



GETIN NOBLE

BANK • SPÓŁKA AKCYJNA

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Skonsolidowany raport półroczny

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku

Warszawa, 10 sierpnia 2012 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł	01.01.2012- 30.06.2012 tys. EUR	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	654 983	640 035	155 040	161 328
Wynik z tytułu prowizji i opłat	437 007	454 524	103 443	114 568
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(493 852)	(558 298)	(116 899)	(140 725)
Zysk brutto	307 938	897 878	72 892	226 320
Zysk netto	253 114	819 013	59 914	206 441
Zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	238 859	814 798	56 540	205 378
Przepływy pieniężne netto	(289 669)	963 205	(68 567)	242 786

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	30.06.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł	30.06.2012 tys. EUR	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego	43 686 650	42 419 660	10 251 954	9 604 161
Suma aktywów	57 100 679	54 487 999	13 399 826	12 336 533
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	709 341	579 057	166 461	131 103
Zobowiązania w obec klientów	48 964 377	47 059 359	11 490 479	10 654 628
Suma zobowiązań	52 768 557	50 260 793	12 383 206	11 379 459
Kapitał własny ogółem	4 332 122	4 227 206	1 016 620	957 074
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	4 330 044	4 224 731	1 016 132	956 514

Liczba akcji	2 390 143 319	103 060 000	2 390 143 319	103 060 000
Współczynnik wypłacalności	10,7%	10,0%	10,7%	10,0%

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.
Skonsolidowany raport półroczny
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku
(dane w tys. zł)



Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł	01.01.2012- 30.06.2012 tys. EUR	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	628 497	610 229	148 771	153 815
Wynik z tytułu prowizji i opłat	406 758	368 844	96 283	92 971
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(480 518)	(545 361)	(113 743)	(137 464)
Zysk brutto	262 666	526 074	62 175	132 603
Zysk netto	213 498	446 584	50 537	112 566
Przepływy pieniężne netto	(288 777)	975 382	(68 356)	245 855

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	30.06.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł	30.06.2012 tys. EUR	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. EUR
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	43 890 578	42 599 847	10 299 809	9 644 957
Suma aktywów	56 922 511	54 264 299	13 358 015	12 285 885
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	709 342	579 057	166 461	131 103
Zobowiązania wobec klientów	49 082 629	47 235 985	11 518 229	10 694 617
Suma zobowiązań	52 734 225	50 171 172	12 375 150	11 359 168
Kapitał własny ogółem	4 188 286	4 093 127	982 866	926 718

Liczba akcji	2 390 143 319	103 060 000	2 390 143 319	103 060 000
Współczynnik wypłacalności	10,9%	10,5%	10,9%	10,5%

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego przeliczono na euro według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 czerwca 2012 roku w wysokości 1 EUR = 4,2613 zł oraz na 31 grudnia 2011 roku w wysokości 1 EUR = 4,4168 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 miesiąca za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku oraz 30 czerwca 2011 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,2246 zł i 1 EUR = 3,9673 zł).

SPIS TREŚCI:

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 CZERWCA 2012 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	11
7. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI	12
7.1 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
7.2 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości	14
7.3 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości – dane porównywalne	14
7.4 Wybrane zasady rachunkowości	18
8. NIEPEWNOŚĆ SZACUNKÓW I PROFESJONALNY OSĄD	19
9. KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW	19
10. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE	20
10.1 Przychody i koszty z tytułu odsetek	20
10.2 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	20
10.3 Ogólne koszty administracyjne	21
10.4 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	22
10.5 Podatek dochodowy	23
10.6 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	24
10.7 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	25
10.8 Zobowiązania wobec klientów	26
10.9 Rezerwy	26
10.10 Rachunkowość zabezpieczeń	27
10.11 Sezonowość działalności	28
10.12 Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty papierów wartościowych	28
10.13 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	30
10.14 Zobowiązania warunkowe	30
10.15 Współczynnik wypłacalności	31
10.16 Informacje dotyczące segmentów działalności	32
10.17 Transakcje z podmiotami powiązanymi	35
10.18 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	38
11. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W GRUPIE	39
11.1 Ryzyko kredytowe	40
11.2 Ryzyko operacyjne	45
11.3 Ryzyko rynkowe	48
11.4 Ryzyko walutowe	48
11.5 Ryzyko stopy procentowej	48
11.6 Ryzyko płynności	49
11.7 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	50
II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 CZERWCA 2012 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF	53
1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	53
2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	54

3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	55
4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM.....	56
5. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	57
6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA	58
7. DODATKOWE NOTY I OBJAŚNIENIA	58
7.1 Połączenia jednostek	58
7.2 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	64
7.3 Sezonowość działalności.....	65
7.4 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty.....	65
7.5 Współczynnik wypłacalności	65
7.6 Pozostałe informacje dodatkowe	66
7.7 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	66
III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA	69
1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta w I półroczu 2012 roku.....	69
2. Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta w I półroczu 2012 roku.....	70
3. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	71
4. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok	72
5. 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	72
6. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	72
7. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów oraz odwróceniu takich odpisów.....	72
8. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki.....	73
9. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego	73
10. Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Emitenta oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	74
11. 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.....	74
12. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.....	74
13. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalania	75
14. Informację dotyczącą zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów	75
15. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyka związanych z pozostałymi miesiącami roku obrotowego	75
16. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	75
17. 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	76
18. Oświadczenia Zarządu.....	76

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 CZERWCA 2012 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku

	Nota	01.04.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.04.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek	10.1	1 074 960	2 140 806	869 964	1 668 296
Koszty z tytułu odsetek	10.1	(749 939)	(1 485 823)	(525 735)	(1 028 261)
Wynik z tytułu odsetek		325 021	654 983	344 229	640 035
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10.2	283 125	588 172	295 359	632 234
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10.2	(72 169)	(151 165)	(83 485)	(177 710)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		210 956	437 007	211 874	454 524
Przychody z tytułu dywidend		3 073	3 073	3 579	4 346
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(8 149)	(27 360)	10 306	(5 423)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	6.2	1 837	96 851	690 818	691 646
Wynik z pozycji wymiany		21 483	49 916	35 103	78 671
Inne przychody operacyjne		24 997	44 071	128 323	145 087
Inne koszty operacyjne		(24 686)	(44 234)	(118 973)	(135 597)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		18 555	122 317	749 156	778 730
Ogólne koszty administracyjne	10.3	(215 388)	(421 992)	(212 181)	(417 065)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	10.4	(246 133)	(493 852)	(323 395)	(558 298)
Wynik z działalności operacyjnej		93 011	298 463	769 683	897 926
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych		6 030	9 475	(48)	(48)
Zysk brutto		99 041	307 938	769 635	897 878
Podatek dochodowy	10.5	(13 698)	(54 824)	(53 076)	(78 865)
Zysk netto		85 343	253 114	716 559	819 013
Przypadający:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej		82 399	238 859	714 786	814 798
- akcjonariuszom niekontrolującym		2 944	14 255	1 773	4 215
<i>Średnia ważona liczba akcji</i>		<i>2 292 124 664</i>	<i>2 256 859 594</i>	<i>2 287 083 319 *</i>	<i>2 287 083 319 *</i>
Zysk na jedną akcję w złotych:					
- podstawowy z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,036	0,106	0,313	0,356
- rozwnodniony z zysku za okres przypadającego akcjonariuszom jednostki dominującej		0,036	0,106	0,313	0,356

*Średnia ważona liczba akcji ujęta w kalkulacji danych porównawczych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku odpowiada ilości akcji wyemitowanych przez prawnego nabywcę w celu przeprowadzenia transakcji nabycia.

Szczegóły przekształceń danych porównawczych zostały zaprezentowane w nocie 7.3 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości – dane porównywalne.

2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku

	Nota	01.04.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.04.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł
Zysk netto za okres		85 343	253 114	716 559	819 013
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(6)	(23)	87	87
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		7 194	15 481	14 913	7 707
Podatek dochodowy dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(1 367)	(2 941)	(2 826)	(1 457)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	10.10	(12 858)	(167 589)	33 622	4 090
Podatek dochodowy dotyczący rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		2 443	31 842	(6 388)	(777)
Inne całkowite dochody netto		(4 594)	(123 230)	39 408	9 650
Całkowite dochody za okres		80 749	129 884	755 967	828 663
Przypadające:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej		70 345	115 618	754 194	824 448
- akcjonariuszom niekontrolującym		10 404	14 266	1 773	4 215

3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 30 czerwca 2012 roku

	Nota	30.06.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) (niezbudane) tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 966 675	2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych		3 962 116	3 313 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		15 939	18 245
Pochodne instrumenty finansowe		150 241	90 026
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10.6	42 068 337	41 055 562
Należności z tytułu leasingu finansowego		1 618 313	1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		5 422 861	4 542 121
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	10.7	360 328	426 384
Wartości niematerialne		109 134	134 875
Rzeczowe aktywa trwałe		173 624	158 662
Nieruchomości inwestycyjne		25 369	36 008
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		436 607	387 738
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	7 629
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10.5	436 607	380 109
Inne aktywa		788 581	536 850
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		2 554	1 036
SUMA AKTYWÓW		57 100 679	54 487 999
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych		709 341	579 057
Pochodne instrumenty finansowe		1 022 975	1 135 555
Zobowiązania wobec klientów	10.8	48 964 377	47 059 359
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 459 786	811 673
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		45 352	302
Pozostałe zobowiązania		534 321	635 398
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10.5	83	-
Rezerwy	10.9	32 322	39 449
Suma zobowiązań		52 768 557	50 260 793
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		4 330 044	4 224 731
Kapitał podstawowy		2 390 143	103 060
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(316 990)	(700 945)
Zysk netto		238 859	979 650
Pozostałe kapitały		2 018 032	3 842 966
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących		2 078	2 475
Kapitał własny ogółem		4 332 122	4 227 206
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		57 100 679	54 487 999

Szczegóły przekształceń danych porównawczych zostały zaprezentowane w nocie 7.3 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości – dane porównywalne.

4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku**

	Przy padające akcjonariuszom jednostki dominującej									Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały					Razem		
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji - składnik 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
Na dzień 01.01.2012	103 060	278 705	-	3 761 854	26 699	547	16 373	37 493	4 224 731	2 475	4 227 206
Sprzedaż akcji własnych	-	-	-	3 273	-	-	-	-	3 273	-	3 273
Emisja akcji	2 287 083	-	-	3 783 317	-	-	-	-	6 070 400	-	6 070 400
Koszty emisji akcji	-	-	-	(2 625)	-	-	-	-	(2 625)	-	(2 625)
Rozliczenie połączenia banków	-	-	-	(6 056 773)	-	-	-	-	(6 056 773)	(12 082)	(6 068 855)
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(568 131)	-	568 131	-	-	-	-	-	-	-
Całkowite dochody za okres	-	-	238 859	-	(123 218)	(23)	-	-	115 618	14 266	129 884
Sprzedaż udziałów w jednostce zależnej	-	1 668	-	-	-	-	-	-	1 668	-	1 668
Nabywanie udziałów niekontrolujących w jednostce zależnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 200)	(1 200)
Dywidenda dla akcjonariuszy niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(271)	(271)
Opcje z akcjonariuszami niekontrolującymi	-	(29 232)	-	-	-	-	-	-	(29 232)	(1 058)	(30 290)
Wycena opcji menedżerskich	-	-	-	-	-	-	2 984	-	2 984	(52)	2 932
Na dzień 30.06.2012	2 390 143	(316 990)	238 859	2 057 177	(96 519)	524	19 357	37 493	4 330 044	2 078	4 332 122

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku

(przekształcone) (niezbadane)	Przy padające akcjonariuszom jednostki dominującej									Kapitał akcjonariuszy niekontrolu- jących	Kapitał własny ogółem	
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	Zysk netto	Pozostałe kapitały								Razem
				Skupione akcje własne wartość nominalna	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji - składnik 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 01.01.2011	953 763	412 836	-	(696)	1 936 386	(50 078)	336	3 665	37 493	3 293 705	2 111	3 295 816
Rozliczenie połączenia banków	(850 703)	(398 741)	-	696	1 386 088	871	-	-	-	138 211	(1 038)	137 173
Całkowite dochody za okres	-	-	814 798		-	9 563	87	-	-	824 448	4 215	828 663
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(442 391)	-	-	442 391	-	-	-	-	-	-	-
Dywidendy dla akcjonariuszy niekontrolujących	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 021)	(6 021)
Wycena opcji menedżerskich	-	-	-	-	-	-	-	2 067	-	2 067	408	2 475
Opcje z akcjonariuszami niekontrolującymi	-	(17 462)	-	-	-	-	-	-	-	(17 462)	407	(17 055)
Zmniejszenie udziałów niekontrolujących w jednostce zależnej	-	(426)	-	-	-	-	-	-	-	(426)	786	360
Na dzień 30.06.2011	103 060	(446 184)	814 798	-	3 764 865	(39 644)	423	5 732	37 493	4 240 543	868	4 241 411

5. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku

	Nota	01.01.2012 - 30.06.2012 tys. zł	01.01.2011 - 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		253 114	819 013
Korekty razem:		(1 205 247)	(644 563)
Amortyzacja	10.3	31 155	29 910
Udział w (zyskach)/ stratach jednostek stowarzyszonych	10.7	(27 531)	48
(Zyski)/ straty z tytułu różnic kursowych		(23)	87
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej		92 196	(662 012)
Odsetki i dywidendy		17 843	(663)
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		(482 066)	(552 126)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu		2 306	(2 547)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		(86 553)	17 203
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		(1 012 775)	(4 156 674)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego		(254 215)	(307 485)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży		(868 211)	178 872
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		(56 498)	(1 057)
Zmiana stanu innych aktywów		(251 731)	(102 881)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych		130 284	315 999
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)		(221 989)	55 509
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 905 018	4 259 713
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		(62 811)	47 605
Zmiana stanu rezerw		(7 044)	40 858
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		(101 077)	235 124
Pozostałe korekty		(4 204)	(20 134)
Zapłacony podatek dochodowy		(27 962)	(102 671)
Bieżący podatek dochodowy	10.5	80 641	82 759
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności operacyjnej		(952 133)	174 450
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Zbycie udziałów w jednostce zależnej		961	361 067
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		923	3 966
Dywidendy otrzymane		3 073	4 346
Nabycie udziałów w jednostce zależnej		-	(46 695)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(34 423)	(29 225)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		(29 466)	293 459
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu sprzedaży akcji własnych		3 273	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10.12	1 178 924	655 000
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	10.12	(468 000)	(150 000)
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym		(271)	(6 021)
Zapłacone odsetki		(20 916)	(3 683)
Inne wpływy/ (wydatki) finansowe		(1 080)	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		691 930	495 296
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(289 669)	963 205
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		3 186 408	2 545 066
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		2 896 739	3 508 271

6. INFORMACJE OGÓLNE

6.1 Opis organizacji Grupy Kapitałowej ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

Informacje o jednostce dominującej

Jednostką dominującą Grupy jest Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „jednostka dominująca”, „Emitent”) do dnia 1 czerwca 2012 roku działający pod nazwą Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Domaniewskiej 39, zarejestrowany na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 25 kwietnia 2008 roku pod numerem KRS 0000304735. Jednostce dominującej nadano numer statystyczny REGON 141334039. Podstawą prawną działalności jednostki dominującej jest Statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 5 marca 2008 roku (z późniejszymi zmianami).

W dniu 2 stycznia 2012 roku w wyniku podziału spółki Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu nastąpiło przeniesienie do spółki Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, zarejestrowanej przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 893 786 767 akcji Getin Noble Banku S.A., co stanowiło 93,71% kapitału zakładowego i uprawniało do 893 786 767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Banku S.A. Podział Getin Holding S.A. nastąpił w dniu 2 stycznia 2012 roku, tj. w dniu zarejestrowania przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Get Bank z kwoty 103 060 000 zł do kwoty 2 245 525 631 zł, przez emisję w drodze oferty publicznej 2 142 465 631 akcji zwykłych na okaziciela Get Bank serii H o wartości nominalnej 1 zł każda. W wyniku przeniesienia wyżej wymienionych akcji Getin Holding S.A. przestał posiadać bezpośrednio jakiegokolwiek akcje Getin Noble Banku S.A., natomiast poprzez Get Bank S.A. posiadał pośrednio 93,71% kapitału zakładowego.

W dniu 19 stycznia 2012 roku w wyniku dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii H Get Bank S.A., która miała miejsce w związku z podziałem Spółki w trybie art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 roku udział pośredni Getin Holding S.A. w kapitale zakładowym Getin Noble Banku S.A., za pośrednictwem Get Bank S.A. i PDK S.A., zmniejszył się do 4,51% kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A., w wyniku czego Getin Holding S.A. przestał być podmiotem dominującym wobec Getin Noble Banku S.A. oraz Get Bank S.A. Równocześnie w dniu 19 stycznia 2012 roku dr Leszek Czarnecki został podmiotem dominującym wobec Get Bank S.A. w związku z nabyciem bezpośrednio i pośrednio 1 197 323 225 akcji Get Bank S.A. a tym samym nabył pośrednio (za pośrednictwem Get Bank S.A.) 893 786 767 akcji Getin Noble Bank S.A., co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do 893 786 767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Banku S.A.

W dniu 7 lutego 2012 roku Zarządy Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. uzgodniły, a Rady Nadzorcze obydwu Banków zaakceptowały, Plan połączenia Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 499 § 1 oraz § 2 KSH. Połączenie Banków nastąpiło, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt. 1 KSH w zw. z art. 124 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Bank S.A. na Get Bank S.A. jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Get Banku S.A. poprzez nową emisję 144 617 688 akcji serii I o wartości nominalnej 1 zł każda, które zostały przyznane wszystkim dotychczasowym akcjonariuszom Getin Noble Banku S.A. innym niż Get Bank S.A. Zgodnie z postanowieniem art. 494 § 1 KSH, Get Bank S.A. wstąpił z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki przysługujące Getin Noble Bank S.A.

W dniu 1 czerwca 2012 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 1 czerwca 2012 roku został

dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia Get Banku S.A. oraz Getin Noble Banku S.A. pod nazwą Getin Noble Bank S.A. („Połączony Bank”). Jednocześnie Sąd Rejestrowy wydał postanowienie o zmianie firmy Banku z Get Bank S.A. na Getin Noble Bank S.A.

Na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, skład organów zarządczych i nadzorujących jednostki dominującej jest następujący:

Zarząd Getin Noble Banku S.A.	
Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maurycy Kühn
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

W ciągu raportowanego okresu oraz do dnia zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

W dniu 30 maja 2012 roku pan Marcin Dec oraz pan Radosław Radowski złożyli rezygnację z pełnionej przez nich funkcji w Zarządzie Banku z dniem prawnego połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. Jednocześnie w dniu 30 maja 2012 roku Rada Nadzorcza Banku powołała, począwszy od dnia prawnego połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. do Zarządu Banku: pana Krzysztofa Rosińskiego do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz pana Maurycego Kühn, pana Krzysztofa Spyry, pana Macieja Szczechurę i pana Grzegorza Tracza do pełnienia funkcji Członka Zarządu.

Rada Nadzorcza Banku podjęła również uchwałę o powołaniu pana Krzysztofa Rosińskiego do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku z dniem łącznego spełnienia się następujących warunków: uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na objęcie tej funkcji oraz złożenia przez pana Radosława Stefuraka rezygnacji z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku. Rada Nadzorcza postanowiła także – w przypadku rezygnacji pana Radosława Stefuraka z funkcji Prezesa Zarządu – powołać go do pełnienia funkcji Członka Zarządu.

W dniu 20 czerwca 2012 roku pan Grzegorz Słoka złożył rezygnację ze stanowiska Członka Zarządu oraz pan Radosław Stefurak złożył rezygnację z pełnionej przez niego funkcji Prezesa Zarządu. Wobec powyższego w dniu 20 czerwca 2012 roku pan Krzysztof Rosiński objął funkcję Wiceprezesa Zarządu Pełniącego Obowiązki Prezesa Zarządu, a pan Radosław Stefurak funkcję Członka Zarządu.

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A.	
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Rafał Juszcak
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Jacek Lisik

W dniu 2 stycznia 2012 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało do Rady Nadzorczej Banku drugiej kadencji pana Leszka Czarneckiego, pana Rafała Juszcaka, pana Michała Kowalczewskiego i pana Longina Kulę, w związku z dokonaną rejestracją podziału Getin Holding S.A., w której Bank brał udział jako spółka, do której wniesiona została zorganizowana część przedsiębiorstwa Getin Holding S.A. oraz złożeniem rezygnacji

z pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej: pana Krzysztofa Rosińskiego, pana Łukasza Chojnackiego, pana Maurycego Kühn i pana Jakuba Malskiego.

W dniu 10 lipca 2012 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie powołania z tym samym dniem w skład Rady Nadzorczej pana Jacka Lisika. Jednocześnie pan Longin Kula przestał pełnić funkcję członka Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z treścią swojej rezygnacji złożonej w dniu 22 marca 2012 roku.

W dniu 5 czerwca 2012 roku Zarząd Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”) wydał uchwałę, zgodnie z którą postanowił przyjąć do KDPW 144 617 688 akcji zwykłych na okaziciela serii I Emitenta o wartości nominalnej 1,00 zł każda („Akcje Serii I”), rejestrowanych w rezultacie dokonania przydziału akcji Emitenta w związku z połączeniem Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. oraz nadać im kod PLGETBK00012 pod warunkiem podjęcia przez spółkę prowadzącą rynek regulowany decyzji o wprowadzeniu tych akcji do obrotu na tym samym rynku regulowanym, na który wprowadzone zostały inne akcje Emitenta oznaczone kodem PLGETBK00012.

W dniu 14 czerwca 2012 roku Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podjął uchwałę, zgodnie z którą Akcje Serii I zostały dopuszczone do obrotu giełdowego na rynku podstawowym. Ponadto postanowił wprowadzić Akcje Serii I z dniem 18 czerwca 2012 roku w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym, pod warunkiem dokonania przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. w dniu 18 czerwca 2012 roku ich rejestracji i oznaczenia kodem PLGETBK00012. Jednocześnie z obrotu giełdowego wykluczone zostały z dniem 18 czerwca 2012 roku wszystkie akcje Getin Noble Banku S.A., tj. 953 763 097 serii od A do H oraz serii J oznaczone kodem PLNOBLE00017. Począwszy od dnia 18 czerwca 2012 roku akcje Emitenta są notowane pod nazwą skróconą GETINOBLE i oznaczeniem GNB.

W dniu 18 czerwca 2012 roku w związku z połączeniem Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. osoby będące dotychczasowymi akcjonariuszami Getin Noble Banku S.A. otrzymały akcje połączonego Banku przy zastosowaniu parytetu wymiany w stosunku 1:2,4112460520.

Struktura własności znacznych pakietów akcji jednostki dominującej na dzień przekazania raportu za I półrocze 2012 roku zgodnie z informacjami posiadanymi przez Bank przedstawiała się następująco:

10.08.2012	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	953 268 928	953 268 928	39,88%	39,88%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	250 358 688	250 358 688	10,47%	10,47%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	8,05%	8,05%
Pozostali akcjonariusze	994 162 898	994 162 898	41,60%	41,60%
Razem	2 390 143 319	2 390 143 319	100,00%	100,00%

Podmiotem dominującym Banku i całej Grupy Kapitałowej jest dr Leszek Czarnecki, który bezpośrednio oraz za pośrednictwem LC Corp B.V. i innych podmiotów zależnych posiada 55,02% akcji Getin Noble Banku S.A. Dane dotyczące akcji posiadanych przez dr. Leszka Czarneckiego i jego podmioty zależne przedstawione są w poniższej tabeli:

Akcjonariusz Emitenta	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZA
LC Corp B.V.	953 268 928	953 268 928	39,88%	39,88%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	250 358 688	250 358 688	10,47%	10,47%
Getin Holding S.A.	108 042 995	108 042 995	4,52%	4,52%
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	3 329 525	3 329 525	0,14%	0,14%
RB Investcom sp. z o.o.	96 359	96 359	0,005%	0,005%
PDK S.A.	7 378	7 378	0,0003%	0,0003%
Razem	1 315 103 873	1 315 103 873	55,02%	55,02%

Informacje o Grupie Kapitałowej

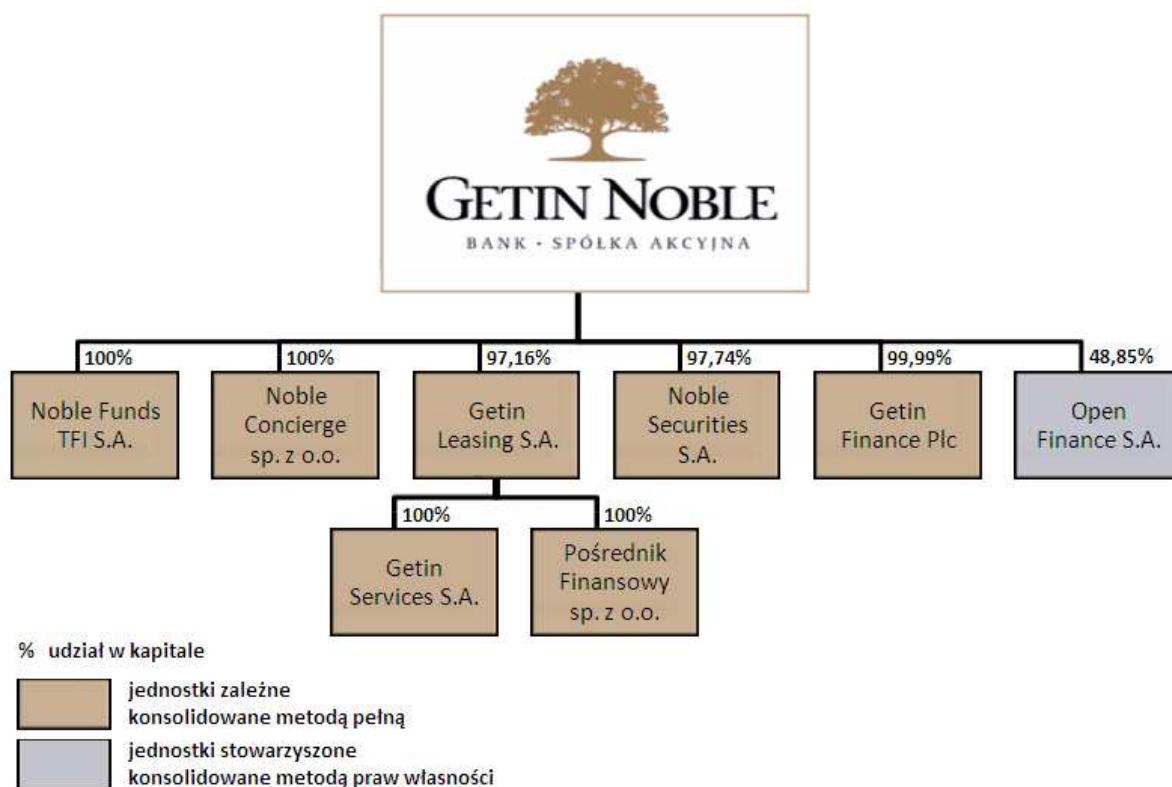
Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) składa się z Getin Noble Banku S.A. jako podmiotu dominującego oraz jego spółek zależnych i podmiotu stowarzyszonego.

Czas trwania poszczególnych jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Podstawowym przedmiotem działania Grupy jest:

- **Bankowość**
 Przedmiotem działalności Grupy w tym obszarze jest świadczenie usług bankowych oraz prowadzenie działalności gospodarczej w zakresie określonym w Statucie jednostki dominującej. Grupa prowadzi działalność na terenie całego kraju, świadczy usługi głównie dla osób fizycznych, zarówno w polskich złotych, jak i walutach obcych.
- **Pośrednictwo finansowe i działalność maklerska**
 Przedmiotem działalności w obszarze pośrednictwa finansowego jest świadczenie usług związanych z szeroko pojętymi finansami osobistymi, główne obszary to doradztwo finansowe, pośrednictwo kredytowe, pośrednictwo depozytowe, inwestycyjne i maklerskie, 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.

Poniżej zaprezentowano graficzne ujęcie struktury organizacyjnej Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. wraz z informacją dotyczącą rodzaju powiązań w Grupie na dzień 30 czerwca 2012 roku:



Na dzień 30 czerwca 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Bank w podmiotach zależnych i stowarzyszonych jest równy udziałowi Banku w kapitałach tych jednostek, z wyjątkiem spółki Noble Securities S.A., w której udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu na dzień 30 czerwca 2012 roku i 31 grudnia 2011 roku wynosił 98,10%.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 10 sierpnia 2012 roku.

6.2 Wskazanie skutków zmian w strukturze Grupy Kapitałowej

Poza transakcją połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. opisaną w punkcie 6.1, w I półroczu 2012 roku miały miejsce następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej:

W dniu 2 stycznia 2012 roku akcjonariusze niekontrolujący spółki zależnej Noble Funds TFI S.A., posiadający łącznie 30% akcji spółki, złożyli zawiadomienia o wykonaniu opcji wyjścia, czyli przysługującego im prawa do sprzedaży posiadanych przez nich akcji Noble Funds TFI S.A. na rzecz Getin Noble Banku S.A. Przeniesienie własności akcji spółki nastąpiło w dniu 1 marca 2012 roku za cenę 58 965 tys. zł. W związku z powyższą transakcją od dnia 1 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale zakładowym Noble Funds TFI S.A.

W dniu 24 stycznia 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył 150 000 akcji spółki zależnej Introfactor S.A. reprezentujących 100% kapitału zakładowego spółki na rzecz LC Corp B.V. z siedzibą w Parnassustoren oraz JA Investment Holding B.V. z siedzibą w Alkmaar za cenę 961 tys. zł.

W dniu 16 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz Getin Holding S.A. całość posiadanego pakietu 9 872 629 akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A., reprezentujących 37,05% kapitału zakładowego oraz uprawniających do 39,44% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki. Płatność za sprzedane akcje zgodnie

z umową sprzedaży została odroczone do dnia 28 lutego 2013 roku, a przychód ujęto w wartości zdyskontowanej.

Poniżej zaprezentowano rozliczenie wyniku Grupy Getin Noble Banku S.A. na transakcji sprzedaży akcji Idea Bank S.A. Zysk z rozliczenia został ujęty w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych.

	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł
Przychód ze sprzedaży akcji Idea Bank S.A.	198 530
Dyskonto odroczonej płatności	(8 044)
Wartość inw estycji w Idea Bank S.A. na dzień utraty kontroli	(93 587)
Koszty transakcyjne	(15)
Zysk brutto ze sprzedaży	96 884
Podatek dochodowy *	(11 068)
Zysk netto ze sprzedaży	85 816

*)Podatek dochodowy wyliczono jako różnicę pomiędzy przychodem ze zbycia ujętym w księgach banku na 30 czerwca 2012 roku a poniesionym kosztem nabycia akcji oraz kosztami transakcyjnymi.

7. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ISTOTNE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI

7.1 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Noble Bank S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku oraz zawiera dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*.

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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku. Spółka zastosowała przepisy MSR 39 dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z MSR 39 zatwierdzonym przez UE.

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

Za wyjątkiem spółki Open Finance S.A., która stosuje MSSF, jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („polskie standardy rachunkowości”). 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.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, poza instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej. Śródroczne

skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych („tys. zł”).

Śródroczne skrócone skonsolidowane 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 2011 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego, spółki Deloitte Audyt 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 II kwartał 2012 roku oraz II kwartał 2011 roku nie podlegały przeglądowi ani badaniu przez biegłego rewidenta.

Nabycie Getin Noble Banku S.A. przez Get Bank S.A. jest transakcją połączenia jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą, które są wyłączone z zakresu uregulowań MSSF 3 *Połączenia przedsięwzięć*. Wyłączenie to stosuje się do połączeń jednostek gospodarczych lub przedsięwzięć, które przed i po połączeniu są kontrolowane, pośrednio lub bezpośrednio, przez ten sam podmiot lub grupę podmiotów oraz wspólna kontrola nie ma charakteru przejściowego.

Zgodnie z MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów*, w przypadku braku standardu lub interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, kierownictwo jednostki może, kierując się profesjonalnym osądem, opracować zasady (polityki) rachunkowości, uwzględniając m.in. najbardziej aktualne regulacje i wytyczne stosowania opracowane przez inne podmioty tworzące standardy oparte na podobnych do MSSF założeniach koncepcyjnych. Opracowana przez kierownictwo jednostki polityka rachunkowości nie może być sprzeczna z żadnym ze standardów i interpretacji w ramach MSSF ani też z założeniami koncepcyjnymi do tych standardów.

Na powyższej podstawie Getin Noble Bank S.A. przyjął metodę łączenia udziałów jako politykę rachunkowości do rozliczania połączeń jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą. Metoda łączenia udziałów polega na sumowaniu poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitałów oraz przychodów i kosztów łączących się jednostek na dzień połączenia, po uprzednim doprowadzeniu ich wartości do jednolitych metod wyceny i dokonaniu odpowiednich wyłączeń. Ewentualna różnica między wartością księgową aktywów netto jednostki przejmowanej, a wartością zapłaty jest rozpoznawana w kapitale własnym jednostki powstałej w wyniku połączenia. Poprzez przyjęte dla rozliczenia połączenia wartości księgowe aktywów, zobowiązań i kapitału jednostki przejmowanej rozumie się wartości odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitału ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki przejmowanej.

Połączenie jednostek gospodarczych metodą łączenia udziałów nie prowadzi do rozpoznania i ujęcia jakiegokolwiek wartości firmy lub ujemnej wartości firmy, ani też do rozpoznania i ujęcia jakichkolwiek dodatkowych aktywów i zobowiązań, poza tymi, które wynikają z opisanych powyżej wartości księgowych.

Dane porównawcze prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Noble Banku S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku zostały przekształcone w taki sposób, że do danych ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz skonsolidowanego bilansu Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. włączono dane Get Banku S.A. tak jak były

one wykazywane w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Getin Holding S.A. (po odpowiednich wyłączeniach za okres od 1 czerwca 2011 roku to jest od momentu nabycia przez Getin Holding do 30 czerwca 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku) przy czym:

- zysk z tytułu okazijnego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A., został wykazany w wartości ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku i ujęty w skonsolidowanym wyniku finansowym za 2011 rok,
- kapitał akcyjny jest kapitałem akcyjnym Get Banku S.A.,
- różnica powstała z rozliczenia połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. została ujęta w skonsolidowanym kapitale własnym.

Przekształcenie danych konsolidowanych jednostek pozostających pod wspólną kontrolą na dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku zostało przedstawione w nocie 7.3.

7.2 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku, z wyjątkiem zastosowania następujących zmian do istniejących standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2012 roku:

- Zmiany do MSSF 7 „*Instrumenty finansowe: ujawnienia*” – „*Ujawnienia – Przeniesienie aktywów finansowych*” – mająca zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 lipca 2011 roku lub później. Wprowadzone zmiany polegają na zwiększeniu wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat przeniesień aktywów finansowych skutkujących usunięciem aktywów z bilansu w przypadku, gdy jednostka nadal utrzymuje zaangażowanie w przeniesionych aktywach oraz przeniesień, które nie powodują usunięcia aktywów z bilansu, ale skutkują powstaniem odpowiadającego im zobowiązania.

Zastosowanie powyższych zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy ani na jej sytuację finansową i wyniki działalności.

7.3 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości – dane porównywalne

W związku z połączeniem w dniu 1 czerwca 2012 roku pozostających pod wspólną kontrolą spółek Getin Noble Bank S.A. oraz Get Bank S.A. pod nazwą Getin Noble Bank S.A. metodą łączenia udziałów (co zostało opisane szerzej w nocie 7.1), Grupa dokonała przekształcenia prezentowanych danych porównywalnych, które zostały skorygowane w taki sposób, że dane finansowe Get Banku S.A. zostały ujęte od daty nabycia przez Getin Holding S.A.

Łączny wpływ zmian w prezentacji danych związanych z wyżej opisanym połączeniem jednostek pozostających pod wspólną kontrolą na skonsolidowane dane porównywalne na dzień 30 czerwca i 31 grudnia 2011 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku został przedstawiony poniżej:

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku
(dane w tys. zł)



Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2011	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Get Bank S.A. tys. zł	Korekty dotyczące połączenia banków tys. zł		Dane skonsoli- dowane tys. zł
AKTYWA					
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 389 867	33 480			2 423 347
Należności od banków i instytucji finansowych	3 300 753	23 366	(11 072)	1)	3 313 047
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	18 245	-			18 245
Pochodne instrumenty finansowe	90 118	-	(92)	2)	90 026
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	40 471 365	584 197			41 055 562
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 364 098	-			1 364 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 352 876	189 245			4 542 121
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	426 384				426 384
Wartości niematerialne	125 886	8 989			134 875
Rzeczowe aktywa trwałe	151 820	6 842			158 662
Nieruchomości inwestycyjne	36 008	-			36 008
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	283 688	104 050			387 738
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7 629	-			7 629
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	276 059	104 050			380 109
Inne aktywa	529 930	6 942	(22)	3)	536 850
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 036	-			1 036
SUMA AKTYWÓW	53 542 074	957 111	(11 186)		54 487 999
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	581 047	9 082	(11 072)	1)	579 057
Pochodne instrumenty finansowe	1 135 334	313	(92)	2)	1 135 555
Zobowiązania wobec klientów	46 311 062	748 297			47 059 359
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	-			811 673
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	302	-			302
Pozostałe zobowiązania	625 850	9 570	(22)	3)	635 398
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-			-
Rezerwy	14 599	24 850			39 449
Suma zobowiązań	49 479 867	792 112	(11 186)		50 260 793
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	4 058 548	164 999	1 184		4 224 731
Kapitał podstawowy	953 763	103 060	(953 763)	4)	103 060
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(302 204)	(399 779)	1 038	5)	(700 945)
Zysk netto	950 073	(104 696)	134 273	6)	979 650
Pozostałe kapitały	2 456 916	566 414	819 636	7)	3 842 966
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	3 659	-	(1 184)	5)	2 475
Kapitał własny ogółem	4 062 207	164 999	-		4 227 206
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	53 542 074	957 111	(11 186)		54 487 999

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

- 1) Eliminacja należności i zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych w wysokości 11 072 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących depozytów międzybankowych,
- 2) Eliminacja pochodnych instrumentów finansowych w wysokości 92 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących wyceny instrumentów pochodnych,
- 3) Korekta innych aktywów i pozostałych zobowiązań w wysokości 22 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących transakcji handlowych,
- 4) Korekta kapitału podstawowego w wysokości 953 763 tys. zł z tytułu eliminacji kapitału podstawowego Getin Noble Banku S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów,
- 5) Korekta niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych w wysokości 1 038 tys. zł i kapitałów akcjonariuszy niekontrolujących Getin Leasing S.A. w wysokości 1 184 tys. zł,
- 6) Korekta zysku netto za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku w wysokości 134 273 tys. zł:

	tys. zł
Wynik Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za okres 01.01-31.12.2011	950 073
Wynik Get Banku S.A. za okres 01.06-31.12.2011	(104 696)
Korekty dotyczące połączenia banków, w tym:	134 273
ujęcie zysku z okazynego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A.	110 459
korekta udziałów niekontrolujących w Getin Leasing S.A.	146
korekta dotycząca sprzedaży przez Get Bank S.A. środków trwałych do Getin Noble Banku S.A., Open Finance S.A. i Idea Banku S.A.	23 668
Wynik skonsolidowany połączonego Banku	979 650

- 7) Korekta pozostałych kapitałów w wysokości 819 636 tys. zł, w tym 953 763 tys. zł z tytułu eliminacji kapitału podstawowego Getin Noble Banku S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów, -110 459 tys. zł z tytułu ujęcia zysku z okazynego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A. oraz -23 668 tys. zł z tytułu korekty dotyczącej sprzedaży przez Get Bank S.A. środków trwałych do Getin Noble Banku S.A., Open Finance S.A. i Idea Banku S.A.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku
(dane w tys. zł)



Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2011 - 30.06.2011	Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Get Bank S.A. tys. zł	Korekty dotyczące połączenia banków tys. zł		Dane skonsoli- dowane tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek	1 661 044	7 295	(43)	1),2)	1 668 296
Koszty z tytułu odsetek	(1 025 598)	(2 706)	43	1),2)	(1 028 261)
Wynik z tytułu odsetek	635 446	4 589	-		640 035
Przychody z tytułu prowizji i opłat	631 961	273			632 234
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(177 020)	(690)			(177 710)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	454 941	(417)	-		454 524
Przychody z tytułu dywidend	4 346	-			4 346
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(5 423)	-			(5 423)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	691 646	-			691 646
Wynik z pozycji wymiany	78 668	3			78 671
Inne przychody operacyjne	34 543	87	110 457	3),4)	145 087
Inne koszty operacyjne	(35 811)	(123 454)	23 668	5)	(135 597)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	767 969	(123 364)	134 125		778 730
Ogólne koszty administracyjne	(405 651)	(11 416)	2	4)	(417 065)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(553 503)	(4 795)			(558 298)
Wynik z działalności operacyjnej	899 202	(135 403)	134 127		897 926
Udział w zyskach/ (stratach) jednostek stowarzyszonych	(48)	-			(48)
Zysk brutto	899 154	(135 403)	134 127		897 878
Podatek dochodowy	(103 708)	24 843			(78 865)
Zysk netto	795 446	(110 560)	134 127		819 013
Zysk przypadający:					
- akcjonariuszom jednostki dominującej	791 222	(110 560)	134 136		814 798
- akcjonariuszom niekontrolującym	4 224	-	(9)	6)	4 215

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

- 1) Eliminacja przychodów i kosztów z tytułu odsetek w wysokości 4 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem i Getin Noble Bankiem dotyczących depozytów międzybankowych,
- 2) Eliminacja przychodów i kosztów z tytułu odsetek w wysokości 39 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem i Getin Noble Bankiem dotyczących papierów wartościowych,
- 3) Ujęcie w pozostałych przychodach operacyjnych zysku z okazynego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A. w wysokości 110 459 tys. zł wyliczonego jako nadwyżka wartości godziwej aktywów netto Get Banku na dzień nabycia w wysokości 259 678 tys. zł, nad ceną nabycia w wysokości 149 219 tys. zł,

- 4) Eliminacja pozostałych przychodów operacyjnych i ogólnych kosztów administracyjnych w wysokości 2 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem i Getin Noble Bankiem dotyczących czynszów,
- 5) Korekta pozostałych kosztów operacyjnych w wysokości 3 734 tys. zł netto z tytułu odwrócenia straty Get Banku S.A. na sprzedaży oddziałów do Getin Noble Banku S.A. oraz w wysokości 19 934 tys. zł netto z tytułu odwrócenia w Get Banku S.A. odpisów aktualizujących wartość środków trwałych przeznaczonych do sprzedaży do Idea Banku S.A. i Open Finance S.A.,
- 6) Korekta zysku przypadającego akcjonariuszom niekontrolującym Getin Leasing S.A. w wysokości 9 tys. zł.

7.4 Wybrane zasady rachunkowości

Zasady rachunkowości Grupy zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku, opublikowanym dnia 29 lutego 2012 roku i dostępnym na stronie internetowej <http://gnb.pl/>

Poniżej przedstawiono wybrane zasady rachunkowości stosowane przez Grupę:

Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy obejmują sprawozdania finansowe Getin Noble Banku S.A. oraz sprawozdania jednostek zależnych Banku. Sprawozdania finansowe jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, w oparciu o spójne 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.

Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących oraz udziałów niekontrolujących. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej odnoszone są na kapitał własny i przypisywane do właścicieli jednostki dominującej.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Jednostkami stowarzyszonymi są te jednostki, na które Grupa wywiera znaczący wpływ, a nie są jednostkami zależnymi ani wspólnym przedsięwzięciem. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej według wielkości posiadanych udziałów w kapitale własnym, począwszy od dnia rozpoczęcia wywierania znaczącego wpływu do dnia, w którym znaczący wpływ wygasa. Wyłączeniu podlega udział Grupy w zyskach i stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu „oddolnych”

i „odgórnych” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych ujmują się początkowo według ceny nabycia, a następnie rozlicza się metodą praw własności. Udział Grupy w wyniku finansowym jednostek stowarzyszonych od dnia nabycia ujmują się w rachunku zysków i strat, zaś jej udział w zmianach stanu innych kapitałów od dnia nabycia – w innych kapitałach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia.

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	30.06.2012	31.12.2011
1 EUR	4,2613	4,4168
1 USD	3,3885	3,4174
1 CHF	3,5477	3,6333
1 GBP	5,2896	5,2691
100 JPY	4,2613	4,4082

8. NIEPEWNOŚĆ SZACUNKÓW I PROFESJONALNY OSĄD

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).

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2012 roku Grupa nie dokonała szacunków oraz profesjonalnego osądu dla zagadnień innych niż wymienione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Noble Banku za rok zakończony 31 grudnia 2011.

9. KOREKTY BŁĘDÓW POPRZEDNICH OKRESÓW

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2012 roku Grupa nie dokonała żadnych korekt błędów poprzednich okresów.

10. DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

10.1 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł
Z tytułu depozytów w innych bankach	17 297	13 723
Z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	1 400 586	1 172 778
Z tytułu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	191 424	86 704
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	424 577	328 598
Z tytułu leasingu finansowego	69 935	41 593
Z tytułu rezerwy obowiązkowej	36 987	24 900
Razem	2 140 806	1 668 296

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł
Z tytułu depozytów innych banków i instytucji finansowych	11 925	16 454
Z tytułu zobowiązań w obec klientów	1 319 756	904 981
Z tytułu pochodnych instrumentów finansowych	106 791	98 610
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	44 784	6 061
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	2 567	2 155
Razem	1 485 823	1 028 261

Wynik z tytułu odsetek	654 983	640 035
-------------------------------	----------------	----------------

10.2 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz leasingu	42 708	58 825
Z tytułu obsługi rachunków i operacji rozliczeniowych o-gotówkowych	20 391	18 768
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	13 462	10 490
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu	923	25 342
Z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych	277 653	231 331
Z tytułu ubezpieczeń	187 003	231 136
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI i zarządzania aktywami	19 060	29 327
Z tytułu działalności maklerskiej	17 248	22 086
Pozostałe przychody z tytułu prowizji i opłat	9 724	4 929
Razem	588 172	632 234

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2012- 30.06.2012	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Z tytułu kredytów i pożyczek	12 792	14 459
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	10 241	7 333
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu	747	15 832
Z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych	79 498	81 539
Z tytułu ubezpieczeń	28 639	36 959
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI i zarządzania aktywami	3 720	4 912
Z tytułu działalności maklerskiej	8 412	11 025
Pozostałe koszty z tytułu prowizji i opłat	7 116	5 651
Razem	151 165	177 710

Wynik z tytułu prowizji	437 007	454 524
--------------------------------	----------------	----------------

W I półroczu 2011 roku w przychodach i kosztach prowizyjnych z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu oraz z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych ujęto przychody i koszty spółki zależnej Open Finance S.A., której konsolidowania metodą pełną zaprzestano z dniem 1 kwietnia 2011 roku (kwoty łącznie po korektach konsolidacyjnych odpowiednio 47 693 tys. zł przychodów i 16 693 tys. zł kosztów).

10.3 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2012- 30.06.2012	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Świadczenia pracownicze	183 724	168 799
Zużycie materiałów i energii	17 689	17 343
Usługi obce, w tym:	153 593	171 363
- marketing, reprezentacja i reklama	34 562	51 630
- usługi IT	11 624	10 723
- wynajem i dzierżawa	52 872	52 133
- usługi ochrony i cash processingu	4 150	4 149
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	26 419	27 142
- usługi prawne i doradcze	3 731	4 233
- inne usługi obce	20 235	21 353
Podatki i opłaty	6 789	6 002
Opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Komisji Nadzoru Finansowego	24 904	19 685
Amortyzacja	31 155	29 910
Pozostałe koszty	4 138	3 963
Razem	421 992	417 065

W I półroczu 2011 roku w ogólnych kosztach administracyjnych Grupy ujęto koszty spółki zależnej Open Finance S.A., której konsolidowania metodą pełną zaprzestano z dniem 1 kwietnia 2011 roku (kwota kosztów po korektach konsolidacyjnych 30 603 tys. zł).

10.4 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

01.01.2012 - 30.06.2012	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma tys. zł	Należności od banków tys. zł	Należności z tyt. leasingu finansowego tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Razem tys. zł
	korporacyjne tys. zł	samochodowe tys. zł	hipoteczne tys. zł	konsumpcyjne tys. zł					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	217 630	683 428	1 324 975	1 451 580	3 677 613	191	59 098	1 625	3 738 527
Utworzenie	557 019	174 332	906 998	202 896	1 841 245	-	14 075	2 862	1 858 182
Rozwiązanie	(522 418)	(139 816)	(500 119)	(198 574)	(1 360 927)	(190)	(578)	(2 635)	(1 364 330)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	34 601	34 516	406 879	4 322	480 318	(190)	13 497	227	493 852
Wykorzystanie - spisane	(375)	(16 845)	(237)	(12 264)	(29 721)	-	-	-	(29 721)
Wykorzystanie - sprzedaż portfela	(18 700)	(42 503)	(25 130)	(182 864)	(269 197)	-	-	-	(269 197)
Inne zwiększenia	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Inne zmniejszenia	(2 865)	(5 437)	(55 932)	(11 915)	(76 149)	-	(56)	-	(76 205)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(2 865)	(5 437)	(55 932)	(11 915)	(76 149)	1	(56)	-	(76 204)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	230 291	653 159	1 650 555	1 248 859	3 782 864	2	72 539	1 852	3 857 257

01.01.2011 - 30.06.2011 (przekształcone) (niezbudowane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma tys. zł	Należności od banków tys. zł	Należności z tyt. leasingu finansowego tys. zł	Zobowiązania pozabilansowe tys. zł	Razem tys. zł
	korporacyjne tys. zł	samochodowe tys. zł	hipoteczne tys. zł	konsumpcyjne tys. zł					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	150 898	538 607	583 157	1 305 858	2 578 520	223	39 999	1 541	2 620 283
Utworzenie	460 363	281 245	702 167	211 262	1 655 037	95	10 456	2 651	1 668 239
Rozwiązanie	(418 536)	(162 492)	(398 690)	(126 613)	(1 106 331)	(78)	(1 265)	(2 267)	(1 109 941)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w RZiS	41 827	118 753	303 477	84 649	548 706	17	9 191	384	558 298
Wykorzystanie - spisane	(15 394)	(4 431)	(232)	(10 077)	(30 134)	-	-	-	(30 134)
Inne zwiększenia	-	-	200	33 022	33 222	12	-	215	33 449
Inne zmniejszenia	(1 692)	(3 340)	(18 804)	(7 053)	(30 889)	-	-	-	(30 889)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(1 692)	(3 340)	(18 604)	25 969	2 333	12	-	215	2 560
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	175 639	649 589	867 798	1 406 399	3 099 425	252	49 190	2 140	3 151 007

10.5 Podatek dochodowy

Obciążenie podatkowe

Bieżący podatek dochodowy od osób prawnych obliczany jest zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi. Podstawę obliczeń stanowi wynik bilansowy brutto skorygowany o koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów, dochody nie podlegające opodatkowaniu oraz inne przychody i koszty zmieniające podstawę opodatkowania określone w ustawie z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych wraz z późniejszymi zmianami.

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym. Efektywna stawka podatkowa Grupy w I półroczu 2012 roku wyniosła 20,19% - po wyeliminowaniu braku rozpoznania podatku na różnicy pomiędzy zyskiem jednostkowym i skonsolidowanym ze sprzedaży akcji Idea Bank S.A. (kwota 38 631 tys. zł). Grupa Getin Noble Banku S.A. rozliczyła w I półroczu 2012 roku w podatku bieżącym 48 206 tys. zł. straty z lat ubiegłych. Do rozliczenia w kolejnych latach pozostała kwota 48 206 tys. zł, na którą utworzono aktywa z tytułu podatku odroczonego.

Główne składniki obciążenia podatkowego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku i 30 czerwca 2011 roku przedstawiają się następująco:

	01.01.2012- 30.06.2012	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	80 641	82 759
Bieżące obciążenie podatkowe	79 555	83 255
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	1 086	(496)
Odroczony podatek dochodowy	(25 817)	(3 894)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(74 023)	(62 454)
Korzyść podatkowa wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej	-	(9 327)
Strata podatkowa z lat ubiegłych	48 206	67 887
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	54 824	78 865
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów		
Bieżący podatek dochodowy	-	-
Odroczony podatek dochodowy	(28 901)	2 234
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	(28 901)	2 234
zwiazany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	2 941	1 457
zwiazany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(31 842)	777
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(28 901)	2 234
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	25 923	81 099

Odroczony podatek dochodowy

	30.06.2012	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	705 047	660 537
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(268 523)	(280 428)
Aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	436 607	380 109
Rezerwa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83	-

10.6 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

	30.06.2012	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Kredyty i pożyczki	45 175 023	44 035 498
Skupione wierzycielności	480 196	480 897
Należności z tytułu kart płatniczych i kredytowych	195 901	216 699
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	81	81
Razem	45 851 201	44 733 175
Odpisy aktualizujące wartość należności	(3 782 864)	(3 677 613)
Razem netto	42 068 337	41 055 562

30.06.2012	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	2 673 432	312 191	(34 816)	(195 475)	2 755 332
kredyty samochodowe	3 221 519	866 625	(40 423)	(612 736)	3 434 985
kredyty hipoteczne	31 591 501	3 014 874	(306 684)	(1 343 871)	32 955 820
kredyty konsumpcyjne	2 538 421	1 632 638	(55 171)	(1 193 688)	2 922 200
Razem	40 024 873	5 826 328	(437 094)	(3 345 770)	42 068 337

31.12.2011 (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	2 116 320	305 370	(26 670)	(190 960)	2 204 060
kredyty samochodowe	3 243 182	887 626	(52 558)	(630 870)	3 447 380
kredyty hipoteczne	31 361 346	2 512 952	(327 858)	(997 117)	32 549 323
kredyty konsumpcyjne	2 517 099	1 789 280	(63 096)	(1 388 484)	2 854 799
Razem	39 237 947	5 495 228	(470 182)	(3 207 431)	41 055 562

W I półroczu 2012 roku Getin Noble Bank S.A. dokonał sprzedaży wierzytelności, na które składały się kredyty z utratą wartości. Nominalna wartość kapitału portfela objętego umowami cesji wynosiła łącznie 344 691 tys. zł.

W dniu 8 marca 2012 roku Bank zawarł na okres trzech lat umowę o subpartycypację wierzytelności, której przedmiotem jest nabycie przez subpartycypanta wyłącznego prawa do przepływów pieniężnych z określonych

w umowie wierzytelności Banku, obejmujących portfel wymagalnych kredytów konsumpcyjnych z utratą wartości. Nominalna wartość kapitału portfela objętego subpartycypacją wynosiła 146 128 tys. zł. Wierzytelności objęte subpartycypacją ze względu na zapisy zawarte w umowie nie podlegają wyłączeniu z bilansu Banku.

10.7 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Wartość inwestycji Grupy Getin Noble Banku S.A. w jednostkach stowarzyszonych (tj. koszt nabycia skorygowany o udział w zmianie aktywów netto) na dzień 30 czerwca 2012 roku prezentuje poniższa tabela:

Nazwa jednostki	30.06.2012 tys. zł	31.12.2011 tys. zł
Open Finance S.A.	360 328	333 039
Idea Bank S.A.	-	93 345
Razem	360 328	426 384

Zmiana stanu inwestycji w podmioty stowarzyszone	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2011- 31.12.2011 tys. zł
Stan na początek okresu	426 384	-
Nabycie/(zbycie) udziałów	(93 587)	642 380
Udział w zysku/(stracie)	27 531	30 143
Korekta w wartości bilansowej inwestycji w jednostki stowarzyszone	-	(246 139)
Stan na koniec okresu	360 328	426 384

W dniu 16 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył całość posiadanego pakietu akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A. Rozliczenie wyniku ze sprzedaży akcji zostało zaprezentowane w nocie 6.2 niniejszego sprawozdania.

Skrócone informacje dotyczące jednostki stowarzyszonej według stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku i za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2012 roku zostały przedstawione poniżej:

Nazwa jednostki	Wartość aktywów tys. zł	Wartość zobowiązań tys. zł	Wartość przychodów tys. zł	Zysk netto tys. zł	% udziałów
Open Finance S.A.	615 260	315 721	250 070	55 862	48,85%

Wartość godziwa inwestycji w spółkę Open Finance S.A., dla której istnieją opublikowane notowania rynkowe na dzień 30 czerwca 2012 roku wynosiła 402 800 tys. zł.

10.8 Zobowiązania wobec klientów

	30.06.2012	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	9 119 731	8 487 633
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 157 356	808 201
Depozyty terminowe	7 962 375	7 679 432
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 852 662	1 490 242
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	702 858	997 725
Depozyty terminowe	1 149 804	492 517
Zobowiązania wobec ludności	37 991 984	37 081 484
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 779 996	2 470 069
Depozyty terminowe	35 211 988	34 611 415
Razem	48 964 377	47 059 359

Struktura zobowiązań wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	30.06.2012	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Rachunki bieżące i depozyty O/N	4 640 210	4 275 995
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	44 324 167	42 783 364
do 1 miesiąca	9 908 702	8 795 246
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	15 345 560	15 256 065
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	10 896 202	10 575 383
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	5 587 231	5 669 329
od 1 roku do 5 lat	1 483 887	2 212 062
powyżej 5 lat	1 102 585	275 279
Razem	48 964 377	47 059 359

	30.06.2012	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną	5 221 923	4 639 073
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą stałą	43 446 771	42 165 794
Zobowiązania nieoprocentowane - odsetki	295 683	254 492

10.9 Rezerwy

	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Stan rezerw na 01.01.2012	23 695	4 242	9 887	1 625	39 449
Utworzenie	-	-	3 263	2 862	6 125
Wykorzystanie	(9 569)	-	(787)	-	(10 356)
Rozwiązanie	-	-	(170)	(2 635)	(2 805)
Inne zwiększenia/zmniejszenia	-	-	(91)	-	(91)
Stan rezerw na 30.06.2012	14 126	4 242	12 102	1 852	32 322

Zgodnie z MSR 37 Bank ujmuje w bilansie rezerwę na przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją. Rezerwa utworzona została w 2011 roku w związku z nabyciem Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A., w oparciu o plan restrukturyzacji zatrudnienia, sieci placówek, oferty produktowej, umów z dostawcami, jak i składników majątku trwałego. Na dzień 30 czerwca 2012 roku pozostała do wykorzystania rezerwa restrukturyzacyjna związana jest z restrukturyzacją zatrudnienia, sieci placówek oraz umów z dostawcami.

(przekształcone) (niezbadane)	Rezerwa na restrukturyzację tys. zł	Rezerwa na sprawy sporne tys. zł	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne tys. zł	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje tys. zł	Razem tys. zł
Stan rezerw na 01.01.2011	-	1 959	7 710	1 541	11 210
Utworzenie	45 491	-	321	2 651	48 463
Wykorzystanie	-	-	(305)	-	(305)
Rozwiązanie	-	-	(520)	(2 267)	(2 787)
Inne zwiększenia/zmniejszenia	-	127	2 932	215	3 274
Stan rezerw na 30.06.2011	45 491	2 086	10 138	2 140	59 855

10.10 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 czerwca 2012 roku wynosi -104 479 tys. zł. Przepływy pieniężne z tytułu pozycji zabezpieczanej będą realizowane w okresie od 2 lipca 2012 roku do 11 lipca 2016 roku tj. do daty zapadalności najdłuższej transakcji CIRS.

Poniżej przedstawiono zapadalność transakcji zabezpieczających CIRS według stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku i 31 grudnia 2011 roku:

30.06.2012	Do 1 m-ca tys. zł	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy tys. zł	Powyżej 3 m-cy do 1 roku tys. zł	Powyżej 1 roku do 5 lat tys. zł	Razem tys. zł
Należności	173 640	545 585	6 338 222	8 459 016	15 516 463
Zobowiązania	177 385	532 155	6 493 306	9 188 949	16 391 795

31.12.2011	Do 1 m-ca	Powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	Powyżej 3 m-cy do 1 roku	Powyżej 1 roku do 5 lat	Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
Należności	-	183 945	1 348 775	12 803 180	14 335 900
Zobowiązania	-	181 665	1 362 488	13 897 372	15 441 525

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

	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2011- 30.06.2011 tys. zł
Stan na początek okresu (brutto)	38 602	(53 493)
Efektowna część zysków /(strat) na instrumencie zabezpieczającym	498 902	(231 494)
Kwoty odnoszone w rachunek zysków i strat, w tym:	666 491	(235 584)
korekta przychodów odsetkowych	288 333	188 933
korekta zysków /(strat) z tytułu różnic kursowych	411 665	(390 978)
korekta z tytułu nieefektywności zabezpieczenia	(33 507)	(33 539)
Stan na koniec okresu (brutto)	(128 987)	(49 403)
Wpływ w okresie na całkowite dochody (brutto)	(167 589)	4 090

10.11 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.

10.12 Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty papierów wartościowych

W I półroczu 2012 roku miały miejsce następujące emisje i wykupy obligacji przez Getin Noble Bank S.A.:

Rodzaje wyemitowanych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacja Getin Noble Bank Transza 1/2012	2012-02-17	2012-05-17	1 100	110 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 2/2012	2012-02-17	2012-08-17	150	15 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 3/2012	2012-02-17	2012-05-17	350	35 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 4/2012	2012-02-22	2012-08-17	500	50 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza PP I	2012-02-23	2018-02-23	200 000	200 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza PP II	2012-02-23	2018-02-23	41 641	41 641
Obligacja Getin Noble Bank Transza 5/2012	2012-03-02	2012-12-04	150	15 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 6/2012	2012-03-02	2012-06-01	700	70 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 7/2012	2012-03-16	2013-03-15	200	20 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 8/2012	2012-03-16	2012-12-14	100	10 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 9/2012	2012-03-16	2012-06-15	400	40 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza PP III	2012-03-23	2018-03-23	160 000	160 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 10/2012	2012-04-17	2012-07-18	400	40 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza PP IV	2012-04-27	2018-04-27	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 11/2012	2012-05-17	2012-08-20	1 450	145 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza PP V	2012-05-23	2018-05-23	37 283	37 283
Obligacje Getin Noble Bank Transza 12/2012	2012-06-01	2012-08-31	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza SUB F 14/06/2018	2012-06-14	2018-06-14	40 000	40 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 13/2012	2012-06-15	2012-09-14	400	40 000
Razem			525 524	1 178 924

Rodzaje wykupionych papierów	Data emisji	Data wykupu	Liczba papierów	Wartość nominalna tys. zł
Obligacja Getin Noble Bank Transza 13/2011	2011-11-08	2012-02-17	1 000	100 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 14/2011	2011-11-09	2012-02-17	150	15 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 15/2011	2011-12-02	2012-03-02	270	27 000
Obligacja Getin Noble Bank Transza 16/2011	2011-12-16	2012-03-16	710	71 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 1/2012	2012-02-17	2012-05-17	1 100	110 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 3/2012	2012-02-17	2012-05-17	350	35 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 6/2012	2012-03-02	2012-06-01	700	70 000
Obligacje Getin Noble Bank Transza 9/2012	2012-03-16	2012-06-15	400	40 000
Razem			4 680	468 000

W dniu 20 stycznia 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny sporządzony przez Getin Noble Bank S.A., w związku z publiczną ofertą obligacji na okaziciela w ramach Pierwszego Publicznego Programu Emisji Obligacji („Program”). Oferującym obligacje w ramach niniejszego Programu był Noble Securities S.A. W ramach Programu wyemitowano w okresie I półrocza łącznie 478 924 sztuki obligacji serii PP-I, PP-II, PP-III, PP-IV i PP-V o łącznej wartości 478 924 tys. zł, Obligacje wszystkich serii zostały zdematerializowane oraz, poza obligacjami serii PP-V, wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu Catalyst organizowanego przez GPW w Warszawie.

W związku z połączeniem Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. wygasła ważność prospektu obligacji w ramach opisanego powyżej Pierwszego Publicznego Programu Emisji Obligacji. Za zobowiązania wynikające z wyemitowanych w ramach Programu obligacji odpowiada połączony Getin Noble Bank S.A.

W dniu 6 czerwca 2012 roku Rada Nadzorcza połączonego Getin Noble Banku S.A. zatwierdziła uchwalony przez

Zarząd Banku nowy Publiczny Program Emisji Obligacji („nowy Program”). Obligacje w ramach nowego Programu emitowane będą w wielu seriach do maksymalnej kwoty 500 mln zł, a wartość nominalna jednej obligacji wyniesie 1 tys. zł. Obligacje będą oprocentowane. W dniu 27 czerwca 2012 rok Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła prospekt emisyjny sporządzony w związku z publiczną ofertą Obligacji w ramach nowego Programu.

W I półroczu 2012 roku Bank wyemitował łącznie 525 524 obligacje o łącznej wartości nominalnej 1 178 924 tys. zł. Do dnia 30 czerwca 2012 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających Getin Noble Banku S.A. środków pieniężnych w wysokości 478 924 tys. zł pozyskanych przez Bank z tytułu emisji obligacji serii PP-I i PP-II (decyzja z dnia 23 marca 2012 roku), serii PP-III (decyzja z dnia 18 kwietnia 2012 roku) serii PP-IV (decyzja z dnia 16 maja 2012 roku) i serii PP-V (decyzja z dnia 29 czerwca 2012 roku).

10.13 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym jednostka dominująca nie wypłaciła ani nie zaproponowała do wypłaty dywidendy. W dniu 3 kwietnia 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu zysku Banku za 2011 rok w wysokości 556 953 tys. zł w całości na podwyższenie kapitału zapasowego.

W dniu 27 marca 2012 roku spółka zależna Banku - Noble Funds TFI S.A. dokonała wypłaty dywidendy w kwocie 19 655 tys. zł, stanowiącej zysk spółki za 2011 rok. Wartość dywidendy na 1 akcję zwykłą wyniosła w zaokrągleniu 196,47 zł.

W dniu 30 maja 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki zależnej Banku - Noble Securities S.A. podjęło uchwałę w sprawie przeznaczenia kwoty 11 987 tys. zł z wypracowanego zysku spółki za 2011 rok na wypłatę dywidendy. Wartość dywidendy na 1 akcję zwykłą wyniesie w zaokrągleniu 3,43 zł. Dywidenda zostanie wypłacona akcjonariuszom Noble Securities S.A. w dniu 3 września 2012 roku.

W dniu 28 czerwca 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki stowarzyszonej Banku – Open Finance S.A. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy za 2011 rok. Dywidenda zostanie wypłacona w wysokości 14 647,5 tys. zł, czyli 0,27 zł na jedną akcję. Dniem ustalenia prawa do dywidendy jest 28 września 2012 roku, a dniem wypłaty dywidendy 19 października 2012 roku.

10.14 Zobowiązania warunkowe

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone a nie uruchomione w pełni kredyty, niewykorzystane limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym. Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Na zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania obarczone ryzykiem wystąpienia straty z tytułu utraty wartości aktywów tworzone są rezerwy. Jeśli na dzień bilansowy w odniesieniu do zobowiązań warunkowych istnieją obiektywne dowody utraty wartości aktywów, Bank tworzy rezerwę równą różnicy pomiędzy statystycznie oszacowaną częścią zaangażowania pozabilansowego (ekwiwalent bilansowy bieżących pozycji pozabilansowych) i wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wobec pozabilansowej formy zobowiązania warunkowego wartość wyliczonej rezerwy nie obniża wartości bilansowej aktywów i jest ujmowana w bilansie Banku w pozycji „Rezerwy” oraz w rachunku zysków i strat.

	30.06.2012	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Zobowiązania warunkowe udzielone	3 095 505	2 035 629
finansow e	3 073 193	2 025 644
gw arancyjne	22 312	9 985
Zobowiązania warunkowe otrzymane	375 029	318 891
finansow e	106 532	110 420
gw arancyjne	268 497	208 471
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	39 373 471	38 555 241
Pozostałe pozycje pozabilansowe	15 595 991	13 016 881
Razem	58 439 996	53 926 642

10.15 Współczynnik wypłacalności

Na dzień 30 czerwca 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 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 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu 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 w obliczania funduszy własnych,
- Uchwała nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

	30.06.2012	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Fundusze podstawowe (Tier 1)	4 009 950	3 641 841
Kapitał podstawowy	2 390 143	103 060
Kapitał zapasowy	2 057 177	3 761 854
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	2 078	2 475
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	130 052	791 222
Pomniejszenia:	(606 993)	(1 054 263)
Wartości niematerialne	(109 134)	(134 875)
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	(705)	(5 251)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(316 990)	(700 945)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(180 164)	(213 192)
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	706 195	187 763
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	877 390	400 000
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	8 445	408
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	524	547
Pomniejszenia:	(180 164)	(213 192)
Zaangażowanie kapitałowe w jednostki finansowe	(180 164)	(213 192)
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	5 168	3 845
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	4 721 313	3 833 449
Wymogi kapitałowe		
Ryzyko kredytowe	3 262 075	2 822 886
Ryzyko kredytowe kontrahenta	595	657
Ryzyko operacyjne	258 329	224 910
Ryzyko ogólne stóp procentowych	1 161	804
Pozostałe ryzyka	3 411	2 384
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 525 571	3 051 641
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	10,7%	10,0%

Ryzyko koncentracji oraz wymóg kapitałowy wyliczany na pokrycie tego ryzyka kalkulowane są w oparciu o zapisy wyżej wymienionych uchwał. Zarówno na dzień 30 czerwca 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 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.

10.16 Informacje dotyczące segmentów działalności

W ramach Grupy istnieją następujące sprawozdawcze segmenty operacyjne:

- 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 Getin Noble Bank S.A., Grupę Getin Leasing S.A., Noble Concierge Sp. z o.o. i Getin Finance Plc. Aktywa segmentu obejmują aktywa Getin Noble Banku S.A., Grupy Getin Leasing S.A. oraz Noble Concierge Sp. z o.o. i Getin Finance Plc.

- **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 spółkę Noble Securities S.A. W przychodach segmentu pośrednictwa finansowego prezentowany jest także udział w zysku jednostki stowarzyszonej Open Finance S.A. Aktywa segmentu obejmują aktywa spółki 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.

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 operacyjnych.

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.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.
 Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
 za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku
 (dane w tys. zł)



01.01.2012 - 30.06.2012	Bankowość 1)	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Korekty		Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł
Przychody						
- zewnętrzne	2 930 109	22 289	19 391	(3 244)		2 968 545
- wewnętrzne	83 971	14 883	665	(99 519)		-
Przychody segmentu ogółem	3 014 080	37 172	20 056	(102 763)	2)	2 968 545
Zysk brutto						
- zewnętrzne	249 684	11 002	10 788	36 464		307 938
- wewnętrzne	14 333	31 594	(1 700)	(44 227)		-
Zysk / (strata) segmentu	264 017	42 596	9 088	(7 763)	3)	307 938
Aktywa segmentu na dzień 30.06.2012	58 659 513	305 660	17 855	(1 882 349)	4)	57 100 679

- 1) Przychody w segmencie Bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 2 189 811 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 1 550 957 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.

01.01.2011 - 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane)	Bankowość 1)	Pośrednictwo finansowe	Zarządzanie aktywami i funduszami	Korekty		Razem
	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł		tys. zł
Przychody						
- zewnętrzne	2 635 433	99 547	29 802	585 089		3 349 871
- wewnętrzne	66 239	46 841	494	(113 574)		-
Przychody segmentu ogółem	2 701 672	146 388	30 296	471 515	2)	3 349 871
Zysk brutto						
- zewnętrzne	445 553	6 127	21 447	424 751		897 878
- wewnętrzne	(12 290)	34 092	(7 087)	(14 715)		-
Zysk / (strata) segmentu	433 263	40 219	14 360	410 036	3)	897 878
Aktywa segmentu na dzień 31.12.2011	55 755 952	231 695	28 842	(1 528 490)	4)	54 487 999

- 1) Przychody w segmencie Bankowości zawierają przychody z tytułu odsetek w wysokości 1 696 150 tys. zł, a w zysku brutto ujęte są dodatkowo koszty z tytułu odsetek w wysokości 1 066 567 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.

10.17 Transakcje z podmiotami powiązanymi

Przez podmioty powiązane Grupa Getin Noble Banku S.A. rozumie spółki stowarzyszone Grupy i ich jednostki podporządkowane oraz jednostki powiązane przez podmiot dominujący – dr Leszka Czarneckiego.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w notcie 6.1. Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy w I półroczu 2012 i 2011 roku były realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych. Wszelkie transakcje, za wyjątkiem opisanych poniżej umów, wynikały z bieżącej działalności.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku
(dane w tys. zł)



Transakcje z podmiotami powiązanymi		Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Rachunek zysków i strat i całkowite dochody				Pozabilans
		30.06.2012					01.01.2012 do 30.06.2012				30.06.2012
		Należności z tyt. kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobowiązania	Odpisy aktualizujące	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
1	Getin Holding S.A.	53	191 390	542 641	526	-	542	3 273	389	50	130
2	Carcade OOO	158 677	1	415	-	(1 203)	11 953	750	5	-	-
3	Open Finance S.A.	-	22 234	-	292	-	582	46 633	745	2 650	-
4	Idea Bank, Ukraina S.A.	-	-	-	-	(82)	172	-	-	-	19 314
5	M.W.Trade S.A.	123 121	-	32 491	-	(18)	6 835	415	13	1	4 000
6	LC Corp S.A.	30 011	-	139 600	-	(227)	547	2 591	15	114	15
7	LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	52 022	-	138 377	-	-	3	2 015	366	2 190	-
8	LC Corp Invest XV Sp. z o.o. Projekt 1 sp. k.	-	-	6 597	-	-	-	48	-	-	-
9	LC Corp Invest XV Sp. z o.o. Projekt 5 sp.k.	-	-	7 891	-	-	1	114	-	-	-
10	HB Doradcy Finansowi Sp. z o.o. sp. k.	-	3	-	-	-	-	11 276	-	22	-
11	Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	-	-	16 387	-	-	2	396	-	-	2
12	PDK S.A.	-	3	49 783	-	(11)	823	9 479	12	19	200
13	Home Broker Nieruchomości S.A.	29 198	2 352	-	-	-	996	-	-	2 565	-
14	Get Back S.A.	5	7	9 307	36	-	2	75	315	230	28
15	CARCADE Polska sp.z o.o.	-	293	5 009	1 644	-	293	63	-	13	-
16	Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.	-	271 129	1 883 091	-	-	253 389	40 793	-	280	-
17	Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-	-	-	-	-	-	-	24 137	-
18	Pozostałe	45	5 024	23 537	686	(8)	2 905	3 475	6 910	7 761	1 264
19	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku	4 534	-	14 278	-	(17)	43	255	-	-	926

W nocie zbiorczo zostały wykazane podmioty, dla których salda transakcji (bez w zględu na ich charakter) nie przekraczają w wartości 5 mln zł.

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN NOBLE BANK S.A.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku
(dane w tys. zł)



Transakcje z podmiotami powiązanymi (przekształcone) (niezbadane)		Sprawozdanie z sytuacji finansowej					Rachunek zysków i strat i inne całkowite dochody				Pozabilans
		31.12.2011					01.01.2011 do 30.06.2011				31.12.2011
		Należności z tyt. kredytów	Pozostałe należności	Zobowiązania z tyt. depozytów	Pozostałe zobowiązania	Odpisy aktualizujące	Przychody z tyt. odsetek i prowizji	Koszty z tyt. odsetek i prowizji	Pozostałe zakupy	Pozostała sprzedaż	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
		tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł	tys. zł
1	Getin Holding S.A.	48	2 239	6 014	265	-	512	2 429	1 094	169	-
2	Open Finance S.A.	-	24 769	80	542	-	21	11 253	314	-	-
3	Home Broker S.A.	29	64	-	-	4	43	-	-	34 593	-
4	Open Life TU Życie S.A.	-	139 892	688 121	501	-	-	-	-	-	-
5	Idea Bank S.A.	-	1 920	90 190	183	2	-	-	-	-	522
6	PDK S.A.	-	5 523	9 292	61	-	2 032	16 871	13 616	794	200
7	TU Europa S.A.	-	47 201	31 406	19 531	-	127 889	2 352	147	24	142
8	TU na Życie Europa S.A.	-	113 271	2 501 371	-	-	201 769	99 355	395	-	-
9	MW Trade S.A.	139 649	134	6 780	-	17	10 029	175	-	12	4 000
10	Carcade OOO	183 658	-	3	-	1 470	5 454	-	5	-	-
11	Getin International S.A.	-	-	13 350	-	-	-	-	-	-	-
12	Getin Inwestycje sp. z o.o.	-	-	45 442	-	-	-	-	-	-	-
13	Idea Bank S.A. Ukraina (daw niej Plus Bank S.A.)	23 922	-	-	-	354	813	-	-	-	19 479
14	LC Corp BV	-	-	46 514	-	-	2	67	-	-	-
15	LC Corp S.A.	20	1	62 341	-	-	2	1 661	-	109	30 000
16	LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	51 800	-	116 576	-	-	3	2 248	-	1 424	-
17	LC Corp Invest Sp. z o.o.	-	-	45 409	-	-	-	679	-	-	-
18	LC Corp Invest I Sp. z o.o.	-	-	7 053	-	-	-	-	-	-	-
19	LC Corp Invest XV Sp. z o.o. Projekt 6 sp.k.	-	-	7 761	-	-	-	-	-	-	-
20	Warszawa Przyokopowa Sp. z o.o.	-	-	5 625	-	-	-	278	-	-	-
21	Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	-	-	11 516	-	-	3	202	-	-	-
22	Pozostałe podmioty powiązane	542	1 561	13 349	396	2	1 666	224	8 042	1 836	103
23	Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz Jednostki Dominującej**	4 579	-	14 025	-	1	1 390	641	-	17 297	993

W nocie zbiorczo zostały wykazane podmioty, dla których salda transakcji (bez względu na ich charakter) nie przekraczają wartości 5 mln zł.

** pozycja uwzględnia transakcje z Jednostką dominującą najwyższego szczebla

Inne transakcje z podmiotami powiązanymi

W dniu 24 stycznia 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył 150 000 akcji spółki zależnej Introfactor S.A. reprezentujących 100% kapitału zakładowego spółki na rzecz LC Corp B.V. z siedzibą w Parnassustoren oraz JA Investment Holding B.V. z siedzibą w Alkmaar.

W dniu 16 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz Getin Holding S.A. całość posiadanego pakietu 9 872 629 akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A., reprezentujących 37,05% kapitału zakładowego oraz uprawniających do 39,44% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki.

W dniu 12 marca 2012 roku Bank zbył w transakcji pakietowej na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie wszystkie posiadane akcje własne tj. 695 580 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda na rzecz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie za łączną cenę 3 276 tys. zł. Zbyte akcje stanowiły na dzień 12 marca 2012 roku 0,07% kapitału zakładowego Banku, co daje prawo do 0,07% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W Grupie funkcjonują programy motywacyjne dla kadry Banku oraz jego spółek zależnych, których szczegółowe warunki zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

W dniu 2 stycznia 2012 roku akcjonariusze niekontrolujący spółki zależnej Noble Funds TFI S.A. (członkowie Zarządu Noble Funds TFI S.A. – pan Mariusz Staniszewski, pan Paweł Homiński i pani Sylwia Magott oraz pan Mariusz Błachut), posiadający łącznie 30% akcji spółki, złożyli zawiadomienia o wykonaniu opcji wyjścia, czyli przysługującego im prawa do sprzedaży posiadanych przez nich akcji Noble Funds TFI S.A. na rzecz Getin Noble Banku S.A. Przeniesienie własności akcji spółki nastąpiło w dniu 1 marca 2012 roku za cenę 58 965 tys. zł. W związku z powyższą transakcją od dnia 1 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale zakładowym Noble Funds TFI S.A.

Z tytułu wyceny opcji kupna oraz opcji sprzedaży akcji Noble Securities S.A. przyznanej na podstawie umowy z dnia 25 listopada 2010 roku panu Czciborowi Dawidowi, będącemu na dzień 30 czerwca 2012 roku Prezesem Noble Securities S.A., w I półroczu 2012 roku Grupa rozpoznała koszty w wysokości 1 276 tys. zł ujmowane w korespondencji z zobowiązaniami. Na podstawie aneksu nr 3 z dnia 23 maja 2011 roku prawa z umowy zostały przeniesione na spółkę Earchena Investments Ltd, w której pan Czcibor Dawid posiada 100% udziałów. W dniu 8 czerwca 2012 roku spółka Earchena Investments Ltd wystąpiła do Banku z żądaniem sprzedaży dodatkowych akcji spółki Noble Securities S.A. Transakcja sprzedaży akcji została zrealizowana w dniu 4 lipca 2012 roku.

W I półroczu 2012 roku rozpoznano w kosztach wynagrodzeń oraz w pozostałych kapitałach kwotę 820 tys. zł z tytułu wyceny Programu Opcji Menedżerskich przyznanych panu Krzysztofowi Rosińskiemu, będącemu na dzień 30 czerwca 2012 roku Prezesem Zarządu Getin Noble Banku S.A. Na podstawie umowy zawartej w dniu 18 listopada 2009 roku panu Krzysztofowi Rosińskiemu przyznane zostało 1 000 000 akcji spółki Getin Holding S.A. Prawo do zbywania tych akcji było ograniczone i uzależnione m.in. od pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Getin Noble Banku oraz sytuacji finansowej Banku w latach 2010-2011. W związku ze spełnieniem wszystkich warunków zawartych w umowie, wygasły opcje odkupu przyznanych akcji przez Getin Holding S.A. oraz uwolniony został zastaw na tych akcjach.

Z tytułu wyceny Programu Opcji Menedżerskich realizowanego przez Getin Noble Bank S.A. w I półroczu 2012 roku Grupa rozpoznała kwotę 2 164 tys. zł ujętą w kosztach wynagrodzeń oraz w pozostałych kapitałach.

10.18 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 27 czerwca 2012 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na dokonanie rozliczenia świadczeń, do których zobowiązany był Bank w roku 2012 na rzecz uczestników

Programu Opcji Menedżerskich tzn. członków Zarządu i menedżerów z wyłączeniem członków Rady Nadzorczej w postaci gotówkowej. Na tej podstawie w lipcu 2012 roku zostały podpisane z uczestnikami programu porozumienia i Bank dokonał na ich rzecz wypłaty w wysokości 3 939 tys. zł. Kwotę 3 290 tys. zł zrealizowano z pozostałych kapitałów (świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy), natomiast kwota nadwyżki w wysokości 649 tys. zł obciążyła koszty wynagrodzeń bieżącego okresu.

W dniu 10 lipca 2012 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku S.A. podjęło uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze oferty publicznej nie więcej niż 250 mln akcji zwykłych na okaziciela serii J i nie więcej niż 250 mln akcji serii K („Akcje Nowej Emisji”).

Akcje Nowej Emisji zostaną wyemitowane w trybie subskrypcji zamkniętej w rozumieniu art. 431 § 2 pkt. 2 KSH oraz zaoferowane w drodze oferty publicznej w rozumieniu art. 3 ust.3 Ustawy o ofercie publicznej i będą uczestniczyć w dywidendzie począwszy od 1 stycznia 2012 roku na równi z pozostałymi akcjami Banku, to jest począwszy od wypłat z zysku za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2012 roku. Ustalono dzień 7 września 2012 roku jako dzień prawa poboru Akcji Nowej Emisji w rozumieniu art. 432 § 2 KSH („Dzień Prawa Poboru”). Walne Zgromadzenie upoważniło Zarząd Banku między innymi do:

- a) określenia ceny emisyjnej Akcji Nowych Emisji, przy czym łączna cena emisyjna Akcji serii J nie może przekroczyć 300 000 000 zł oraz łączna cena emisyjna Akcji serii K nie może przekroczyć 300 000 000 zł,
- b) podjęcia decyzji, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku, o:
 - odstąpieniu od wykonania lub zawieszeniu wykonania niniejszej Uchwały,
 - odstąpieniu od przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Nowej Emisji,
 - zawieszeniu przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Nowej Emisji, przy czym w przypadku podjęcia decyzji o zawieszeniu przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Nowej Emisji Zarząd Banku jest upoważniony również do niepodawania nowego terminu podjęcia przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Nowej Emisji, który to termin może zostać ustalony i ogłoszony przez Zarząd Banku w terminie późniejszym.

W dniu 19 lipca 2012 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18 lipca 2012 roku o wyrażeniu zgody na zmiany statutu Banku dokonane w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Banku w drodze oferty publicznej nie więcej niż 250 mln akcji zwykłych na okaziciela serii J i nie więcej niż 250 mln akcji serii K.

W dniu 16 lipca 2012 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 lipca 2012 roku o wyrażeniu zgody na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku środków pieniężnych w kwocie 40 mln zł, pozyskanych przez Bank z emisji obligacji serii F wyemitowanych w dniu 14 czerwca 2012 roku, na okres 6 lat. Obligacje serii F zostały wyemitowane w ramach programu emisji obligacji (tzw. pożyczka podporządkowana) do maksymalnej kwoty 500 mln zł.

Po dniu 30 czerwca 2012 roku nie wystąpiły zdarzenia nieuwjęte w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A.

11. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM W GRUPIE

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. prowadząc działalność operacyjną narażone są na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności oraz ryzyko operacyjne. W związku z połączeniem Getin Noble Banku S.A. z Get Bankiem S.A. połączony bank przyjął metody zarządzania ryzykiem finansowym obowiązujące dotąd w Banku przejętym.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy, które dla celów zarządzania operacyjnego powołują komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

11.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to potencjalna strata podmiotu związana z niewykonaniem przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Getin Noble Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej Bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału Banku poprzez osiąganie stabilnych dochodów,
- podejmując decyzje kredytowe Bank bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia,
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku.

W pozostałych spółkach zależnych Grupy ryzyko kredytowe nie istnieje bądź jest na bardzo niskim poziomie, w związku z tym, że spółki te w większości nie prowadzą działalności kredytowej, a jedynie uczestniczą w procesie pozyskiwania klientów i sprzedaży produktów kredytowych Banku. Grupa w segmencie pośrednictwa finansowego współpracuje z instytucjami finansowymi, które nie mają problemów płynnościowych i regularnie płacą swoje należności.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Banku należą:

Rada Nadzorcza Banku

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkich wymaganych aktami

prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

Komitety Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, którego rolą jest wsparcie działalności Zarządu poprzez realizację funkcji opiniotwórczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych oraz samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień. Jest odpowiedzialny również za rekomendowanie Zarządowi Banku systemowych rozwiązań w zakresie ustalania wewnętrznych limitów zaangażowania wobec emitentów papierów wartościowych oraz innych banków. Komitet Kredytowy Banku rozpatruje całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji.

Komitet Konsultacyjny Banku

Komitet Konsultacyjny Banku jest organem doradczym w procesie podejmowania decyzji kredytowych (zgodnie z obowiązującym w Banku trybem podejmowania decyzji kredytowych) w przypadku zaangażowań poniżej kompetencji decyzyjnych Komitetu Kredytowego Banku. Komitet Konsultacyjny Banku nie posiada uprawnień decyzyjnych.

Obszar Ryzyka Kredytowego Banku

Struktura organizacyjna Banku została przystosowana do polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach wyodrębnionego Obszaru Ryzyka Kredytowego, podległego bezpośrednio Członkowi Zarządu funkcjonują trzy departamenty:

1. Departament Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, który odpowiedzialny jest za zarządzanie ryzykiem kredytowym na każdym etapie procesu kredytowego w Banku.
2. Departament Analiz Systemowych Ryzyka Kredytowego, który realizuje zadania związane ze sprawozdawaniem o ryzyku kredytowym w działalności Banku. Do zadań Departamentu należy również wyznaczanie poziomu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości oraz wyliczanie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
3. Departament Analiz Statystycznych, który realizuje zadania w zakresie optymalizacji procesów wymagających konstruowania modeli statystycznych, modyfikacji modeli, wdrażania kart scoringowych i monitorowania ich efektywności.

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku

Komórki ryzyka kredytowego w obszarach biznesowych Banku odpowiedzialne są za bieżące zarządzanie ryzykiem kredytowym w obszarach biznesowych, w oparciu o przyjętą strategię zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę kredytową, zalecane kierunki działania oraz istniejące w tym zakresie procedury.

Komórki te odpowiedzialne są także za realizację zaleceń i rekomendacji komórek Obszaru Ryzyka Kredytowego oraz audytu wewnętrznego, dotyczących działań ograniczających ryzyko kredytowe.

Komórka audytu wewnętrznego

Do zadań komórki audytu wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku. Celem funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego jest identyfikacja nieprawidłowości w wykonywaniu przez uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym przydzielonych im funkcji i zadań.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Bank posiada opracowane dokumenty: Strategię i Politykę kredytową oraz Strategię i politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych, w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową. Dokumenty te są jednocześnie podstawowymi instrumentami realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego.

Polityka względem ryzyka kredytowego podlega przeglądowi i dostosowaniu zarówno do uregulowań zewnętrznych (uchwały KNF), jak i do czynników makroekonomicznych mogących mieć, w ocenie Banku, wpływ na wzrost ryzyka kredytowego. W pierwszym półroczu 2012, Bank reagując na zmieniające się otoczenie makroekonomiczne (możliwość spowolnienia gospodarczego w wybranych sektorach gospodarki) zaostrzył procedury udzielania kredytów (m.in. zaostrzenia w przypadku branży budowlanej).

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Stosowane modele identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, wyrażone są w określonych wskaźnikach oceny ryzyka portfela kredytowego oraz są dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach:

- bankowość hipoteczna,
- private banking,
- finansowanie zakupu samochodów,
- pozostałe kredyty detaliczne (gotówkowe, w kartach kredytowych),
- obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych.

W ramach wymienionych obszarów biznesowych funkcjonują procedury dla poszczególnych produktów kredytowych. W celu zapewnienia obiektywności oceny ryzyka kredytowego, w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które jest odpowiedzialne za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych indywidualnie pracownikom są podejmowane przez Komitety Kredytowe, funkcjonujące w centrach akceptacyjnych. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrom akceptacyjnym. Decyzje kredytowe na najwyższym szczeblu uprawnień podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Getin Noble Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom oraz stopień akceptowalności ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu (lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym). Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest:

- dla osób fizycznych - w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych i na zakup pojazdów stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena uproszczona lub wskaźnikowa.

Wykorzystywany przez Bank system scoringowy (dla kredytów gotówkowych i na zakup pojazdów) ocenia wiarygodność kredytową klienta detalicznego wykorzystując zarówno cechy socjodemograficzne klienta, jak i jego historię kredytową. W wyniku przeprowadzonej oceny system scoringowy nadaje klientowi punktację określającą

oczekiwane ryzyko transakcji. Bank określając poziom akceptowanego ryzyka (tzw. punkt odcięcia w scoringu) kieruje się przesłanką maksymalizacji wyniku finansowego przy uwzględnieniu wyrażonego przez Zarząd Banku „apetytu na ryzyko”.

Kategorie zdolności kredytowej małych i średnich podmiotów wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za ocenę sytuacji finansowej i ocenę jakościową (w której skład wchodzi dodatkowe informacje posiadane przez Bank na temat ocenianego podmiotu – np. w zakresie weryfikacji klienta w dostępnych bazach, analizy obrotów na rachunkach, opinii bankowych na temat dotychczasowego zadłużenia, oceny przedsięwzięcia inwestycyjnego czy ogólnej sytuacji branży). Na bazie uzyskanych ocen, wyznaczana jest kategoria ryzyka podmiotu (Bank stosuje 6 klas ryzyka), na podstawie której Bank podejmuje decyzję o ewentualnym udzieleniu kredytu. System ten pozwala ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych, umożliwia również punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank monitoruje i ocenia jakość portfela kredytowego na podstawie wewnętrznej procedury, która obejmuje monitorowanie portfela zarówno przez wyodrębnione komórki w obszarach handlowych, jak również przez komórki obszaru ryzyka kredytowego. Wyniki przeprowadzonych przez wymienione obszary analiz przedstawiane są w okresowych raportach (miesięcznych, kwartalnych i półrocznych). Wnioski z tych analiz wykorzystywane są do bieżącego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Stosowany system monitorowania ryzyka obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku.

W ramach monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zarówno zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zgodny jest z wymogami regulacji zewnętrznych i zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych.

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego komórki obszaru ryzyka kredytowego przeprowadzają szereg analiz i działań, m.in.:

- monitorują jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- prowadzą okresową ocenę ryzyka branżowego, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
- oceniają sytuację finansową banków kontrahentów, wyznaczają maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- bieżąco monitorują duże zaangażowania oraz przyznane limity dla kredytów hipotecznych,
- weryfikują prawidłowość tworzonych w Banku odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości,
- przeprowadzają testy warunków skrajnych dla wybranych grup produktowych.
- przekazują dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej informację zarządczą w formie raportów okresowych.

W procedurach i regulacjach wewnętrznych Banku, w ramach zasad zarządzania ryzykiem koncentracji, określone zostały limity koncentracji i dużych zaangażowań. Zarząd Banku ustalił graniczną wielkość dużego zaangażowania na poziomie bardziej restrykcyjnym niż wynikałoby to z uregulowań KNF.

Zarządzanie ryzykiem na kredytach walutowych i indeksowanych

Getin Noble Bank systematycznie analizuje wpływ zmian kursowych oraz zmian stopy procentowej na ponoszone ryzyko kredytowe, zarówno w kredytach na zakup pojazdów, w kredytach hipotecznych jak i detalicznych. Badany

jest wpływ ryzyka kursowego na jakość portfela ekspozycji kredytowych walutowych lub indeksowanych, a w przypadku ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Bank analizuje również wpływ zmian kursów na poziom zabezpieczenia ekspozycji. Bank przeprowadza dwa razy w roku (Rekomendacja S wymaga co najmniej raz w roku) testy skrajnych warunków w zakresie wpływu ryzyka kursowego dłużnika na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank.

Testy przeprowadzane są przy założeniu spadku kursu złotego w stosunku do poszczególnych walut obcych o 50%, zarówno w kredytach na zakup pojazdów, jak i hipotecznych (Rekomendacja wymaga 30%), przy czym przyjmuje się, że spadek kursu walutowego będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy.

Bank analizuje wpływ zmian stopy procentowej na ryzyko kredytowe ponoszone przez Bank. Testy warunków skrajnych w zakresie wpływu zmiany stóp procentowych na jakość portfela kredytowego przeprowadzane są przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 50% przy kredytach na zakup pojazdów i detalicznych oraz o 500 p.b. przy kredytach hipotecznych (Rekomendacja S wymaga 400p.b.), przy założeniu, że wzrost poziomu stóp procentowych będzie utrzymywał się przez okres 12 miesięcy. Bank analizuje również wpływ zmiany stopy bezrobocia na poziom ryzyka kredytowego w w/w portfelach. Bank traktuje kredyty walutowe jako produkt niszowy.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, dobranych stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie się Banku w przypadku niewywiązania się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową kredytobiorcy, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Poniżej zaprezentowano typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez Bank.

Dla kredytów hipotecznych podstawowym zabezpieczeniem jest hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, a także cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz polisa ubezpieczeniowa niskiego wkładu własnego.

Przy udzielaniu kredytów na zakup pojazdu Bank wymaga zastawu rejestrowego na pojeździe, częściowego lub całkowitego przeniesienia prawa własności pojazdu, a także zabezpieczeń osobistych (weksel własny In blanco, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego) oraz zawarcia umów ubezpieczenia (m.in. na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy oraz cesji praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy)

Zabezpieczeniem kredytów konsumpcyjnych są: polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy oraz zabezpieczenia osobiste (np. gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego).

Zabezpieczenia rzeczowe, takie jak: hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy (na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa kredytobiorcy lub na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy) czy kaucja pieniężna lub zastaw na

środkach pieniężnych na rachunku powierniczym są jednymi ze stosowanych zabezpieczeń kredytów korporacyjnych. Nie mniej ważne są zabezpieczenia osobiste (gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, weksel własny in blanco) i cesja wierzytelności.

Do celów adekwatności kapitałowej, w ramach polityki dotyczącej stosowania i wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami, Bank stosuje zabezpieczenia o najwyższym stopniu płynności, takie jak środki finansowe zdeponowane w banku oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i rząd RP. W ramach technik redukcji ryzyka Bank stosuje zabezpieczenia o najwyższej płynności, wyceniane co miesiąc metodą efektywnej stopy procentowej.

11.2 Ryzyko operacyjne

Definicja i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne - jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

W zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Grupie realizuje się cele strategiczne, mające charakter średnio- i długoterminowy oraz cele operacyjne o charakterze krótkoterminowym, których realizacja służy osiągnięciu celów strategicznych.

Podstawowym celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków.

Podstawowym celem operacyjnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do kompletnej identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, umożliwiające stosowanie w przyszłości zaawansowanych metod pomiaru, wrażliwych na ryzyko operacyjne, uwzględniających czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Grupy, a w szczególności dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach Grupy aktywnie uczestniczą:

- wszystkie elementy struktury organizacyjnej Banku – pionory, obszary, komórki i jednostki organizacyjne Centrali, jednostki operacyjne (stanowiące terenowe jednostki organizacyjne Banku);
- podmioty powiązane – spółki zależne od Banku;
- podmioty zewnętrzne – jednostki franczyzowe i jednostki pośredników;

zwane jednostkami organizacyjnymi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W ramach jednostek organizacyjnych zarządzania ryzykiem operacyjnym wyodrębnia się jednostki stanowiące:

- jednostki systemowe – zwane również merytorycznymi jednostkami systemowymi – odpowiedzialne za systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym, projektujące regulacje wewnętrzne i tworzące rozwiązania do bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym, wykonujące również zadania bieżącego zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- jednostki operacyjne – zajmujące się bieżącym zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności.

We wszystkich pionach i na wszystkich szczeblach – poziomach – struktury organizacyjnej Banku, a także

w podmiotach powiązanych i zewnętrznych, wyróżnia się następujące grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, wykonywane na trzech, następujących poziomach:

- poziom pierwszy: poziom podstawowy – jednostki i osoby zajmujące się zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w swojej codziennej działalności;
- poziom drugi: poziom nadzoru (kierowniczy) – osoby zajmujące stanowiska kierownicze, pełniące kontrolę funkcjonalną;
- poziom trzeci: poziom nadrzędny, funkcjonujący w formie scentralizowanej – którego główną funkcją jest zarządzanie ryzykiem operacyjnym. Funkcja ta realizowana jest przez osoby wykonujące zadania wydzielonej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach działalności Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

Ze względu na skalę i rodzaj działalności Banku, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Grupie wiodące role spełniają organy Getin Noble Bank SA – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku, których członkowie są świadomi ważnych aspektów ryzyka operacyjnego w Banku, jako odrębnego, podlegającego zarządzaniu rodzaju ryzyka i znają profil ryzyka wynikającego z działalności Banku.

Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia wyspecjalizowany komitet – Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniotwórczo doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach struktury Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego.

Strategie i procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie stanowi proces obejmujący działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka. Objęte są nim wszystkie procesy i systemy, ze szczególnym naciskiem na te związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym”:

- uwzględniając regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego;
- zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Banku oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Funkcjonujący system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany jest odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych.

Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M;
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez Banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje w szczególności raporty:

- ryzyka operacyjnego prezentujące jego profil;
- działań zaradczych podjętych w celu ograniczania ryzyka operacyjnego;
- skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

W ramach raportowania ryzyka operacyjnego stosuje się:

- bieżące raportowanie – rejestrowanie – danych dotyczących zdarzeń i strat operacyjnych oraz profilu i zmian ryzyka operacyjnego;
- okresowe przetwarzanie i dystrybucję zbioru danych gromadzonych w toku monitorowania ryzyka w formie raportów (informacji) tworzonych w okresach kwartalnych i półrocznych;
- dokumentowanie i przepływy informacji (raportów) dotyczących ryzyka operacyjnego.

Pomiar ryzyka operacyjnego dokonuje się przy pomocy informatycznego systemu wspierającego proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, poprzez kalkulację:

- wymaganego kapitału własnego na pokrycie ryzyka operacyjnego, w tym kapitału regulacyjnego - minimalnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne oraz kapitału wewnętrznego na pokrycie strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- wskaźników określających stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, zwany również wrażliwością Banku na ryzyko operacyjne lub narażeniem Banku na ryzyko operacyjne;
- zagregowanego wolumenu strat rzeczywistych.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka operacyjnego

W zależności od wielkości i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

W szczególności stosuje się następujące sposoby zabezpieczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie Banku na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Ponadto, w celu zabezpieczenia wszelkich procesów wymagających transferu środków, ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady sprawdzania na drugą rękę.

Kluczowe procesy biznesu zostały opisane w odpowiednich dokumentach - Politykach i Procedurach. Poprawność operacji biznesowych podlega ciągłemu monitoringowi, a raporty są przekazywane bezpośrednio do Zarządu Banku. Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwację profilu ryzyka operacyjnego;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

11.3 Ryzyko rynkowe

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

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami w Grupie jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych spółek należących do Grupy dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w Grupie na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

11.4 Ryzyko walutowe

Poprzez ryzyko walutowe rozumie się negatywne skutki wpływu zmian kursów walutowych na wyniki finansowe. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym w Banku należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie oraz raportowane Zarządowi Banku i Kierownictwu Banku w ramach informacji zarządczej.

Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Analiza ekspozycji Banku na ryzyko walutowe odbywa się poprzez:

- analizę wielkości pozycji walutowej w stosunku do funduszy własnych,
- pomiar wartości zagrożonej (metoda VaR),
- testy warunków skrajnych (stress testy).

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego

VaR polega na badaniu z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny pozycji walutowej, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie.

Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych Banku przedkłada Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami w okresach miesięcznych informację o zarządzaniu ryzykiem walutowym, w tym o kształtowaniu się pozycji walutowych Banku w poszczególnych walutach oraz przestrzeganiu limitów otwartych pozycji walutowych.

11.5 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. W ramach Grupy prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu wspomnianych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy

do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Grupy poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się m.in. poprzez:

- analizę zestawienia aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta,
- badanie wrażliwości wyniku finansowego na zmianę stóp procentowych (metoda EaR),
- analizę wartości zagrożonej portfela banku, związanej z wyceną rynkową (metoda VaR),
- testy warunków skrajnych, przedstawiające podatność banku na poniesienie strat w wyniku niekorzystnych zmian warunków rynkowych oraz załamania się kluczowych założeń Banku,
- analizę poziomu kształtowania się oraz wpływu na wynik Banku marży odsetkowej.

EaR oznacza potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Banku (wrażliwość wyniku finansowego) w perspektywie najbliższych 12 miesięcy w przypadku zmiany stóp procentowych o 25 punktów bazowych (równoległe przesunięcie krzywej dochodowości).

VaR polega na badaniu, z 99,9% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką Bank może ponieść jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych. Niemniej jednak miara ta nie wyraża absolutnej straty maksymalnej na jaką narażony jest Bank. VaR jest miarą określającą poziom ryzyka na dany moment w czasie, odzwierciedlającą pozycję na konkretny moment, które nie muszą odzwierciedlać ryzyka pozycji Banku w innym momencie.

Ryzyko stopy procentowej w działalności leasingowej jest eliminowane przez pozyskiwanie finansowania (sprzedaż wierzytelności) o skorelowanych zasadach przeszacowania stóp procentowych. Aktywa leasingowe oparte są na zmiennej stopie procentowej z możliwością ich przeszacowania w przypadku zmian stawki WIBOR 3M (dla kontraktów wyrażonych w złotych) lub LIBOR3M (dla kontraktów indeksowanych kursem w CHF) i finansowane są zobowiązaniami również o zmiennej stopie procentowej, podlegającym analogicznym zasadom przeszacowania stóp procentowych. Stopy procentowe na produktach leasingowych są zmieniane proporcjonalnie do zmian stóp procentowych zobowiązań.

11.6 Ryzyko płynności

W Grupie Kapitałowej płynność jest definiowana jako zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań. Ryzyko płynności natomiast jest rozumiane jako ryzyko niewywiązania się z tych zobowiązań.

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez realizację m.in. następujących celów:

- utrzymanie pożądanego struktury bilansu,
- zapewnienie dostępu do zewnętrznych źródeł finansowania,
- przestrzeganie uchwał, zaleceń, ustaw i zarządzeń NBP oraz KNF.

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Rolę opiniodawczo-

doradczą w procesie zarządzania płynnością sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Controllingu i Ryzyk Rynkowych.

Do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu oraz pozycje pozabilansowe wg terminów zapadalności / wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym,
- wybranych wskaźników bilansu,
- wytrzymałości na wzmożone wpływy środków z Banku.

Wskaźniki luki, poziom środków płynnych, wybrane wskaźniki bilansu oraz stopień wykorzystania limitów płynnościowych (w tym przestrzeganie nadzorczych norm płynności) są poddawane codziennemu monitorowaniu. Ponadto przeprowadzane są prognozy poziomu płynności na kolejne okresy i dokonywane oceny prawdopodobieństwa pogorszenia sytuacji płynnościowej (analiza scenariuszowa).

Dla zapewnienia pożądanego poziomu płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów w sposób zgodny z przyjętymi wewnętrznymi limitami oraz zgodnie z rekomendacjami NBP, w tym celu:

- utrzymuje rezerwy płynności w bezpiecznych, łatwo zbywalnych aktywach rynku finansowego,
- posiada możliwości korzystania z dodatkowych źródeł finansowych w postaci kredytu lombardowego, kredytu technicznego w NBP,
- akcję kredytową finansuje głównie funduszami własnymi oraz stabilną bazą depozytową.

Ponadto Bank posiada procedurę postępowania w sytuacji zagrażającej istotnym wzrostem ryzyka płynności, tzw. „Plan awaryjny utrzymania płynności w Getin Noble Bank SA w sytuacjach kryzysowych”.

Luka płynności sporządzana jest w ujęciu kontraktowym (umowne terminy zapadalności/wymagalności) oraz w ujęciu urealnionym (prawdopodobne terminy realizacji zobowiązań i należności – zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem płynności w Getin Noble Banku).

11.7 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe. W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową. Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Aby ocenić wielkość potencjalnego kosztu zastąpienia Jednostki Grupy wykorzystują takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego. Aby kontrolować poziom podejmowanego ryzyka

kredytowego, Jednostki Grupy dokonują oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

Jednostki Grupy zawierają transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi i zagranicznymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom. Jednostki Grupy ustalają, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice procentowe zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Krzysztof Rosiński - Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa

Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu

Maurycy Kühn - Członek Zarządu

Krzysztof Spyra - Członek Zarządu

Radosław Stefurak - Członek Zarządu

Maciej Szczechura - Członek Zarządu

Grzegorz Tracz - Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kruczyńska-Nurek - Główny Księgowy Dyrektor Banku

Warszawa, 10 sierpnia 2012 roku

II. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30 CZERWCA 2012 ROKU SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MSSF

1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku

	Nota	01.04.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.04.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek		1 065 955	2 119 963	849 363	1 634 593
Koszty z tytułu odsetek		(752 374)	(1 491 466)	(521 355)	(1 024 364)
Wynik z tytułu odsetek		313 581	628 497	328 008	610 229
Przychody z tytułu prowizji i opłat		263 609	540 918	260 009	507 077
Koszty z tytułu prowizji i opłat		(64 741)	(134 160)	(74 114)	(138 233)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		198 868	406 758	185 895	368 844
Przychody z tytułu dywidend		14 789	34 444	3 579	17 629
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(12 345)	(35 201)	10 306	(5 423)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych		1 828	59 122	50 338	369 653
Wynik z pozycji wymiany		21 694	49 981	35 099	78 585
Inne przychody operacyjne		19 592	32 520	121 769	131 587
Inne koszty operacyjne		(23 879)	(39 991)	(136 311)	(150 934)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		21 679	100 875	84 780	441 097
Ogólne koszty administracyjne		(200 635)	(392 946)	(190 783)	(348 735)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty w wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe		(239 301)	(480 518)	(316 377)	(545 361)
Wynik z działalności operacyjnej		94 192	262 666	91 523	526 074
Zysk brutto		94 192	262 666	91 523	526 074
Podatek dochodowy		(11 963)	(49 168)	1 736	(79 490)
Zysk netto		82 229	213 498	93 259	446 584

Szczegóły przekształceń danych porównawczych zostały zaprezentowane w notcie 7.1 Połączenia jednostek.

**2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW
 za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku**

	Nota	01.04.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł	01.04.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł	01.01.2011- 30.06.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł
Zysk netto za okres		82 229	213 498	93 259	446 584
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		5 863	15 439	14 871	7 665
Podatek dochodowy dotyczący wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(1 114)	(2 933)	(2 826)	(1 457)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(12 858)	(167 589)	33 622	4 090
Podatek dochodowy dotyczący rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		2 443	31 842	(6 388)	(777)
Inne całkowite dochody netto		(5 666)	(123 241)	39 279	9 521
Całkowite dochody za okres		76 563	90 257	132 538	456 105

3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ na dzień 30 czerwca 2012 roku

	Nota	30.06.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane) tys. zł
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 966 669	2 423 342
Należności od banków i instytucji finansowych		3 924 720	3 275 019
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		-	8 045
Pochodne instrumenty finansowe		148 645	88 112
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		43 890 578	42 599 847
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		5 422 188	4 541 547
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	7.1	177 645	248 423
Wartości niematerialne		104 118	105 139
Rzeczowe aktywa trwałe		167 286	153 219
Nieruchomości inwestycyjne		25 369	36 008
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:		344 691	313 995
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	7 629
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		344 691	306 366
Inne aktywa		748 048	470 567
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		2 554	1 036
SUMA AKTYWÓW		56 922 511	54 264 299
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych		709 342	579 057
Pochodne instrumenty finansowe		1 022 899	1 135 356
Zobowiązania w obec klientów		49 082 629	47 235 985
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 459 786	811 673
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		44 027	-
Pozostałe zobowiązania		383 669	370 403
Rezerwy		31 873	38 698
Suma zobowiązań		52 734 225	50 171 172
Kapitał własny		4 188 286	4 093 127
Kapitał podstawowy		2 390 143	103 060
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych		(504 475)	(399 779)
Zysk netto		213 498	566 450
Pozostałe kapitały		2 089 120	3 823 396
Kapitał własny ogółem		4 188 286	4 093 127
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		56 922 511	54 264 299

Szczegóły przekształceń danych porównawczych zostały zaprezentowane w notcie 7.1 Połączenia jednostek.

4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku

	Kapitał podstawowy tys. zł	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych tys. zł	Zysk netto tys. zł	Pozostałe kapitały				Kapitał własny ogółem tys. zł
				Kapitał zapasowy tys. zł	Kapitał z aktualizacji wy ceny tys. zł	Świadczenia w formie akcji- składnik kapitałowy tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe tys. zł	
Na dzień 01.01.2012	103 060	166 671	-	3 743 341	26 189	16 373	37 493	4 093 127
Rozliczenie połączenia banków	-	(114 193)	-	(5 954 662)	-	-	-	(6 068 855)
Całkowite dochody za okres	-	-	213 498	-	(123 241)	-	-	90 257
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(556 953)	-	556 953	-	-	-	-
Emisja akcji	2 287 083	-	-	3 783 317	-	-	-	6 070 400
Koszty emisji akcji	-	-	-	(2 900)	-	-	-	(2 900)
Sprzedaż akcji własnych	-	-	-	3 273	-	-	-	3 273
Wy cena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	2 984	-	2 984
Na dzień 30.06.2012	2 390 143	(504 475)	213 498	2 129 322	(97 052)	19 357	37 493	4 188 286

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku

(przekształcone) (niezbadane)	Kapitał podstawowy tys. zł	Niepodzielony wynik z lat ubiegłych tys. zł	Zysk netto tys. zł	Pozostałe kapitały					Kapitał własny ogółem tys. zł
				Skupione akcje własne- wartość nominalna tys. zł	Kapitał zapasowy tys. zł	Kapitał z aktualizacji wy ceny tys. zł	Świadczenia w formie akcji- składnik kapitałowy tys. zł	Pozostałe kapitały rezerwowe tys. zł	
Na dzień 01.01.2011	953 763	435 925	-	(696)	1 901 394	(50 078)	3 665	37 493	3 281 466
Rozliczenie połączenia banków	(850 703)	(399 779)	-	696	1 406 022	871	-	-	157 107
Całkowite dochody za okres	-	-	446 584	-	-	9 521	-	-	456 105
Podział wyniku finansowego za poprzedni rok	-	(435 925)	-	-	435 925	-	-	-	-
Wy cena opcji menadżerskich	-	-	-	-	-	-	2 067	-	2 067
Na dzień 30.06.2011	103 060	(399 779)	446 584	-	3 743 341	(39 686)	5 732	37 493	3 896 745

5. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku

	01.01.2012 - 30.06.2012	01.01.2011 - 30.06.2011 (przekształcone) (niezbądane)
	tys. zł	tys. zł
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk netto	213 498	446 584
Korekty razem:	(1 198 819)	(309 653)
Amortyzacja	29 784	25 307
Zysk z działalności inwestycyjnej	71 874	(357 360)
Odsetki i dywidendy	(13 528)	(13 946)
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	(481 805)	(475 324)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	8 045	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	(86 871)	17 203
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	(1 290 731)	(3 925 760)
Zmiana stanu instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	(868 135)	308 575
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(38 325)	20 934
Zmiana stanu innych aktywów	(277 481)	(76 709)
Zmiana stanu zobowiązań w obec banków i instytucji finansowych	130 285	331 506
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(221 866)	55 509
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	1 846 644	3 570 796
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(62 811)	47 605
Zmiana stanu rezerw	(6 825)	40 648
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	13 266	143 234
Pozostałe korekty	(1 995)	(56)
Zapłacony podatek dochodowy	(6 927)	(82 604)
Bieżący podatek dochodowy	58 583	60 789
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności operacyjnej	(985 321)	136 931
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	860	3 848
Zbycie udziałów w jednostce zależnej	961	361 067
Dywidendy otrzymane	34 444	17 629
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(31 647)	(17 215)
Nabycie udziałów w jednostce zależnej	-	(28 195)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	4 618	337 134
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 178 924	655 000
Sprzedaż/(wykup) akcji własnych	3 273	-
Zapłacone odsetki	(20 916)	(3 683)
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(468 000)	(150 000)
Inne wpływy/(wydatki) finansowe	(1 355)	-
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	691 926	501 317
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(288 777)	975 382
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	3 147 743	2 471 007
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 858 966	3 446 389

6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Noble Banku S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2012 roku oraz zawiera dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa*.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2012 roku, które zostały opisane w nocie 7.2 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Noble Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie. Ponadto, zasady (polityki) rachunkowości zastosowane przy sporządzeniu sprawozdania Banku nie różnią się od opisanych w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy 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 jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Banku w dniu 10 sierpnia 2012 roku. Bank jako jednostka dominująca sporządził również sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. zatwierdzone i opublikowane w dniu 10 sierpnia 2012 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez kluczowego biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego, spółki Deloitte Audyt 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 II kwartał 2012 roku oraz II kwartał 2011 roku nie podlegały przeglądowi ani badaniu przez biegłego rewidenta.

7. DODATKOWE NOTY I OBJAŚNIENIA

7.1 Połączenia jednostek

W dniu 2 stycznia 2012 roku w wyniku podziału spółki Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu nastąpiło przeniesienie do spółki Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, zarejestrowanej przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego 893 786 767 akcji Getin Noble Banku S.A., co stanowiło 93,71% kapitału zakładowego i uprawniało do 893 786 767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Banku S.A. Podział Getin Holding S.A. nastąpił w dniu 2 stycznia 2012 roku, tj. w dniu zarejestrowania przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego podwyższenia kapitału zakładowego Get Bank z kwoty 103 060 000 zł do kwoty 2 245 525 631 zł, przez emisję w drodze oferty publicznej 2 142 465 631 akcji zwykłych na okaziciela Get Bank serii H o wartości nominalnej 1 zł każda. W wyniku przeniesienia wyżej wymienionych akcji Getin Holding S.A. przestał posiadać bezpośrednio jakiekolwiek akcje Getin Noble Banku S.A., natomiast poprzez Get Bank S.A. posiadał pośrednio 93,71% kapitału zakładowego.

W dniu 19 stycznia 2012 roku w wyniku dojścia do skutku emisji akcji zwykłych na okaziciela serii H Get Bank S.A., która miała miejsce w związku z podziałem Spółki w trybie art. 529 § 1 pkt 4 ustawy z dnia 15 września 2000 roku udział pośredni Getin Holding S.A. w kapitale zakładowym Getin Noble Banku S.A., za pośrednictwem Get Bank S.A. i PDK S.A., zmniejszył się do 4,51% kapitału zakładowego Getin Noble Banku S.A., w wyniku czego Getin Holding S.A. przestał być podmiotem dominującym wobec Getin Noble Banku S.A. oraz Get Bank S.A. Równocześnie w dniu 19 stycznia 2012 roku dr Leszek Czarnecki został podmiotem dominującym wobec Get Bank S.A. w związku z nabyciem bezpośrednio i pośrednio 1 197 323 225 akcji Get Bank S.A. a tym samym nabył pośrednio (za pośrednictwem Get Bank S.A.) 893 786 767 akcji Getin Noble Bank S.A., co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do 893 786 767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Getin Noble Banku S.A.

Nabycie Getin Noble Banku S.A. przez Get Bank S.A. jest transakcją połączenia jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą, które są wyłączone z zakresu uregulowań MSSF 3 *Połączenia przedsięwzięć*. Wyłączenie to stosuje się do połączeń jednostek gospodarczych lub przedsięwzięć, które przed i po połączeniu są kontrolowane, pośrednio lub bezpośrednio, przez ten sam podmiot lub grupę podmiotów oraz wspólna kontrola nie ma charakteru przejściowego.

Zgodnie z MSR 8 *Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów*, w przypadku braku standardu lub interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, kierownictwo jednostki może, kierując się profesjonalnym osądem, opracować zasady (polityki) rachunkowości, uwzględniając m.in. najbardziej aktualne regulacje i wytyczne stosowania opracowane przez inne podmioty tworzące standardy oparte na podobnych do MSSF założeniach koncepcyjnych. Opracowana przez kierownictwo jednostki polityka rachunkowości nie może być sprzeczna z żadnym ze standardów i interpretacji w ramach MSSF ani też z założeniami koncepcyjnymi do tych standardów.

Na powyższej podstawie Getin Noble Bank S.A. przyjął metodę łączenia udziałów jako politykę rachunkowości do rozliczania połączeń jednostek gospodarczych znajdujących się pod wspólną kontrolą. Metoda łączenia udziałów polega na sumowaniu poszczególnych pozycji odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitałów oraz przychodów i kosztów łączących się jednostek na dzień połączenia, po uprzednim doprowadzeniu ich wartości do jednolitych metod wyceny i dokonaniu odpowiednich wyłączeń. Ewentualna różnica między wartością księgową aktywów netto jednostki przejmowanej, a wartością zapłaty jest rozpoznawana w kapitale własnym jednostki powstałej w wyniku połączenia. Poprzez przyjęte dla rozliczenia połączenia wartości księgowe aktywów, zobowiązań i kapitału jednostki przejmowanej rozumie się wartości odpowiednich aktywów, zobowiązań i kapitału ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki przejmowanej.

Połączenia jednostek gospodarczych metodą łączenia udziałów nie prowadzi do rozpoznania i ujęcia jakiegokolwiek wartości firmy lub ujemnej wartości firmy, ani też do rozpoznania i ujęcia jakichkolwiek dodatkowych aktywów i zobowiązań, poza tymi, które wynikają z opisanych powyżej wartości księgowych.

Dane porównawcze prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym Getin Noble Banku S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku zostały przekształcone w taki sposób, że do danych z rachunku zysków i strat oraz bilansu Getin Noble Bank S.A. włączono dane Get Banku S.A. tak jak były one wykazywane w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Getin Holding S.A. (po odpowiednich wyłączeniach za okres od 1 czerwca 2011 roku, to jest od momentu nabycia przez Getin Holding S.A. do 30 czerwca 2011 roku oraz na dzień 31 grudnia 2011 roku) przy czym:

- zysk z tytułu okazynego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A., został wykazany w wartości ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku i ujęty w wyniku finansowym za 2011 rok,

- kapitał akcyjny jest kapitałem akcyjnym Get Banku S.A.,
- różnica powstała z rozliczenia połączenia Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. została ujęta w kapitale własnym.

W dniu 7 lutego 2012 roku Zarządy Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. uzgodniły, a Rady Nadzorcze obydwu Banków zaakceptowały, Plan połączenia Getin Noble Bank S.A. i Get Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 499 § 1 oraz § 2 KSH. Połączenie Banków nastąpiło, stosownie do treści art. 492 § 1 pkt 1 KSH w zw. z art. 124 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Noble Bank S.A. na Get Bank S.A. jako spółkę przejmującą (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Get Banku S.A. poprzez nową emisję 144 617 688 akcji serii I o wartości nominalnej 1 zł każda, które zostały przyznane wszystkim dotychczasowym akcjonariuszom Getin Noble Banku S.A. innym niż Get Bank S.A. Zgodnie z postanowieniem art. 494 § 1 KSH, Get Bank S.A. wstąpił z dniem połączenia we wszystkie prawa i obowiązki przysługujące Getin Noble Bank S.A.

W dniu 1 czerwca 2012 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 1 czerwca 2012 roku został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia Get Banku S.A. oraz Getin Noble Banku S.A. pod nazwą Getin Noble Bank S.A. („Połączony Bank”). Jednocześnie Sąd Rejestrowy wydał postanowienie o zmianie firmy Banku z Get Bank S.A. na Getin Noble Bank S.A.

W związku z połączeniem pozostających pod wspólną kontrolą spółek Getin Noble Bank S.A. oraz Get Bank S.A. pod nazwą Getin Noble Bank S.A. metodą łączenia udziałów, Bank dokonał przekształcenia prezentowanych danych porównywalnych, które zostały skorygowane w taki sposób, że dane finansowe Get Banku S.A. zostały ujęte od daty nabycia przez Getin Holding S.A., tj. od dnia 1 czerwca 2012 roku.

Łączny wpływ zmian w prezentacji danych związanych z wyżej opisanym połączeniem jednostek pozostających pod wspólną kontrolą na dane porównywalne na dzień 30 czerwca i 31 grudnia 2011 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2011 roku został przedstawiony poniżej:

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2011	Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Get Bank S.A. tys. zł	Korekty dotyczące połączenia banków tys. zł		Dane połączonego Banku tys. zł
AKTYWA					
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 389 862	33 480			2 423 342
Należności od banków i instytucji finansowych	3 262 725	23 366	(11 072)	1)	3 275 019
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	8 045	-			8 045
Pochodne instrumenty finansowe	88 204	-	(92)	2)	88 112
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	42 015 650	584 197			42 599 847
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 352 302	189 245			4 541 547
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	248 423	-			248 423
Wartości niematerialne	96 150	8 989			105 139
Rzeczowe aktywa trwałe	146 377	6 842			153 219
Nieruchomości inwestycyjne	36 008	-			36 008
Aktywa z tytułu podatku dochodowego, w tym:	209 945	104 050			313 995
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7 629	-			7 629
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	202 316	104 050			306 366
Inne aktywa	463 647	6 942	(22)	3)	470 567
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 036	-			1 036
SUMA AKTYWÓW	53 318 374	957 111	(11 186)		54 264 299
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	581 047	9 082	(11 072)	1)	579 057
Pochodne instrumenty finansowe	1 135 135	313	(92)	2)	1 135 356
Zobowiązania wobec klientów	46 487 688	748 297			47 235 985
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	811 673	-			811 673
Pozostałe zobowiązania	360 855	9 570	(22)	3)	370 403
Rezerwy	13 848	24 850			38 698
Suma zobowiązań	49 390 246	792 112	(11 186)		50 171 172
Kapitał własny					4 093 127
Kapitał podstawowy	953 763	103 060	(953 763)	4)	103 060
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-	(399 779)			(399 779)
Zysk/ (Strata) netto	556 953	(104 696)	114 193	5)	566 450
Pozostałe kapitały	2 417 412	566 414	839 570	6)	3 823 396
Kapitał własny ogółem	3 928 128	164 999	-		4 093 127
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	53 318 374	957 111	(11 186)		54 264 299

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

- 1) Eliminacja należności i zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych w wysokości 11 072 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących depozytów międzybankowych,
- 2) Eliminacja pochodnych instrumentów finansowych w wysokości 92 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących wyceny instrumentów pochodnych,

- 3) Korekta innych aktywów i pozostałych zobowiązań w wysokości 22 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem S.A. i Getin Noble Bankiem S.A. dotyczących transakcji handlowych,
- 4) Korekta kapitału podstawowego w wysokości 953 763 tys. zł z tytułu eliminacji kapitału podstawowego Getin Noble Banku S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów,
- 5) Korekta zysku netto za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku w wysokości 114 193 tys. zł, w tym 110 459 tys. zł z tytułu ujęcia zysku z okazijnego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A. oraz 3 734 tys. zł z tytułu korekty dotyczącej sprzedaży przez Get Bank S.A. środków trwałych do Getin Noble Banku S.A.,
- 6) Korekta pozostałych kapitałów w wysokości 839 570 tys. zł, w tym 953 763 tys. zł z tytułu eliminacji kapitału podstawowego Getin Noble Banku S.A. w wyniku zastosowania metody łączenia udziałów, -110 459 tys. zł z tytułu ujęcia zysku z okazijnego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A. oraz -3 734 tys. zł z tytułu korekty dotyczącej sprzedaży przez Get Bank S.A. środków trwałych do Getin Noble Banku S.A., Open Finance S.A. i Idea Banku S.A.

Rachunek zysków i strat za okres 01.01.2011 - 30.06.2011	Getin Noble Bank S.A. tys. zł	Get Bank S.A. tys. zł	Korekty dotyczące połączenia banków tys. zł		Dane połączonego Banku tys. zł
DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA					
Przychody z tytułu odsetek	1 627 341	7 295	(43)	1),2)	1 634 593
Koszty z tytułu odsetek	(1 021 701)	(2 706)	43	1),2)	(1 024 364)
Wynik z tytułu odsetek	605 640	4 589	-		610 229
Przychody z tytułu prowizji i opłat	506 804	273			507 077
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(137 543)	(690)			(138 233)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	369 261	(417)	-		368 844
Przychody z tytułu dywidend	17 629	-			17 629
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(5 423)	-			(5 423)
Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	369 653	-			369 653
Wynik z pozycji wymiany	78 582	3			78 585
Inne przychody operacyjne	21 043	87	110 457	3),4)	131 587
Inne koszty operacyjne	(31 214)	(123 454)	3 734	5)	(150 934)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	450 270	(123 364)	114 191		441 097
Ogólne koszty administracyjne	(337 321)	(11 416)	2	4)	(348 735)
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	(540 566)	(4 795)			(545 361)
Wynik z działalności operacyjnej	547 284	(135 403)	114 193		526 074
Zysk brutto	547 284	(135 403)	114 193		526 074
Podatek dochodowy	(104 333)	24 843			(79 490)
Zysk netto	442 951	(110 560)	114 193		446 584

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

- 1) Eliminacja przychodów i kosztów z tytułu odsetek w wysokości 4 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem i Getin Noble Bankiem dotyczących depozytów międzybankowych,
- 2) Eliminacja przychodów i kosztów z tytułu odsetek w wysokości 39 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem i Getin Noble Bankiem dotyczących papierów wartościowych,
- 3) Ujęcie w pozostałych przychodach operacyjnych zysku z okazynego nabycia Get Banku S.A. przez Getin Holding S.A. w wysokości 110 459 tys. zł wyliczonego jako nadwyżka wartości godziwej aktywów netto Get Banku na dzień nabycia w wysokości 259 678 tys. zł, nad ceną nabycia w wysokości 149 219 tys. zł,
- 4) Eliminacja pozostałych przychodów operacyjnych i ogólnych kosztów administracyjnych w wysokości 2 tys. zł z tytułu transakcji wewnątrzgrupowych pomiędzy Get Bankiem i Getin Noble Bankiem dotyczących czynszów,
- 5) Korekta pozostałych kosztów operacyjnych w wysokości 3 734 tys. zł netto z tytułu odwrócenia straty Get Banku S.A. na sprzedaży oddziałów do Getin Noble Banku S.A.

7.2 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

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

Wartość bilansowa inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	30.06.2012 tys. zł	31.12.2011 tys. zł
Noble Funds TFI S.A.	63 076	4 112
Introfactor S.A.	-	- *
Noble Concierge Sp. z o.o.	469	469
Noble Securities S.A.	42 388	41 112
Getin Finance Plc	71	71
Getin Leasing S.A.	26 366	25 166
Open Finance S.A.	45 275	45 275
Idea Bank S.A.	-	132 218
Razem	177 645	248 423

* objęty 100% odpisem aktualizującym wartość inwestycji

W dniu 2 stycznia 2012 roku akcjonariusze niekontrolujący spółki zależnej Noble Funds TFI S.A., posiadający łącznie 30% akcji spółki, złożyli zawiadomienia o wykonaniu opcji wyjścia, czyli przysługującego im prawa do sprzedaży posiadanych przez nich akcji Noble Funds TFI S.A. na rzecz Getin Noble Banku S.A. Przeniesienie własności akcji spółki nastąpiło w dniu 1 marca 2012 roku za cenę 58 965 tys. zł. W związku z powyższą transakcją od dnia 1 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale zakładowym Noble Funds TFI S.A.

W dniu 24 stycznia 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył 150 000 akcji spółki zależnej Introfactor S.A. reprezentujących 100% kapitału zakładowego spółki na rzecz LC Corp B.V. z siedzibą w Parnassustoren oraz JA Investment Holding B.V. z siedzibą w Alkmaar za cenę 961 tys. zł. Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku akcje te były objęte w całości odpisem aktualizującym.

W dniu 16 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz Getin Holding S.A. całość posiadanego pakietu 9 872 629 akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A., reprezentujących 37,05% kapitału zakładowego oraz uprawniających do 39,44% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki. Płatność za sprzedane akcje zgodnie z umową sprzedaży została odroczone do dnia 28 lutego 2013 roku, a przychód ujęto w wartości zdyskontowanej.

Poniżej zaprezentowano rozliczenie wyniku Getin Noble Banku S.A. na transakcji sprzedaży akcji Idea Bank S.A. Zysk z rozliczenia został ujęty w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych.

	01.01.2012- 30.06.2012 tys. zł
Przychód ze sprzedaży akcji Idea Bank S.A.	198 530
Dyskonto odroczonej płatności	(8 044)
Wartość inwestycji w Idea Bank S.A. na dzień utraty kontroli	(132 218)
Koszty transakcyjne	(15)
Zysk brutto ze sprzedaży	58 253
Podatek dochodowy	(11 068)
Zysk netto ze sprzedaży	47 185

7.3 Sezonowość działalności

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

7.4 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy. W dniu 3 kwietnia 2012 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Noble Banku S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu zysku Banku za 2011 rok w wysokości 556 953 tys. zł w całości na podwyższenie kapitału zapasowego.

7.5 Współczynnik wypłacalności

Na dzień 30 czerwca 2012 roku oraz 31 grudnia 2011 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 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 20 grudnia 2011 roku w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu 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 w obliczania funduszy własnych,
- Uchwała nr 208/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 sierpnia 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad i warunków uwzględniania zaangażowań przy ustalaniu przestrzegania limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

	30.06.2012	31.12.2011 (przekształcone) (niezbadane)
	tys. zł	tys. zł
Fundusze podstawowe (Tier 1)	3 989 124	3 692 699
Kapitał podstawowy	2 390 143	103 060
Kapitał zapasowy	2 129 322	3 743 341
Pozostałe kapitały rezerwowe	37 493	37 493
Wynik bieżącego okresu w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	130 052	442 951
Pomniejszenia:	(697 886)	(634 146)
Wartości niematerialne	(104 118)	(105 139)
Niezrealizowane straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	(705)	(5 251)
Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	(504 475)	(399 779)
Zaangażowanie kapitałów w jednostki finansowe	(88 588)	(123 977)
Fundusze uzupełniające (Tier 2)	798 368	276 023
Zobowiązania podporządkowane zaliczone do funduszy uzupełniających	878 924	400 000
Niezrealizowane zyski na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży	8 032	-
Pomniejszenia:	(88 588)	(123 977)
Zaangażowanie kapitałów w jednostki finansowe	(88 588)	(123 977)
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	1 314	2 021
RAZEM FUNDUSZE WŁASNE	4 788 806	3 970 743
Wymogi kapitałowe		
Ryzyko kredytowe	3 270 540	2 828 390
Ryzyko kredytowe kontrahenta	264	326
Ryzyko operacyjne	236 625	208 072
Ryzyko ogólne stóp procentowych	1 226	730
Pozostałe ryzyka	-	965
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	3 508 655	3 038 483
WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	10,9%	10,5%

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

W dniu 27 czerwca 2012 roku Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na dokonanie rozliczenia świadczeń, do których zobowiązany był Bank w roku 2012 na rzecz uczestników Programu Opcji Menedżerskich tzn. członków Zarządu i menedżerów z wyłączeniem członków Rady Nadzorczej w postaci gotówkowej. Na tej podstawie w lipcu 2012 roku zostały podpisane z uczestnikami programu porozumienia i Bank dokonał na ich rzecz wypłaty w wysokości 3 939 tys. zł. Kwotę 3 290 tys. zł zrealizowano z pozostałych kapitałów (świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy), natomiast kwota nadwyżki w wysokości 649 tys. zł obciążała koszty wynagrodzeń bieżącego okresu.

W dniu 10 lipca 2012 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku S.A. podjęło uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze oferty publicznej nie więcej niż 250 mln akcji zwykłych na okaziciela serii J i nie więcej niż 250 mln akcji serii K („Akcje Nowej Emisji”).

Akcje Nowej Emisji zostaną wyemitowane w trybie subskrypcji zamkniętej w rozumieniu art. 431 § 2 pkt. 2 KSH oraz zaoferowane w drodze oferty publicznej w rozumieniu art. 3 ust. 3 Ustawy o ofercie publicznej i będą uczestniczyć w dywidendzie poczynając od 1 stycznia 2012 roku na równi z pozostałymi akcjami Banku, to jest poczynając od wypłat z zysku za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2012 roku. Ustalono dzień 7 września 2012 roku jako dzień prawa poboru Akcji Nowej Emisji w rozumieniu art. 432 § 2 KSH ("Dzień Prawa Poboru"). Walne Zgromadzenie upoważniło Zarząd Banku między innymi do:

- a) określenia ceny emisyjnej Akcji Nowych Emisji, przy czym łączna cena emisyjna Akcji serii J nie może przekroczyć 300 mln zł oraz łączna cena emisyjna Akcji serii K nie może przekroczyć 300 mln zł,
- b) podjęcia decyzji, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku, o:
 - odstąpieniu od wykonania lub zawieszeniu wykonania niniejszej Uchwały,
 - odstąpieniu od przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Nowej Emisji,
 - zawieszeniu przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Nowej Emisji, przy czym w przypadku podjęcia decyzji o zawieszeniu przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Nowej Emisji Zarząd Banku jest upoważniony również do niepodawania nowego terminu podjęcia przeprowadzenia oferty publicznej Akcji Nowej Emisji, który to termin może zostać ustalony i ogłoszony przez Zarząd Banku w terminie późniejszym.

W dniu 19 lipca 2012 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 18 lipca 2012 roku o wyrażeniu zgody na zmiany statutu Banku dokonane w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Banku w drodze oferty publicznej nie więcej niż 250 mln akcji zwykłych na okaziciela serii J i nie więcej niż 250 mln akcji serii K.

W dniu 16 lipca 2012 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 lipca 2012 roku o wyrażeniu zgody na zaliczenie do funduszy uzupełniających Banku środków pieniężnych w kwocie 40 mln zł, pozyskanych przez Bank z emisji obligacji serii F wyemitowanych w dniu 14 czerwca 2012 roku, na okres 6 lat. Obligacje serii F zostały wyemitowane w ramach programu emisji obligacji (tzw. pożyczka podporządkowana) do maksymalnej kwoty 500 mln zł.

Po dniu 30 czerwca 2012 roku nie wystąpiły zdarzenia nieuwzględnione w niniejszym sprawozdaniu, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Getin Noble Banku S.A.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Krzysztof Rosiński - Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa

Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu

Maurycy Kühn - Członek Zarządu

Krzysztof Spyra - Członek Zarządu

Radosław Stefurak - Członek Zarządu

Maciej Szczechura - Członek Zarządu

Grzegorz Tracz - Członek Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Barbara Kruczyńska-Nurek - Główny Księgowy Dyrektor Banku

Warszawa, 10 sierpnia 2012 roku

III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ I EMITENTA

1. Wyniki finansowe i sytuacja majątkowa Grupy Kapitałowej i Emitenta w I półroczu 2012 roku

W I półroczu 2012 roku skonsolidowany zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. wyniósł 238 859 tys. zł. Zysk brutto wyniósł 307 938 tys. zł i był o 66% niższy niż w pierwszej połowie 2011 roku. Niższy poziom osiągniętego zysku w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego związany jest przede wszystkim z ujęcia w wyniku I półrocza 2011 roku zysku z tytułu rozliczenia utraty kontroli w Open Finance S.A. (rozpoznano z tego tytułu zysk kwocie 620 mln zł).

Przychody z tytułu odsetek oraz prowizji i opłat w I połowie 2012 roku wzrosły łącznie o 19% w ujęciu rok do roku, osiągając poziom 2 728 978 tys. zł. Wzrost ten dotyczył w całości przychodów odsetkowych, które uległy zwiększeniu o 28%, w następstwie przyrostu wielkości aktywów jak i wzrostu rynkowych stóp procentowych. Przychody prowizyjne w okresie I półrocza 2012 roku wyniosły 588 172 tys. zł, i były niższe niż w roku poprzednim o 7%. Spadek ten jest konsekwencją ujmowania do końca I kwartału 2011 roku w przychodach prowizji z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i leasingu oraz z tytułu produktów inwestycyjnych i depozytowych spółki zależnej Open Finance S.A., której konsolidowania zaprzestano z dniem 1 kwietnia 2011 roku (kwota 47 693 tys. zł).

Wartość zrealizowanej przez połączony Bank sprzedaży kredytów w okresie 6 miesięcy 2012 roku osiągnęła poziom 5,6 mld zł. Wartość aktywów Banku wzrosła w okresie 6 miesięcy o 5%, natomiast wartość kredytów i pożyczek udzielonych klientom oraz należności tytułu leasingu finansowego o 3%.

Koszty odsetkowe poniesione w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2012 roku wzrosły o 44% w stosunku do kosztów poniesionych w analogicznym okresie 2011 roku przez Grupę Kapitałową Getin Noble Banku. Bezpośrednią przyczyną był wzrost wolumenu depozytów klientów, wzrost stawek rynkowych (WIBOR) oraz zakończenie w I kwartale br. oferowania przez Getin Noble Bank S.A. depozytów z dzienną kapitalizacją odsetek. Grupa odnotowała również istotny wzrost kosztów odsetkowych z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, w następstwie pozyskania ok. 0,9 mld zł zobowiązań podporządkowanych. Wynik z tytułu odsetek w I półroczu 2012 roku wzrósł o 2,3% w stosunku do wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2011 roku. Główny udział w zobowiązaniach wobec klientów mają zobowiązania wobec ludności (udział w saldzie zobowiązań wobec klientów na poziomie 78%). W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2012 roku wartość zobowiązań wobec klientów wzrosła o 4%.

Istotny wpływ na osiągnięty w I półroczu 2012 roku wynik Grupy Getin Noble Bank S.A. miała transakcja sprzedaży posiadanego pakietu akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A. Zysk netto z tego tytułu wyniósł 85 816 tys. zł i został ujęty w wyniku na pozostałych instrumentach finansowych.

Osiągnięty w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2012 roku ujemny wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy wyniósł -27 360 tys. zł i był niższy od wyniku osiągniętego w analogicznym okresie 2011 roku o 21 937 tys. zł. Obniżenie się uzyskanego wyniku było związane ze spadkiem rynkowych marż dla transakcji basis swap, co wpłynęło na spadek wyceny tych transakcji oraz wygenerowanie ujemnego efektu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerwach na zobowiązania pozabilansowe uzyskany w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2012 roku wyniósł -493 852 tys. zł, co stanowi wynik korzystniejszy o 12% w stosunku do wyniku osiągniętego przez Grupę Kapitałową Getin Noble Banku S.A. w analogicznym okresie 2011 roku.

Największy udział w wyniku Grupy Kapitałowej wśród spółek zależnych miał Dom Maklerski Noble Securities, który wypracował w okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2012 roku zysk netto w wysokości 12,4 mln zł. W tym samym okresie zysk netto Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Noble Funds przekroczył 7 mln zł.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku suma bilansowa Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. wyniosła 57 101 mln zł. Wielkość i strukturę sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy determinuje jednostka dominująca, której udział w całości skonsolidowanych aktywów stanowi 99,7%.

2. Opis istotnych dokonań Grupy Kapitałowej i Emitenta w I półroczu 2012 roku

W dniu 1 czerwca 2012 roku nastąpiło prawne połączenie Get Bank S.A. oraz Getin Noble Bank S.A. Połączony Bank przyjął nazwę Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie. Dzięki fuzji dotychczasowi klienci Get Banku S.A. uzyskali pełny dostęp do sieci placówek Getin Noble Banku S.A. oraz jego oferty.

W I półroczu 2012 roku połączony Getin Noble Bank S.A. zanotował wzrost udziału w sektorze monetarnych instytucji finansowych w zakresie depozytów o 0,22 pp. do poziomu 6,34%, natomiast udział rynkowy Banku w sektorze monetarnych instytucji finansowych w zakresie kredytów wyniósł na koniec I półrocza 2012 roku 5,39% (wzrost w 2012 roku o 0,09 pp).

Udział rynkowy Getin Noble Banku S.A. w sektorze monetarnych instytucji finansowych w zakresie kredytów dla osób fizycznych na koniec I półrocza 2012 roku wyniósł 8,30% (wzrost w 2012 roku o 0,08 pp), natomiast udział rynkowy Banku w sektorze monetarnych instytucji finansowych w zakresie depozytów osób fizycznych wyniósł na koniec czerwca 2012 roku 8,13%.

Agencja ratingowa Fitch Ratings w dniu 1 czerwca 2012 roku opublikowała potwierdzenie ratingu dla połączonego Getin Noble Banku S.A., nadanego przejętemu Bankowi w dniu 7 stycznia 2010 roku oraz potwierdzonego w dniu 22 czerwca 2011 roku tj.:

- Rating podmiotu (Long-term foreign currency IDR): BB perspektywa stabilna,
- Rating krótkoterminowy (Short-term foreign currency IDR): B,
- Długoterminowy rating krajowy (National Long Term Rating): BBB(pol), perspektywa stabilna,
- Viability Rating: bb,
- Rating wsparcia (Support Rating): 3,
- Minimalny poziom ratingu wsparcia (Support Rating Floor): BB.

Potwierdzenie IDR Banku i Viability Rating odzwierciedla silny wynik Banku przed kosztami ryzyka, poprawienie poziomu płynności i stabilną bazę depozytów indywidualnych. Te czynniki równoważą obniżoną jakość aktywów, spadające, niemniej nadal znaczne ryzyko związane z dużą ekspozycją na kredyty hipoteczne denominowane w walucie obcej i zależność od rynku międzybankowego w celu zabezpieczenia strukturalnego niedopasowania walutowego.

Agencja Moody's Investor Service utrzymała rating połączonego Getin Noble Banku S.A. nadany Bankowi przejętemu w dniu 28 kwietnia 2010 roku na poziomie:

- Rating Siły Finansowej: D-,
- Długoterminowy Rating Depozytowy: Ba2 perspektywa stabilna,
- Krótkoterminowy Rating Depozytowy: not prime.

W dziesiątej edycji konkursu „Najlepsze Banki” Gazeta Bankowa wyróżniła Getin Noble Bank S.A. za największą dynamikę rozwoju oraz za najwyższą efektywność biznesową w kategorii „Duże Banki”. Zdobyte przez Getin Noble Bank S.A. trzeci rok z rzędu wyróżnienie za dynamikę rozwoju jest kolejnym potwierdzeniem skuteczności realizowanej strategii, której celem jest wejście do pierwszej piątki banków w Polsce. Getin Noble Bank S.A.

okazał się również najbardziej efektywnym biznesowo bankiem na rynku.

Oferta Getin Noble Banku S.A. po raz kolejny znalazła się w czołówkach najpopularniejszych rankingów produktów bankowych. Kredyty gotówkowe, samochodowe oraz oferta Getin Online zajęły pierwsze miejsca w rankingach Totalmoney.pl. Dodatkowo, kredyt gotówkowy zdobył drugie miejsce w internetowym konkursie Złoty Bankier.

W rankingu Gazety Giełdy Parkiet (za structus.pl), wśród 15 najlepszych produktów strukturyzowanych zakończonych w 2011 roku, znalazło się aż 8 produktów Getin Noble Banku S.A. Liderem został Szybki Kurs na Zysk (1) Noble Banku, który w ciągu 2 lat przyniósł klientom ponad 60% zysku.

Getin Noble Bank S.A. zajął drugie miejsce w styczniowym rankingu Comperia.pl „Najlepszy Bank Hipoteczny”. Eksperci docenili przede wszystkim szeroki zakres oferty kredytowej oraz jej dostępność.

Noble Bank został wyróżniony pierwszym miejscem w plebiscycie „Najciekawsze Logo Banku 2012”. To pierwsza edycja plebiscytu organizowanego przez Banking Magazine – miała na celu wyłonienie znaku graficznego banku, charakteryzującego się najbardziej przejrzystym przekazem oraz ciekawą formą graficzną dla potencjalnego odbiorcy. W plebiscycie udział wzięło 36 logotypów instytucji bankowych działających w Polsce.

Według najnowszego raportu Związku Polskiego Leasingu (ZPL), organizacji skupiającej kluczowe firmy z branży leasingowej w Polsce, Getin Leasing S.A. odnotował w 2011 roku aż 120% wzrost sprzedaży. Spółka Getin Leasing S.A., dzięki wysokiej dynamice wzrostu sprzedaży awansowała po 2011 roku na 7 miejsce w ogólnym rankingu firm leasingowych pod względem wielkości sprzedaży oraz na 4 miejsce w Polsce pod względem leasingu aut osobowych i ciężarowych do 3,5 t.

W pierwszym półroczu 2012 roku Noble Securities S.A., pozyskał ponad 800 mln zł dla 13 firm z różnych branż gospodarki w drodze emisji akcji i obligacji. W ciągu 2 ostatnich lat broker pozyskał ponad 2,5 mld zł dla spółek, które dzięki wsparciu finansowemu realizują swoje strategie rozwoju.

W czerwcu 2012 roku Noble Securities, jako pierwszy dom maklerski w Polsce, udostępnił swoim klientom aplikację Noble Markets MT5 umożliwiającą handel zarówno na rynku forex, jak i na rynku podstawowym GPW. Nowy rachunek skierowany jest zarówno do doświadczonych inwestorów na rynku walutowym, którzy oczekują udoskonalonej wersji popularnej platformy transakcyjnej MT4, a także do inwestorów giełdowych, którzy będą mogli w prosty sposób wykorzystać automatyczne strategie dotychczas dostępne głównie na rynku forex.

W I półroczu 2012 roku aktywa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. zwiększyły się o 10% do poziomu 1 423 mln zł, utrzymując udział w rynku aktywów towarzystw funduszy inwestycyjnych na poziomie 1%.

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

W dniu 16 marca 2012 roku Getin Noble Bank S.A. zbył na rzecz Getin Holding S.A. całość posiadanego pakietu 9 872 629 akcji jednostki stowarzyszonej Idea Bank S.A., reprezentujących 37,05% kapitału zakładowego oraz uprawniających do 39,44% głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki. Płatność za sprzedane akcje zgodnie z umową sprzedaży została odroczone do dnia 28 lutego 2013 roku, a przychód ujęto w wartości zdyskontowanej. W skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej ujęto wynik z tego tytułu w kwocie 85 816 tys. zł.

W dniu 1 czerwca 2012 roku nastąpiło prawne połączenie Get Bank S.A. oraz Getin Noble Bank S.A. Połączony Bank przyjął nazwę Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie. Dzięki fuzji dotychczasowi klienci Get Banku S.A. uzyskali pełny dostęp do sieci placówek Getin Noble Banku S.A. oraz jego oferty.

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

Getin Noble Bank S.A. nie publikował prognoz wyników na 2012 rok.

5. 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 I półroczu 2012 roku nie wystąpiły transakcje z podmiotami powiązanymi zawarte przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną, które są istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

6. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2012 roku nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2012 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

7. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów oraz odwróceniu takich odpisów

Wysokość odpisów aktualizujących według stanu na dzień 30 czerwca 2012 roku została zaprezentowana w poniższej tabeli:

	30.06.2012 tys. zł	31.12.2011 (przekształcone) (niezbudane) tys. zł
Należności od banków i instytucji finansowych	2	191
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 782 864	3 677 613
Należności z tytułu leasingu finansowego	72 539	59 098
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 735	1 735
Wartości niematerialne	16 366	16 371
Rzeczowe aktywa trwałe	13 929	4 084
Nieruchomości inwestycyjne	-	9 765
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	905	993
Inne aktywa	5 777	11 556
Razem	3 895 117	3 781 406

W okresie 6 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2012 roku dokonano odwrócenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów w wysokości 1 362 227 tys. zł, w tym 1 360 927 tys. zł odpisów dotyczących kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

W I półroczu 2012 roku spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. nie dokonywały odpisów aktualizujących wartość zapasów.

8. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki

Tempo wzrostu gospodarczego w I kwartale 2012r. spadło z 4,3% zanotowanych w IV kwartale 2011 roku do 3,5% r/r. Dynamika spożycia indywidualnego ukształtowała się w I kwartale 2012 na poziomie 2,1% r/r, czyli osiągnęła taki sam poziom jak w IV kwartale 2011. Było to jednak istotnie niższe tempo niż w I półroczu 2011 roku. Tempo wzrostu popytu krajowego w I kwartale 2012 roku spadło do 2,7% r/r z 3,2% r/r w IV kwartale 2011 roku. Dynamika nakładów brutto na środki trwałe wyniosła w I kwartale 2012r. 6,7% r/r wobec 9,7% r/r kwartał wcześniej.

Utrzymywanie się w I półroczu 2012 roku inflacji na podwyższonym poziomie oraz wydłużający się horyzont jej powrotu do celu inflacyjnego skłoniły Radę Polityki Pieniężnej do podwyższenia stóp procentowych w maju o 25 pb. Obecnie stopa referencyjna NBP znajduje się na poziomie 4,75%. Komunikat po lipcowym posiedzeniu RPP wskazuje na postępujące spowolnienie gospodarcze w warunkach zacieśniania fiskalnego oraz monetarnego – czynniki te sprzyjać będą obniżeniu inflacji.

W I połowie 2012 roku złoty umocnił się o 3,8% wobec euro, 0,8% wobec dolara i 2,4% w relacji do franka szwajcarskiego. W I kwartale 2012 roku polska waluta umocniła się znacznie ze względu na lepsze nastroje. W II kwartale na kurs złotego miał wpływ europejski kryzys zadłużeniowy oraz zmiany polityczne w Grecji. Jednak oczekiwanie na poluzowanie ilościowe w Stanach Zjednoczonych i LTRO w strefie euro wspierają złotego. Złoty w coraz większym stopniu postrzegany jest jako waluta bezpieczna.

Utrzymująca się relatywnie stabilna sytuacja gospodarcza, a także brak istotnych zmian warunków prowadzenia działalności nie wpłynęły istotnie na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania zostały ujęte w wartości godziwej czy skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

9. Zestawienie stanu posiadania akcji Emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego

Zestawienie stanu posiadania akcji Getin Noble Banku S.A. przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień zatwierdzenia raportu za I półrocze 2012 roku oraz zmiany, które miały miejsce w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego przedstawiają się następująco:

Członkowie Rady Nadzorczej/ Zarządu	Funkcja	Liczba akcji Banku na własnym rachunku
Leszek Czarnecki ¹⁾	Przewodniczący Rady Nadzorczej	250 358 688
Rafał Juszczak	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	-
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	911 020
Michał Kowalczewski	Członek Rady Nadzorczej	-
Jacek Lisik	Członek Rady Nadzorczej	-
Krzysztof Rosiński	Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa	2 176 704
Karol Karolkiewicz	Członek Zarządu	49 647
Maurycy Kühn ²⁾	Członek Zarządu	211 030
Krzysztof Spyra ³⁾	Członek Zarządu	-
Radosław Stefurak	Członek Zarządu	97 570
Maciej Szczechura	Członek Zarządu	-
Grzegorz Tracz	Członek Zarządu	192 691

- ¹⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą dr. Leszka Czarneckiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. 953 268 928 akcji, Getin Holding S.A. 108 042 995 akcji, Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich 3 329 525 akcji, RB Investcom Sp. z o.o. 96 359 akcji, PDK S.A. 7 378 akcji.
- ²⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Maurycego Kühn, Członka Zarządu Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: A. Nagelkerken Holding B.V. z siedzibą w Holandii 12 417 916 akcji, ASK Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu 32 153 579 akcji.
- ³⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Krzysztofa Spyry, Członka Zarządu Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: International Consultancy Strategy Implementation B.V. z siedzibą w Holandii 9 069 996 akcji, ASK Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu 32 153 579 akcji.

W dniu 18 czerwca 2012 roku w związku z połączeniem Get Banku S.A. z Getin Noble Bankiem S.A. osoby będące dotychczasowymi akcjonariuszami Getin Noble Banku S.A. otrzymały akcje zwykłe na okaziciela serii I połączonego Banku przy zastosowaniu parytetu wymiany w stosunku 1:2,4112460520:

Członkowie Rady Nadzorczej/ Zarządu	Funkcja	Liczba akcji objęta po przeliczeniu wg parytetu wymiany
Leszek Czarnecki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	4 676 419
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	191 100
Krzysztof Rosiński	Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa	30 126
Karol Karolkiewicz	Członek Zarządu	49 647
Maurycy Kühn	Członek Zarządu	111 030

Ponadto w okresie sprawozdawczym pan Maurycy Kühn dokonał transakcji nabycia na własny rachunek 100 000 akcji Getin Noble Banku S.A.

10. Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Emitenta oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

W Grupie Getin Noble Bank S.A. nie występuje żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Emitenta lub jednostki od niego zależnej, którego wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

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

11. 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 I półroczu 2012 roku Emitent lub jednostki od niego zależne nie udzielały poręczeń kredytu lub pożyczki ani nie udzielały gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

12. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego

W Grupie Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2012 roku nie wystąpiła sytuacja niespłacenia kredytu lub pożyczki lub naruszenia istotnych postanowień umowy kredytu lub

pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

13. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalania

W Grupie Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. w okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany w zakresie zasad wyceny instrumentów finansowych.

14. Informację dotyczącą zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów

W I półroczu 2012 roku nie wystąpiło przekwalifikowanie aktywów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

15. Opis podstawowych zagrożeń i ryzyka związanych z pozostałymi miesiącami roku obrotowego

Czynniki makroekonomiczne mające wpływ na dalszy rozwój i przyszłe wyniki Grupy w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału:

- sytuacja na rynku finansowym oraz kształtowanie się stóp procentowych i kursów walutowych – niekorzystna sytuacja na rynku finansowym oraz znaczny wzrost kursów walutowych ponad założenia Grupy mogą niekorzystnie wpłynąć na wyniki, poziom adekwatności kapitałowej oraz płynność spółek Grupy,
- ryzyko kredytowe i związane z tym odpisy aktualizacyjne – brak realizacji planowanych działań w zakresie poprawy jakości portfela kredytowego mogą mieć negatywny wpływ na poziom odpisów aktualizujących ich wartość oraz wielkość wypracowanego zysku,
- pogarszająca się koniunktura gospodarcza i sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw może mieć istotny wpływ na ocenę potencjalnej zdolności spółek do zaciągania i obsługi zobowiązań w formie obligacji korporacyjnych, a także na zainteresowanie taką formą finansowania przez potencjalnych emitentów, co z kolei przekłada się na przychody spółki Noble Securities S.A. w której istotny udział w przychodach stanowią przychody realizowane w związku z oferowaniem obligacji korporacyjnych,
- ryzyko utraty znaczącej części aktywów zarządzanych przez spółkę Noble Funds TFI S.A. – negatywne nastawienie klientów do inwestycji na rynku kapitałowym może niekorzystnie wpłynąć na działalność spółki i jej wyniki finansowe.

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

Działalność spółek Grupy jest ściśle związana z rozwojem gospodarczym kraju oraz sytuacją na rynkach finansowych. Sytuacja na rynku pracy oraz skłonność ludności do oszczędzania są istotnymi elementami w zakresie osiągnięcia planowanego rozwoju działalności depozytowej. Negatywnie na wyniki Grupy może wpłynąć pogarszająca się sytuacja branży budowlanej, której problemy mogą wpłynąć na zmniejszenie wartości należności leasingowych i przychodów z tego tytułu.

17. 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

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank regulują zaciągnięte zobowiązania w terminie. Nie zidentyfikowano istotnych zmian oceny możliwości realizacji zobowiązań przez spółki.

18. Oświadczenia Zarządu

Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Wedle najlepszej wiedzy Zarządu Banku dane finansowe za I półrocze 2012 roku oraz dane porównywalne zaprezentowane w skróconym półrocznym sprawozdaniu finansowym Getin Noble Banku S.A. oraz w skróconym półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. sporządzone zostały zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Banku i Grupy Kapitałowej oraz ich wynik finansowy.

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej i Emitenta za I półrocze 2012 roku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej i Getin Noble Banku S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Deloitte Audyt Sp. z o.o. - podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący przeglądu skróconego półrocznego sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. oraz skróconego skonsolidowanego półrocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu, spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Podpisy Członków Zarządu Getin Noble Banku S.A.:

Krzysztof Rosiński - Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa

Karol Karolkiewicz - Członek Zarządu

Maurycy Kühn - Członek Zarządu

Krzysztof Spyra - Członek Zarządu

Radosław Stefurak - Członek Zarządu

Maciej Szczechura - Członek Zarządu

Grzegorz Tracz - Członek Zarządu

Warszawa, 10 sierpnia 2012 roku