najbliższego kwartału istotny wpływ na wyniki Getin Noble Banku S.A. może mieć:

- poziom rozwoju akcji kredytowej w powiązaniu z utrzymaniem skłonności klientów do lokowania oszczędności w Getin Noble Banku;
- oprocentowanie depozytów klientów na rynku, którego zmiana wpłynie będzie na poziom wyniku odsetkowego,
- kształtowanie się ryzyka portfela kredytowego i związanych z tym odpisów aktualizacyjnych wartości aktywów,
- możliwość przeprowadzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. oraz Zarząd Banku oferty publicznej w zakresie sprzedaży posiadanych przez Bank akcji TUE,
- wdrożenie w życie postanowień rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego może wpłynąć na zmniejszenie zdolności klientów do zaciągania zobowiązań kredytowych w bankach.

Na wyniki Banku wpływ będzie miało również ryzyko kredytowe i związane z tym odpisy aktualizacyjne, sytuacja na rynku finansowym oraz kształtowanie się kursów walutowych.

W zakresie usług pośrednictwa finansowego:

Dalsza poprawa koniunktury gospodarczej, widoczna już od końca 2009 roku spowodować powinna wzrost liczby udzielanych kredytów na zakup nieruchomości, a co za tym idzie wzrost przychodów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów. Ryzykiem wzrostu udzielanych kredytów może jednak być implementacja w systemie bankowym postanowień Rekomendacji T Komisji Nadzoru Finansowego. Dodatkowo oczekuje się dalszego utrzymania zainteresowania nowoczesnymi produktami systematycznego oszczędzania oraz lokatami w bankach.

W zakresie usług zarządzania aktywami i funduszami:

W najbliższym okresie Spółka Zależna od Banku - Noble Funds TFI SA będzie dążyć do zwiększania poziomu zarządzanych aktywów i zwiększania udziału w rynku funduszy inwestycyjnych, głównie poprzez rozwijanie oferty produktowej oraz rozwijanie sieci dystrybucji. Bardzo istotnym warunkiem wzrostu zarządzanych aktywów jest utrzymanie powtarzalnie dobrych wyników inwestycyjnych oraz tendencja panująca na rynku kapitałowym.

Poza powyżej wspomnianymi nie odnotowano innych istotnych zdarzeń mających wpływ na działalność i wyniki finansowe Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

10. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Emitenta

Getin Noble Bank S.A. nie ma problemu z terminowym regulowaniem zobowiązań handlowych. W marcu 2010 roku dokonano spłaty pożyczki udzielonej Getin Bankowi S.A. przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Wartość sprzedaży kredytowej zrealizowanej przez Bank w ujęciu jednostkowym wyniosła za 9 m-cy 2010 roku 7,8 mld zł. W strukturze zrealizowanej sprzedaży 59% stanowiły kredyty hipoteczne i finansowe. Jednocześnie Bank zanotował wzrost udziału rynkowego w zakresie kredytów dla osób fizycznych o 0,6 pp do poziomu 7,1% wg stanu na dzień 30.09.2010.

Udział rynkowy banku w zakresie depozytów osób fizycznych wzrósł w 2010 roku o 0,5 pp. do poziomu 6,4% wg stanu na 30.09.2010.

Zarząd Getin Noble Bank S.A.:

9 listopada 2010 roku, Krzysztof Rosiński	- Prezes Zarządu	
9 listopada 2010 roku, Karol Karolkiewicz	- Członek Zarządu	
9 listopada 2010 roku, Maurycy Kühn	- Członek Zarządu	
9 listopada 2010 roku, Krzysztof Spyra	- Członek Zarządu	
9 listopada 2010 roku, Radosław Stefurak	- Członek Zarządu	
9 listopada 2010 roku, Maciej Szczechura	- Członek Zarządu	
9 listopada 2010 roku, Grzegorz Tracz	- Członek Zarządu	