

GRUPA KAPITAŁOWA GETIN HOLDING

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
SPORZĄDZONE ZGODNIE Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2007 ROKU**

GETIN HOLDING S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku

Dla akcjonariuszy Getin Holding S.A.

Zgodnie z przepisami rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 19 października 2005 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych (Dz.U.05.209.1744) Zarząd prezentuje skonsolidowany raport półroczny Grupy Kapitałowej Getin Holding („Grupa Kapitałowa”).

Prezentowane w skonsolidowanym raporcie półrocznym skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku zostało sporządzone w oparciu o założenie kontynuowania działalności przez Grupę w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Sprawozdanie to oddaje prawidłowo i rzetelnie obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień bilansowy oraz wynik finansowy i rentowność Grupy Kapitałowej za ten okres.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego przyjęte zostały odpowiednie zasady rachunkowości, które stosowane były w sposób ciągły.

Skonsolidowany bilans, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zaakceptowanymi przez Unię Europejską. Są one przedstawione w niniejszym dokumencie w następującej kolejności :

	Strona
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
Skonsolidowany bilans	5
Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitałach własnych	6
Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych	8
Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego	9

Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej stanowi część niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego.

Niniejsze sprawozdanie składa się ze 127 kolejno numerowanych stron.

Piotr Stępniaak, Prezes Zarządu

Artur Wiza, Członek Zarządu

Radosław Stefurak, Dyrektor Finansowy

Wrocław, 5 września 2007 roku

SPIS TREŚCI

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
SKONSOLIDOWANY BILANS	5
SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1 Informacje ogólne	9
2 Skład Grupy	10
3 Skład Zarządu Spółki dominującej	12
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	12
5 Istotne zasady rachunkowości	12
6 Efekt zmian polityki rachunkowości	31
7 Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	31
8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	64
9 Przychody i koszty z tytułu odsetek	67
10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	68
11 Składki ubezpieczeniowe	69
12 Przychody z tytułu dywidend	70
13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	70
14 Wynik na instrumentach finansowych	71
15 Zabezpieczenie wartości godziwej	71
16 Wynik z pozycji wymiany	73
17 Odszkodowania i świadczenia wypłacone	73
18 Inne przychody i koszty operacyjne	75
19 Ogólne koszty administracyjne	76
20 Koszty wynagrodzeń/Swiadczenia pracownicze	76
21 Utrata wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	77
22 Działalność zaniechana	78
23 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności	78
24 Podatek dochodowy	78
25 Zysk przypadający na jedną akcję	81
26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	81
27 Kasa, środki w Banku Centralnym	81
28 Należności od banków	82
29 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	83
30 Instrumenty pochodne	85
31 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	86
32 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	88
33 Należności z tytułu leasingu finansowego	90
34 Instrumenty finansowe	91
35 Inwestycje w jednostki stowarzyszone i współzależne	95
36 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży	96
37 Wartości niematerialne	96
38 Rzeczowe aktywa trwałe	99
39 Nieruchomości inwestycyjne	102
40 Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	103
41 Inne aktywa	104
42 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	104
43 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	105
44 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	105
45 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	105
46 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	106
47 Zobowiązania wobec klientów	107
48 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	108
49 Pozostałe zobowiązania	109
50 Rezerwy	110
51 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	111
52 Świadczenia pracownicze	112
53 Zobowiązania warunkowe	113
54 Kapitał podstawowy	115
55 Pozostałe kapitały	116
56 Zobowiązania pozabilansowe będące umowami ubezpieczeniowymi	116
57 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	117
58 Transakcje z jednostkami powiązanymi	119
59 Połączenia jednostek gospodarczych	126
60 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	127

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za okresy 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2007 roku oraz 30 czerwca 2006 roku

	Informacja dodatkowa	01.01.2007-30.06.2007 niebadane tys. PLN	Dane porównywalne 01.01.2006-30.06.2006 niebadane tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	9	481 858	306 453
Koszty z tytułu odsetek	9	-235 319	-134 417
Wynik z tytułu odsetek		246 539	172 036
Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	174 554	87 735
Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-52 474	-11 505
Wynik z tytułu prowizji i opłat		122 080	76 230
Składki ubezpieczeniowe	11	62 658	0
Przychody z tytułu dywidend	12	546	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	13	38 808	16 137
Wynik na instrumentach finansowych	14	2 695	272
Wynik z pozycji wymiany	16	77 323	42 789
Odszkodowania i świadczenia wypłacone	17	1 413	0
Zmiana stanu rezerw ubezpieczeniowych		-5 879	0
Inne przychody operacyjne	18	265 535	25 543
Inne koszty operacyjne	18	-19 032	-9 430
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		424 067	75 311
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	21	-29 189	-55 494
Ogólne koszty administracyjne	19	-269 655	-173 260
Wynik z działalności operacyjnej		493 842	94 823
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	23	3 026	0
Zysk/strata ze zbycia inwestycji		0	0
Zysk (strata) brutto		496 868	94 823
Podatek dochodowy	24	-77 553	-13 230
Zysk (strata) netto		419 315	81 593
Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		405 230	79 528
Przypisane udziałowcom mniejszościowym		14 085	2 065
Zysk na jedną akcję			
– podstawowy z zysku za rok obrotowy (PLN)	25	0.61	0.15
– rozwodniony z zysku za rok obrotowy (PLN)	25	0.58	0.15

Działalność zaniechana nie wystąpiła.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY BILANS

na dzień 30 czerwca 2007 oraz 30 czerwca 2006 roku

	Informacja dodatkowa	30.06.2007 niebadane tys. PLN	Dane porównywalne 31.12.2006 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	27	353 153	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		478	360
Należności od banków	28	3 546 818	2 939 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	29	27 316	80
Pochodne instrumenty finansowe	30	101 574	48 136
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31	121 352	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	32	8 421 458	6 078 719
Należności z tytułu leasingu finansowego	33	209 796	155 403
Instrumenty finansowe	34	2 320 819	1 620 597
1. Dostępne do sprzedaży	34	2 270 796	1 588 161
2. Utrzymywane do terminu wymagalności	34	50 023	32 436
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	35	231	113 088
Wartości niematerialne	37	895 608	454 639
Rzeczowe aktywa trwałe	38	131 635	90 877
Nieruchomości inwestycyjne	39	14 378	12 492
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	40	1 748	0
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	42	25 695	25 564
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	24	147 249	127 825
1. Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		225	6 458
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		147 024	121 367
Inne aktywa	41	291 300	82 939
SUMA AKTYWÓW		16 610 608	12 045 140
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	44	0	0
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	45	1 482 672	1 656 755
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	46	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	30	35 540	22 382
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46	739	0
Zobowiązania wobec klientów	47	8 345 456	6 567 175
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	48	2 972 960	1 436 164
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		33 252	571
Pozostałe zobowiązania	49	313 700	146 229
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	51	226 002	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24	111 886	78 346
Rezerwy	50	40 409	31 316
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży		0	0
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		13 562 616	9 938 938
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy	54	708 996	644 923
Niepodzielony wynik finansowy		-62 405	-14 234
Zysk (strata) netto		405 230	160 226
Pozostałe kapitały	55	1 852 171	1 265 273
Udziały mniejszości		144 000	50 014
Kapitał własny ogółem		3 047 992	2 106 202
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		16 610 608	12 045 140

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 127 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku – niebadane

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										
	Pozostałe kapitały										Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Różnice kursowe	Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	Zysk (strata) netto	Razem	Udziały mniejszości	
Na 1 stycznia 2007 roku	644 923	-14 234	1 251 179	9 632	0	-206	4 668	160 226	2 056 188	50 014	2 106 202
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony				-7 253					-7 253	-88	-7 341
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą						-3 039			-3 039	-145	-3 184
Zysk (strata) netto ujęte bezpośrednio w kapitale	0	0	0	-7 253	0	-3 039	0	0	-10 292	-233	-10 525
Zysk (strata) netto okresu			0					405 230	405 230	14 085	419 315
Ujęte przychody i koszty łącznie	0	0	0	-7 253	0	-3 039	0	405 230	394 938	13 852	408 790
Emisja akcji	64 073		384 433						448 506		448 506
Koszty emisji akcji			-526						-526		-526
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		160 226						-160 226	0		0
Podział zysku Getin Holding S.A.		-22 914	22 914						0		0
Podział zysku Getin Bank S.A.		-142 099	142 099						0		0
Podział zysku Fiolet S.A.		-2 576	2 576						0		0
Podział zysku Noble Bank S.A.		-30 457	30 457						0		0
Podział zysku Open Finance S.A.		-10 351	10 351						0		0
Opcje menedżerskie							4 886		4 886		4 886
Zbycie akcji Noble Bank S.A.									0	21 794	21 794
Nabycie akcji Getin Bank S.A.									0	-139	-139
Udział mniejszości w emisji akcji Getin Bank S.A. seria Y									0	333	333
Nabycie udziałów Carcade OOO									0	-4 258	-4 258
Nabycie TU Europa S.A.									0	1 071	1 071
Nabycie Prikarpatya Bank S.A.									0	2 147	2 147
Zmniejszenie udziału w wyniku nie objęcia akcji nowej emisji Noble Bank S.A.									0	57 267	57 267
Zbycie akcji Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.									0	1 919	1 919
Na 30 czerwca 2007 roku	708 996	-62 405	1 843 483	2 379	0	-3 245	9 554	405 230	2 903 992	144 000	3 047 992

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2006 roku - niebadane

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały					Zysk (strata) netto	Razem	Udziały mniejszości	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Różnice kursowe	Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy				
Na 1 stycznia 2006 roku	534 335	-11 952	492 061	12 128	0	214	1 955	78 439	1 107 180	18 638	1 125 818
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczone				-10 347					-10 347	-118	-10 465
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą						93				67	
Zysk (strata) netto ujęte bezpośrednio w kapitale	0	0	0	-10 347	0	93	0	0	-10 254	-51	-10 305
Zysk (strata) netto okresu								79 528	79 528	2 065	81 593
Ujęte przychody i koszty łącznie	0	0	0	-10 347	0	93	0	79 528	69 274	2 014	71 288
Emisja akcji	993		1 390						2 383		2 383
Koszty emisji akcji			-107						-107		-107
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		78 439						-78 439	0		0
Podział zysku Getin Bank S.A.		-80 555	80 555						0		0
Podział zysku Fiolet S.A.		-695	695						0		0
Opcje menedżerskie							1 010		1 010		1 010
Nabycie Open Finance S.A.									0	-11 719	-11 719
Zbycie akcji Noble Bank S.A.									0	15 290	15 290
Nabycie akcji Getin Bank S.A.									0	-70	-70
Udział mniejszości w emisji akcji Getin Banku S.A. seria U									0	193	193
Pozostałe		233							233		233
Na 30 czerwca 2006 roku	535 328	-14 530	574 594	1 781	0	307	2 965	79 528	1 179 973	24 346	1 204 319

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

za okresy 6 miesięcy zakończone 30 czerwca 2007 roku i 30 czerwca 2006 roku

	Informacja dodatkowa	01.01.2007- 30.06.2007 niebadane tys. PLN	Dane porównywalne 01.01.2006- 30.06.2006 niebadane tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		419 315	81 593
Korekty razem:		-2 698 105	-1 087 566
Amortyzacja		17 468	13 053
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-3 026	0
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		2	190
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		-227 593	-862
Odsetki i dywidendy		19 934	0
Zmiana stanu należności od banków		-697 181	57 738
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej		3 557	3
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)		-53 196	6 996
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom		-2 252 270	-1 130 640
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego		-56 931	-19 726
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		-691 526	-371 491
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku		-26 229	-49 021
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach technicznych		-22	0
Zmiana stanu pozostałych aktywów		-135 627	-85 215
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków		-191 789	-294 171
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej		13 897	35 681
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		1 334 339	665 977
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-28 831	8 577
Zmiana stanu rezerw		10 910	9 359
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych		56 519	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		150 971	63 466
Pozostałe korekty		24 762	4 012
Zapłacony podatek dochodowy		-50 209	-34 069
Bieżące obciążenie podatkowe (RZIS)		83 966	32 577
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-2 278 790	-1 005 973
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z działalności inwestycyjnej		314 559	6 644
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	57	157 324	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych		2 541	1 958
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		755	4 686
Inne wpływy inwestycyjne	57	153 939	0
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-561 315	-22 761
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	57	-532 897	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		0	0
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-28 418	-22 347
Inne wydatki inwestycyjne		0	-414
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		-246 756	-16 117
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z tytułu emisji akcji		447 980	2 383
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		1 598 030	777 387
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych		-32 327	-10 197
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom jednostki dominującej		0	0
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom mniejszościowym		0	0
Inne wpływy/wypływy finansowe		-14 618	-113
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		1 999 065	769 460
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		-526 481	-252 630
Różnice kursowe netto		-358	91
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		1 305 697	765 358
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		778 858	512 819
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania			

Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 127 stanowią jego integralną część

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

Grupa Kapitałowa Getin Holding (zwana dalej „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”) składa się ze spółki dominującej Getin Holding S.A. (zwanej dalej "Getin Holding" lub „Spółką”) i jej spółek zależnych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2006 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane bilansowe według stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku.

Siedziba Getin Holding S.A. mieści się we Wrocławiu, w Polsce, przy ul. Powstańców Śląskich 2-4. Spółka została zarejestrowana pod nazwą Centaur S.A. dnia 23.02.1996. Następnie 28.02.2000 zmieniono nazwę Spółki na Getin Service Provider S.A. W dniu 23.03.2001 Getin Service Provider S.A. został zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000004335. Od 24.07.2003 Spółka działa pod nazwą Getin Holding S.A. Spółce nadano numer statystyczny REGON 932117232. Przeważającym rodzajem działalności Spółki jest „Prowadzenie inwestycji kapitałowych na rynkach krajowych i zagranicznych” (PKD 6523Z).

Czas trwania Spółki oraz pozostałych jednostek Grupy Kapitałowej jest nieoznaczony.

Spółka pełni rolę spółki holdingowej Grupy Kapitałowej i nie prowadzi poza tym w istotnym zakresie innej działalności operacyjnej. Działalność pozostałych spółek Grupy Kapitałowej prowadzona jest w pięciu podstawowych segmentach działalności:

- usługi bankowe,
- usługi leasingowe,
- usługi pośrednictwa finansowego,
- fundusze inwestycyjne,
- działalność ubezpieczeniowa.

Rodzaj działalności poszczególnych spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej został opisany w nocie 2 dodatkowych informacji i objaśnień.

Ponieważ w skład Grupy nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne samodzielnie sporządzające sprawozdania finansowe, dlatego przedstawione skonsolidowane sprawozdania finansowe i inne dane finansowe nie zawierają danych łącznych.

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest pan Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

2 Skład Grupy

W skład Grupy na dzień 30 czerwca 2007 roku wchodzi Getin Holding S.A. oraz następujące spółki:

Spółki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	
			30.06.2007	31.12.2006
Getin Bank S.A.	ul. Pszczyńska 10, Katowice	Działalność bankowa	99,46%	99,39%
Getin Finance PLC	Londyn, Wielka Brytania	Usługi finansowe	99,46% ¹⁾	99,39% ¹⁾
Carcade OOO	ul. Prospekt Mira 81 Kaliningrad, Federacja Rosyjska	Działalność Leasingowa	100,00%	60,00%
Getin International S.a.r.l.	Luksemburg, Wielkie Księstwo Luksemburga	Działalność holdingowa dla detalicznej działalności bankowej w Rosji i na Ukrainie	100,00%	100,00%
Getin International Polska Sp. z o.o.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	Działalność pomocnicza dla Getin International S.a.r.l.	100,00% ²⁾	N/D
Noble Bank S.A.	ul. Domaniewska 39B, Warszawa	Działalność bankowa	72,12%	85,00%
Open Finance S.A.	ul. Wołoska 18, Warszawa	Pośrednictwo finansowe	72,12% ³⁾	85,00%
Noble Funds TFI S.A.	ul. Domaniewska 39B, Warszawa	Doradztwo finansowe i inwestycyjne	54,96% ³⁾	85,00%
Getin Raty S.A.	Ul. Sączewskiego 17, Będzin	Pośrednictwo finansowe i leasing	N/D	100%
Fiolet S.A.	ul. Tylina 12, Łódź	Pośrednictwo finansowe	60,00%	60,00%
Prikarpattya Bank S.A.	Iwano-Frankowsk, Ukraina	Działalność bankowa	92,70%	N/D
Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia majątkowe i osobowe	99,46%	19,99%
Towarzystwo Ubezpieczeń ⁴⁾ na Życie Europa S.A.	ul. Powstańców Śl. 2-4, Wrocław	Działalności ubezpieczeniowa – ubezpieczenia na życie	99,46% ⁴⁾	19,99%

¹⁾ 99,998% udziałów posiada Getin Bank S.A., a 0,002% udziałów Getin Holding S.A.

²⁾ 99,90% udziałów posiada Getin International S.a.r.l., a 0,10% udziałów Getin Holding S.A.

³⁾ Noble Bank S.A. posiada 100% akcji Open Finance S.A. i 76,2% akcji Noble Funds TFI S.A.

⁴⁾ TU Europa S.A. posiada 100% akcji TUnŻ Europa S.A.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Spółki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności:

Nazwa Spółki	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	
			30.06.2007	31.12.2006
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	ul. Powstańców Śl. 2- 4, Wrocław	Pośrednictwo finansowe	21,00%	21,00%

W okresie od dnia 01.01.2007r. do dnia 30.06.2007r. miały miejsce następujące zmiany w składzie Grupy Kapitałowej:

- W dniu 04.01.2007 r. jednostka zależna Getin International S.a.r.l. objęła 100% udziałów w Getin International Polska sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu. Spółka Getin International Polska sp. z o.o. postanowieniem Sądu Rejonowego dla Wrocławia-Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 22.02.2007 r. została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000274670.
- W dniu 25.01.2007r. Getin Holding zbył 100% akcji Getin Raty S.A. na rzecz Spółki RB Investcom sp. z o.o. Cena sprzedaży wyniosła 5.100 tys. zł.
- W dniu 14.03.2007r. Federalny Urząd Antymonopolowy Federacji Rosyjskiej wydał decyzję zezwalającą na nabycie przez Getin Holding 40% udziałów w Carcade OOO.
- W dniu 23 kwietnia 2007r. rozliczone zostały, dokonane na rynku regulowanym, pakietowe transakcje nabycia przez Getin Holding 6.258.588 akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Akcje zostały nabyte w ilości 1.979.447 akcji od Pana Leszka Czarneckiego oraz w ilości 4.279.141 akcji od Spółki LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie.
- W dniu 08.05.2007r. Getin Holding S.A. nabył 18.015.349 akcji Prikarpatya Bank S.A., z siedzibą w Iwano-Frankowsku o łącznej wartości nominalnej 18.015 tys. hrywien za kwotę stanowiącą w dniu zawarcia umowy równowartość 10.343 tys. zł. W dniu 22.06.2007r. Emitent nabył kolejne 2.378.550 akcji Prikarpatya Bank o wartości nominalnej 2.378 tys. hrywien za kwotę stanowiącą w dniu zawarcia umowy równowartość 1.388 tys. zł.
- Zwiększenie udziału Getin Holding S.A. w kapitale zakładowym Getin Banku. Wskutek podwyższenia kapitału Banku oraz skupu przez Getin Holding S.A. akcji od akcjonariuszy Banku na dzień 30.06.2007r. Getin Holding S.A. posiadał 219.152.611 akcji Getin Banku, stanowiących 99,46% kapitału zakładowego Getin Banku i dających prawo do 219.152.611 (99,46%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Getin Banku.
- Noble Bank w dniu 24.05.2007r. dokonał przydziału akcji oferowanych w ofercie publicznej, którą objętych było łącznie 30.000.000 akcji. Cena emisyjna za 1 akcję została ustalona na kwotę 10,50 zł. Getin Holding S.A. zbył łącznie 15.000.000 akcji w spółce Noble Bank S.A., o wartości emisyjnej 10,50 PLN za 1 akcję.
- W czerwcu 2007 roku Noble Bank S.A. sprzedał 23,8% akcji Noble Funds TFI osobom zarządzającym spółką Noble Funds TFI S.A., wskutek czego udział Noble Banku w kapitale Noble Funds TFI spadł do 76,2%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zatrudnienie w spółkach Grupy		
	30.06.2007	31.12.2006
Getin Holding S.A.	15	13
Getin Bank S.A.	2 295	2 146
Noble Bank S.A.	192	131
Open Finance S.A.	336	273
Noble Funds TFI S.A.	11	10
Carcade OOO	326	299
Grupa Getin International	8	0
Fiolet S.A.	73	57
Prikarpatya Bank S.A.	334	n/d
TU Europa S.A.	136	n/d
Razem	3 726	2 929

3 Skład Zarządu Spółki dominującej

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego:

- Piotr Stępniaak – Prezes Zarządu,
- Artur Wiza – Członek Zarządu.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły zmiany z składzie Zarządu Spółki.

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 5 września 2007 roku.

5 Istotne zasady rachunkowości

5.1 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem pochodnych instrumentów finansowych oraz instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, przeznaczonych do obrotu, wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży, które są wyceniane według wartości godziwej.

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

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

5.2 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) oraz MSSF zatwierdzonymi przez UE. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF oraz standardami MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

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

Niektóre 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”). Jednostki zagraniczne Grupy prowadzą swoje księgi zgodnie z odpowiednimi przepisami krajowymi. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty, nie zawarte w księgach rachunkowych jednostek Grupy, wprowadzone w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF.

5.3 Szacunki

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Zarząd pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym oraz w notach objaśniających.

Główne założenia/subiektywne oceny przyjęte przy dokonywaniu szacunków przez Grupę dotyczą przede wszystkim:

- **Utraty wartości aktywów finansowych**
Przyjęte założenia dotyczące szacowania utraty wartości kredytów i pożyczek zostały opisane w notcie 5.17
- **Utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych**
Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości użytkowej inwestycji. Wymaga to przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu dywidend lub wpływów pieniężnych z tytułu ewentualnej sprzedaży inwestycji. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych inwestycji.
- **Utraty wartości innych aktywów trwałych**
Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych, które Grupa może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), ewentualnych zmian kwot lub terminów wystąpienia tych przepływów pieniężnych, innych czynników jak np. brak płynności. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych.
- **Wyceny instrumentów pochodnych oraz niekwotowanych papierów dłużnych dostępnych do sprzedaży**
Wartość godziwą papierów dłużnych dostępnych do sprzedaży niekwotowanych na aktywnym rynku wyznacza się stosując modele wyceny bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Zmienne używane do wyceny obejmują w miarę możliwości dane pochodzące z możliwych do obserwacji rynków. Jednak, Grupa przyjmuje również założenia dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta, zmienności i korelacji, które wpływają na wycenę instrumentów. Zmiana tych założeń mogłaby mieć wpływ na wycenę instrumentów finansowych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

- Kalkulacji rezerwy na odprawy emerytalne
Poziom rezerwy na odprawy emerytalne ustalany jest na podstawie wyceny przeprowadzonej przez niezależnego aktuariusza i jest on aktualizowany na koniec każdego roku obrotowego.
- Utraty wartości firmy
Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok. Ponadto na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy.
- Rezerw techniczno - ubezpieczeniowych
Ubezpieczenia majątkowe i osobowe

Przy ustalaniu rezerwy na skapitalizowaną wartość rent stosowana jest stopa techniczna w wysokości 1%. Rezerwa ustalana jest jako zdyskontowana wartość przyszłych płatności przy założeniu okresu wypłat równemu okresowi płatności dla rent terminowych oraz równemu średniemu trwaniu życia uposażonego dla rent dożywotnich. Przyjęcie deterministycznego okresu płatności dla rent dożywotnich równego wartości oczekiwanej okresu płatności prowadzi do powiększenia rezerwy o dodatkowy margines bezpieczeństwa.

Rezerwa składki liczona jest metodą indywidualną na bazie pro rata temporis (1/365) z wyjątkiem ubezpieczeń z grup: wypadki, kredyty, różne ryzyka finansowe, gdzie rezerwa rozkładana jest w proporcji do szacowanego ryzyka, którego rozkład odbiega w tych grupach od rozkładu jednorodnego w okresie życia polisy.

Corocznie na podstawie danych obejmujących ostatni rok kalendarzowy oraz lata poprzednie testowana jest (w każdej grupie ubezpieczeń z zastosowaniem reguł wnioskowania statystycznego) hipoteza zerowa o równomiernym rozkładzie ryzyka w czasie przeciwko hipotezie o nierównomiernym rozkładzie ryzyka w cyklu trwania polisy.

W przypadku, gdy test wykaże zasadność odrzucenia hipotezy zerowej:

- a) ustalane są ogólne funkcje wyrażające rozkład ryzyka w cyklu życia polisy dla danych grup ubezpieczeniowych albo
- b) ustalane są szczegółowe funkcje wyrażające rozkład ryzyka w cyklu życia polisy dla poszczególnych produktów, w których rozkład ryzyka w cyklu życia nie jest równomierny i które odpowiadają za odrzucenie hipotezy zerowej o równomiernym rozkładzie ryzyka w czasie w danej grupie ubezpieczeniowej.

Jeżeli charakter danego produktu pozwala określić bez analizy statystycznej nieliniowy rozkład ryzyka w cyklu życia polisy dopuszczalne jest ustalenie funkcji wyrażającej rozkład ryzyka także w przypadku, gdy nie ma wystarczającej ilości informacji statystycznej pozwalającej na określenie postaci funkcji rozkładu ryzyka w oparciu o metody statystyczne. Nowa funkcja dla takiego produktu może być ustalona i zaimplementowana w każdym czasie.

W Departamencie Aktuariałnym przeprowadzono analizę dotychczas stosowanych parametrów przy tworzeniu rezerwy składki. Analiza wykazała, że stosowane do tej pory parametry nie są przyjmowane przez testy zgodności. W związku z tym przeprowadzono badanie, dzięki któremu uzyskano nowe parametry przyjmowane przez testy zgodności.

Dla wszystkich grup z wyjątkiem grupy 1, 14 i 16 stosowana będzie metoda tworzenia rezerwy składki w proporcji do okresu, na który przypada przypis. Natomiast dla grup 1, 14 i 16 metoda rozkładu rezerwy składki wynikająca z rozkładu ryzyka.

Dla grupy 1 przyjęto metodę rozkładu rezerwy składki względem ryzyka (w związku z podwyższoną szkodowością w okresie pierwszych 3 miesięcy).

W grupie 14, z wyjątkiem produktów o kodzie 140702 i 140801, przyjęto metodę rozkładu rezerwy składki wynikającą z rozkładu ryzyka (z obniżoną szkodowością w okresie pierwszych 3 miesięcy).

W grupie 16 przyjęto metodę rozkładu rezerwy składki wynikającą z rozkładu ryzyka (z obniżoną szkodowością w okresie pierwszych 3 miesięcy i podwyższoną szkodowością w okresie kolejnych 3 miesięcy).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Dla produktu ubezpieczenie kredytu lombardowego ustalono nieliniowy rozkład rezerwy składek, inny niż dla pozostałych produktów grupy 14, wynikający ze specyfiki procedur i historii szkodowej tego produktu.

Dla produktu ubezpieczenie utraty wartości nieruchomości ustalono nieliniowy rozkład rezerwy składek, inny niż dla pozostałych produktów grupy 14. W związku z tym, że odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń rozpoczyna się w momencie wpisu hipoteki związanej z danym kredytem, przyjęto rozkład ryzyka zakładający rozkład prawdopodobieństwa czasu wpisu hipoteki wyestymowany w oparciu o rejestrowane przez zakład ubezpieczeń momenty wpisów związane z ubezpieczeniami kredytów hipotecznych w okresie pomostowym. Otrzymane parametry są przystosowane do obecnego portfela, potwierdzają to wyniki testów zgodności c2.

W zakresie ubezpieczeń majątkowych i osobowych, Grupa dokonuje oszacowania zarówno prognozowanych kosztów szkód zgłoszonych na dzień bilansowy, jak i szkód poniesionych, lecz niezgłoszonych (tzw. IBNR) na dzień bilansowy. Ustalenie ostatecznej wielkości odszkodowań z dużym stopniem pewności może być możliwe dopiero po upływie znaczącego okresu czasu, a dla niektórych rodzajów polis, rezerwa IBNR stanowi większość bilansowego salda rezerwy. Wysokość szkód zgłoszonych i niezgłoszonych jest szacowana przede wszystkim na podstawie przeszłych trendów. Na każdy dzień bilansowy, oszacowania dotyczące odszkodowań za poprzedni rok obrotowy są weryfikowane pod kątem adekwatności i – tam, gdzie to konieczne – rezerwa jest odpowiednio korygowana.

Współczynniki wyrażające udział wartości szkód ujawnionych do końca danego okresu w wartości wszystkich szkód zaistniałych w okresach poprzednich $p(k)$, prognozowany współczynnik szkodowości ULR (ang. Ultimate Loss Ratio) oraz współczynniki dostosowujące plany do rzeczywistych wypłat szkodowych modyfikowane są co roku, po zamknięciu roku obrotowego, i stosowane do wyznaczania rezerw na koniec każdego miesiąca roku następnego, do grudnia włącznie. W razie zaobserwowania w ciągu roku obrachunkowego istotnych zmian, a także w przypadku znacznych zmian składu lub charakterystyki portfela ubezpieczeń, mogą być (na wniosek aktuarium, w trybie uchwały Zarządu) poddawane modyfikacji w okresach czasu krótszych niż jeden rok.

Dla potrzeb estymacji współczynników szkodowości ULR oraz $p(k)$ definiuje się zakresy ubezpieczeń jak w tabeli poniżej:

Zakresy ubezpieczeń:	1	2	3	4	5	6
				48,61%		rok (n - rok ostatni)
						okres poprzedni
				22,11%		rok n-3
			6,52%	33,21%	24,04%	rok n-2
						rok n-1
Progzowane współczynniki szkodowości ULR dla kolejnych lat		2,04%	9,69%	33,91%	11,60%	1,58%
	16,53%	1,69%	4,74%	0,05%	21,26%	1,37%
						rok n

gdzie zakresy ubezpieczeń zostały zdefiniowane w następujący sposób:

Zakres ubezpieczeń	Ryzyko
1	Wypadek, choroby, przedmioty w transporcie i OC ogólne
2	Casco pojazdów, szkody spowodowane żywiołami
3	Pozostałe szkody rzeczowe
4	Pozostałe ubezpieczenia obowiązkowe
5	Kredyty i gwarancje
6	Różne ryzyka finansowe

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Ubezpieczenia na życie

Stopy techniczne stosowane w ubezpieczeniach na życie zawierają się w przedziale 2-3% (przy czym w przypadku produktów o najdłuższym horyzoncie czasowym stosowana jest stopa techniczna 2%).

Rezerwę ubezpieczeń na życie tworzy się prospektywną metodą aktuarialną z zachowaniem zasady ostrożności. Rezerwa ubezpieczeń na życie uwzględnia koszty obsługi umów i koszty związane z wypłatą odszkodowań i świadczeń. Rezerwy mogą być ustalone sumarycznie dla określonych produktów ubezpieczeniowych pod warunkiem, że dają w przybliżeniu ten sam rezultat, co metoda indywidualna.

Rezerwa ubezpieczeń na życie jest tworzona indywidualnie dla każdej polisy metodami aktuarialnymi prospektywnymi, zgodnie z instrukcjami tworzenia rezerw na życie. Jednym z ważniejszych parametrów jest funkcja (rosnąca zwykle na przedziale pierwszych 36 miesięcy ubezpieczenia), opisująca względną śmiertelność, często oznaczana w instrukcjach przez g:

$g(m) = \min\{b; a + (b-a) \cdot (m/36)^2\}$, gdzie $m=0,1,2,\dots$ - bieżący miesiąc ubezpieczenia.

W każdym kolejnym miesiącu ubezpieczenia wartość q_x jest pomniejszana przez multiplikatywny współczynnik $g(m)$, gdzie m oznacza liczbę miesięcy jaka upłynęła od chwili podpisania umowy.

Parametry funkcji są zamieszczone w instrukcjach tworzenia rezerw, okresowo sprawdzana jest adekwatność tych parametrów (właściwie testowany jest parametr a , parametr b jest utrzymywany na bezpiecznym poziomie 0,64-0,9, najczęściej 0,7, ze względu na niewystarczającą jeszcze długość trwania historycznych umów i brak mocy statystycznej dla dużych wartości m). Poniższa tabela zawiera: w kolumnie drugiej i trzeciej aktualnie obowiązujące wartości parametrów a, b dla poszczególnych grup produktów, w pierwszej kolumnie zawarte są najlepsze oszacowania (Best estimate) parametru a wg. badania wykonanego w czerwcu 2006.

	a (best estimate)	a (rezerwy)	b (wspólny)
Leasing	0,09	od 0,4	od 0,64
Raty	0,27	od 0,37	0,7
Endowment	0,21	0,7	0,7
Karty	0,19	od 0,45	0,74
Samochody PDK	0,27	0,28	0,7
Samochody Getin	0,17	0,28	0,7

5.4 Waluta pomiaru i waluta sprawozdań finansowych

Złoty polski jest walutą pomiaru Spółki dominującej, walutą sprawozdawczą niniejszych skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz walutą pomiaru spółek Grupy, z następującymi wyjątkami:

Walutą pomiaru Carcade OOO jest rubel rosyjski.

Walutą pomiaru Getin International S.a.r.l. oraz Getin Finance PLC jest euro.

Walutą pomiaru Prikarpatya Bank jest hrywna ukraińska.

5.5 Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

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

MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych – Ujawnienia dotyczące kapitału

Grupa zastosowała zmienione regulacje MSR 1. Nowe ujawnienia zostały zaprezentowane w nocie 7 Zarządzanie kapitałem.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena

Grupa zastosowała MSSF 7. Najistotniejsze zmiany zostały wprowadzone do noty 32 Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz do noty 7 Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.

KIMSF 7 Zastosowanie metody przekształcenia w ramach MSR 29 „Sprawozdawczość w warunkach hiperinflacji”, KIMSF 8 Zakres MSSF 2, KIMSF 9 Ponowna ocena wbudowanych instrumentów pochodnych, KIMSF 10 Śródroczna sprawozdawczość finansowa a utrata wartości

Zastosowanie powyższych interpretacji/standardów nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

W pierwszym półroczu 2007 roku Grupa nie dokonywała zmian zasad rachunkowości ani istotnych zmian prezentacji danych finansowych.

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

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

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

Zarząd nie przewiduje, aby wprowadzenie powyższych standardów oraz interpretacji miało istotny wpływ na stosowane przez Grupę zasady (politykę) rachunkowości, ale mogą wymagać zamieszczenia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym dodatkowych lub zmienionych ujawnień.

5.7 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding SA oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych sporządzone za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku. Pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych, będące podstawą sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych zasad rachunkowości, w oparciu o jednolite zasady rachunkowości zastosowane dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

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 Spółkę 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 Spółka ma możliwość wpływania na politykę finansową i operacyjną danej jednostki (szczegółowe warunki określa MSR 27).

W przypadku zwiększenia/zmniejszenia udziału w aktywach netto kontrolowanej jednostki zależnej, nadwyżka kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w aktywach netto kontrolowanej jednostki zależnej, jest prezentowana jako wartość firmy.

5.8 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych są ujmowane metodą praw własności. Są to jednostki, na które Spółka dominująca bezpośrednio lub poprzez spółki zależne wywiera znaczący wpływ i które nie są ani jej jednostkami zależnymi, ani wspólnymi przedsięwzięciami. Sprawozdania finansowe jednostek stowarzyszonych są podstawą wyceny posiadanych przez Spółkę dominującą udziałów metodą praw własności. Rok obrotowy jednostek stowarzyszonych i Spółki dominującej jest jednakowy. Spółki stowarzyszone stosują zasady rachunkowości zawarte w Ustawie. Przed obliczeniem udziału w aktywach netto jednostek stowarzyszonych dokonuje się odpowiednich korekt w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF stosowanymi przez Grupę.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych są wykazywane w bilansie według ceny nabycia skorygowanej o późniejsze zmiany udziału Spółki dominującej w aktywach netto tych jednostek. Rachunek zysków i strat odzwierciedla udział w wynikach działalności jednostek stowarzyszonych. W przypadku zmiany ujętej bezpośrednio w kapitale własnym jednostek stowarzyszonych, Spółka dominująca ujmuje swój udział w każdej zmianie i ujawnia go, jeśli jest to właściwe, w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym.

5.9 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:

30 czerwca 2007 roku			31 grudnia 2006 roku	
	Bilans	Rachunek wyników	Bilans	Rachunek wyników
USD	2,7989	2,8903	2,9105	3,0898
EURO	3,7658	3,8486	3,8312	3,8991
RUB	0,1084	0,1110	0,1105	0,1141
UAH	0,5562	0,5738	0,5760	0,6129

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Sprawozdania finansowe jednostek zagranicznych przeliczane są na walutę polską w następujący sposób:

- odpowiednie pozycje bilansowe po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy;
- odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane bezpośrednio w kapitale własnym jako odrębny składnik.

Walutą funkcjonalną jednostek zagranicznych jest w przypadku:

Carcade OOO - rubel rosyjski (RUB),

Getin International S.a.r.l oraz Getin Finance PLC - euro (EUR),

Prikarpattya Bank S.A. jest hrywna ukraińska (UAH).

Walutą funkcjonalną pozostałych spółek jest złoty polski.

5.10 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią środki trwałe, środki trwałe w budowie oraz zaliczki na środki trwałe w budowie. Do środków trwałych zaliczane są środki trwałe używane na potrzeby Grupy, będące własnością spółek Grupy oraz używane na podstawie umowy leasingu.

Środki trwałe wyceniane są według ceny nabycia, kosztu wytworzenia pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia środków trwałych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

Zaliczki na poczet środków trwałych w budowie wyceniane są według ich wartości nominalnej.

Środki trwałe w budowie są wyceniane i wykazywane według cen nabycia i/lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Środki trwałe, z wyłączeniem gruntów, są amortyzowane metodą liniową w oparciu o następujące stawki bazowe wynikające z szacunków okresu przydatności ekonomicznej:

Grupa środków trwałych	Stawka amortyzacji
Budynki	2,5 -5,0 %
Inwestycje w obce środki trwałe (budynki)	10,0%-30%
Urządzenia techniczne i maszyny posiadane (z wyjątkiem sprzętu komputerowego)	20,0%
Sprzęt komputerowy własny	20,0% - 30,0%
Środki transportu własne	14,0% - 20,0%
Pozostałe	10,0% - 20,0%

Jeżeli przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zaistniały okoliczności, które wskazują na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem ewentualnej utraty wartości. Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości, a wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną, wówczas wartość tych aktywów bądź ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których te aktywa należą jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: ceny sprzedaży netto lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej, szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka związanego z danym składnikiem

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

aktywów. W przypadku składnika aktywów, który nie generuje wpływów pieniężnych w sposób znacząco samodzielny, wartość odzyskiwalna jest ustalana dla ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego ten składnik należy. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat w pozycji koszt własny sprzedaży.

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

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

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

Koszty finansowania zewnętrznego są kapitalizowane jako część kosztu wytworzenia środków trwałych. Na koszty finansowania zewnętrznego składają się odsetki oraz zyski lub straty z tytułu różnic kursowych do wysokości odpowiadającej korekcie kosztu odsetek.

5.11 Nieruchomości inwestycyjne

Ujęcie nieruchomości inwestycyjnych następuje według ceny nabycia z uwzględnieniem kosztów transakcji. Nieruchomości inwestycyjne są usuwane z bilansu w przypadku ich zbycia lub w przypadku stałego wycofania danej nieruchomości inwestycyjnej z użytkowania, gdy nie są spodziewane żadne przyszłe korzyści z jej sprzedaży. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia nieruchomości inwestycyjnej z bilansu są ujmowane w rachunku zysków i strat w tym okresie, w którym dokonano takiego usunięcia. Nieruchomości inwestycyjne amortyzowane są metodą liniową w oparciu o stawkę bazową równą 2.5% wynikającą z szacunków okresu przydatności ekonomicznej. Zasady oceny czy wystąpiła trwała utrata wartości nieruchomości inwestycyjnych są takie jak opisano w nocie 5.10.

5.12 Wartości niematerialne

Do wartości niematerialnych zaliczane są aktywa spełniające następujące kryteria:

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań lub
- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy mogą podlegać przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej.

Wartości niematerialne są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy wynikające z trwałej utraty ich wartości.

W przypadku objęcia spółki zależnej konsolidacją za cenę nabycia wartości niematerialnych przyjmuje się ich wartość godziwą oszacowaną na dzień nabycia.

Grupa stosuje, z uwzględnieniem okresu przydatności ekonomicznej, następujące stawki amortyzacyjne dla wartości niematerialnych i prawnych:

- | | |
|--|---------|
| • koszty zakończonych prac rozwojowych | 33% |
| • oprogramowanie własne | 20%-50% |
| • patenty, licencje - okres przydatności ekonomicznej ustalany indywidualnie | |
| • znaki firmowe - nie określony okres przydatności ekonomicznej | |

Okres użytkowania wartości niematerialnych w zależności od ich rodzaju został oceniony i uznany za ograniczony lub nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujemnie się w rachunku zysków i strat w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

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

5.13 Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki gospodarczej jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej nadwyżkę kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto możliwych do zidentyfikowania aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok. Wartość firmy nie podlega amortyzacji.

Na dzień przejęcia nabyta wartość firmy jest alokowana do każdego z ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które mogą skorzystać z synergii połączenia. Utrata wartości ustalana jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana zostanie sprzedaż części działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do jej wartości bilansowej. W takich okolicznościach sprzedana wartość firmy jest ustalana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości zachowanej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

5.14 Należności leasingowe

Spółki Grupy Kapitałowej są stronami umów leasingowych na podstawie których oddają do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w bilansie (leasing finansowy). Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w bilansie w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 5.10 dodatkowych not.

5.15 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują pozycje zapadalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym: kasę i środki w banku centralnym o ograniczonych możliwościach

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz krótkoterminowe papiery wartościowe Skarbu Państwa.

Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym stanowią weksle złotowe, o terminie zapadalności do trzech miesięcy.

5.16 Aktywa finansowe

Aktywa finansowe dzielone są na następujące kategorie:

- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- Pożyczki i należności,
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności są to inwestycje o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Grupa zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do tego czasu. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności kwalifikowane są jako aktywa długoterminowe, jeżeli ich zapadalność przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy składają się z dwóch kategorii: aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu i zaklasyfikowanych do wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu. Są one początkowo ujmowane wg wartości godziwej a w kolejnych okresach wyceniane do wartości godziwej. Przeszacowania do wartości godziwej oraz zrealizowane zyski/ straty są ujmowane w rachunku zysków i strat (wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej). Wartości godziwe aktywów i zobowiązań finansowych notowanych na aktywnym rynku opierają się na rynkowym kursie kupna z ostatniej sesji w dniu bilansowym, o ile jest on łatwo dostępny z giełdy, od dealera, brokera, lub poprzez odniesienie do bieżących cen rynkowych podobnych instrumentów finansowych. Jeżeli kurs kupna nie jest łatwo dostępny, wówczas wartość godziwa instrumentów finansowych jest ustalana przy zastosowaniu wewnętrznych technik wyceny.

Pożyczki i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Pożyczki i należności obejmują należności od banków, kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu finansowego.

Wszystkie pozostałe aktywa finansowe są aktywami finansowymi dostępnymi do sprzedaży. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są ujmowane według wartości godziwej, bez potrącania kosztów transakcji, z uwzględnieniem wartości rynkowej na dzień bilansowy. W przypadku braku notowań giełdowych na aktywnym rynku i braku możliwości wiarygodnego określenia ich wartości godziwej metodami alternatywnymi, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o odpis z tytułu utraty wartości.

Dodatnią i ujemną różnicę pomiędzy wartością godziwą a ceną nabycia, po pomniejszeniu o podatek odroczone, aktywów dostępnych do sprzedaży (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku regulowanym albo których wartość godziwa może być ustalona w inny wiarygodny sposób), odnosi się na kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny. Spadek wartości aktywów dostępnych do sprzedaży spowodowany utratą wartości odnosi się do rachunku zysków i strat jako koszt finansowy.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Grupa traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych rozpoznawane są na dzień dokonania transakcji. W momencie początkowego ujęcia są one wyceniane po cenie nabycia, czyli w wartości godziwej, obejmującej koszty transakcji.

5.17 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i wierzytelności

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, w tym skupionych wierzytelności, jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości, a jeśli wystąpiła w celu oszacowania utraty wartości. Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, obejmujące takie, których kapitał przekracza 1 mln PLN, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu lub wierzytelności jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości w sytuacji gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń, które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

- brak lub opóźnienia w spłatach odsetek lub kapitału pożyczki/kredytu;
- negatywne zmiany w zdolności płatniczej pożyczkobiorcy/kredytobiorcy;
- znaczące trudności finansowe pożyczkobiorcy/kredytobiorcy;
- należności z tytułu pożyczki/kredytu jest przedmiotem sporu;
- istnieją konkretne dane wskazujące na wymierny spadek szacowanych przyszłych źródeł finansowania przez pożyczkobiorcę/kredytobiorcę spłat zaciągniętych pożyczek/kredytów;

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

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne, tj. kredyty, których kwota główna nie przekracza 1 mln PLN, oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono wystąpienia obiektywnych przesłanek utraty wartości, są poddawane zbiorczej wycenie pod kątem utraty wartości. Szacowane odpisy z tytułu utraty wartości dla kredytów poddawanych weryfikacji zbiorczej są określane na podstawie następujących przesłanek:

- struktury i cech ryzyka naszego portfela kredytowego (wskazujących zdolność kredytobiorcy do dokonania spłaty całości zaciągniętych kredytów) oraz oczekiwana utrata wartości poszczególnych składników portfela kredytów w oparciu przede wszystkim o nasze historyczne współczynniki strat oraz stopy odzysku; oraz
- okres pomiędzy wystąpieniem straty a zidentyfikowaniem straty oraz jej wykazaniem poprzez utworzenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości konkretnego kredytu.

Portfele homogenicznych kredytów są poddawane zbiorczej ocenie przy wykorzystaniu metodologii historycznych współczynników strat. Okres przeterminowania spłaty kredytu (powyżej 90 dni) stanowi główną przesłankę identyfikującą obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości.

5.18 Instrumenty pochodne

Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi takimi jak: swap walutowy (FX Swap), CIRS („cross currency interest rate swap”) czy kontrakty na zamianę stóp procentowych. Waluty do wydania i otrzymania z tytułu zawartych transakcji walutowych przeliczane są odpowiednio po kursie sprzedaży i kupna kwotowanym przez NBP na dzień bilansowy i ujawniane w sprawozdaniu finansowym.

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej szacowanej przy pomocy odpowiedniego modelu finansowego. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do bieżących kursów terminowych (forward) występujących przy kontraktach o podobnym terminie zapadalności. Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w odniesieniu do wartości rynkowej podobnych instrumentów.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

W przypadkach kiedy Grupa nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń, to zyski i straty powstałe w wyniku zmian wartości godziwej zabezpieczanej pozycji i instrumentu zabezpieczającego są ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat za dany okres obrotowy.

Instrumenty pochodne, z których korzysta Grupa w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym ze zmianami stóp procentowych i kursów wymiany walut (bez stosowania rachunkowości zabezpieczeń), to przede wszystkim kontrakty walutowe oraz kontrakty na zamianę stóp procentowych (swapy procentowe).

5.19 Instrumenty zabezpieczające

Zyski i straty z tytułu zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych, które nie spełniają zasad rachunkowości zabezpieczeń są bezpośrednio odnoszone na wynik finansowy netto roku obrotowego.

Wartość godziwa walutowych kontraktów forward jest ustalana poprzez odniesienie do bieżących kursów terminowych (forward) występujących przy kontraktach o podobnym terminie zapadalności. Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana poprzez odniesienie do wartości rynkowej podobnych instrumentów.

Grupa klasyfikuje zawarte transakcje zabezpieczające jako zabezpieczenie wartości godziwej, które zabezpiecza przed ryzykiem zmian wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania.

W momencie ustanowienia zabezpieczenia, Grupa formalnie wyznacza i dokumentuje powiązanie zabezpieczające, jak również cel zarządzania ryzykiem oraz strategię ustanowienia zabezpieczenia. Dokumentacja zawiera identyfikację instrumentu zabezpieczającego, zabezpieczanej pozycji lub transakcji, charakter zabezpieczanego ryzyka, a także sposób oceny efektywności instrumentu zabezpieczającego w kompensowaniu zagrożenia zmianami wartości godziwej zabezpieczanej pozycji. Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w kompensowaniu zmian wartości godziwej. Efektywność zabezpieczenia jest oceniana na bieżąco w celu sprawdzenia, czy jest wysoce efektywne we wszystkich okresach sprawozdawczych, na które zostało ustanowione.

Zabezpieczenie wartości godziwej to zabezpieczenie przed zmianami wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub nie ujętego uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które mogłoby wpływać na rachunek zysków i strat. W przypadku zabezpieczenia wartości godziwej, wartość bilansowa zabezpieczanej pozycji jest korygowana o zyski i/lub straty z tytułu zmian wartości godziwej wynikających z zabezpieczanego ryzyka, instrument zabezpieczający jest wyceniany do wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej są odnoszone do rachunku zysków i strat.

W przypadku zabezpieczenia wartości godziwej pozycji ujmowanych według skorygowanej ceny nabycia, korekta do wartości bilansowej jest ujmowana w rachunku zysków i strat przez pozostały okres do upływu terminu wymagalności instrumentu.

Grupa zaprzestaje stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, jeżeli instrument zabezpieczający wygasa, zostaje sprzedany, rozwiązany lub wykonany, jeżeli zabezpieczenie przestaje spełniać kryteria rachunkowości zabezpieczeń lub gdy Grupa unieważnia powiązanie zabezpieczające. Każdą korektę wartości bilansowej zabezpieczanego instrumentu finansowego, do którego stosuje się metodę efektywnej stopy procentowej, poddaje się amortyzacji, a dokonane odpisy ujmują się w rachunku zysków i strat. Amortyzacja może rozpocząć się od momentu dokonania korekty, jednakże nie później niż w momencie zaprzestania korygowania pozycji zabezpieczanej o zmiany wartości godziwej wynikające z zabezpieczanego ryzyka.

5.20 Aktywa reasekuracyjne

Grupa ceduje ryzyka ubezpieczeniowe na reasekuratorów w toku zwykłej działalności operacyjnej. Aktywa reasekuracyjne obejmują przede wszystkim udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

ubezpieczeniowych. Kwoty rozliczeń z reasekuratorami są szacowane w sposób zgodny z właściwymi reasekurowanymi polisami i umowami reasekuracyjnymi.

Testy na utratę wartości aktywów reasekuracyjnych są przeprowadzane wtedy, gdy zaistnieją przesłanki wskazujące na utratę wartości. Odpis z tytułu utraty wartości aktywów reasekuracyjnych tworzony jest wtedy, gdy istnieją obiektywne przesłanki wskazujące na to, że Grupa może nie otrzymać wszystkich należnych kwot w myśl warunków umów oraz gdy wartość takiego odpisu można określić w wiarygodny sposób.

5.21 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

Gwarancje są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z przepisami MSR 39. Umowy ubezpieczeniowe są ujmowane i rozpoznawane zgodnie z MSSF 4.

5.22 Kapitały własne Grupy Kapitałowej

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa, tj. właściwymi ustawami, statutem lub umową Spółki.

Kapitał podstawowy Grupy Kapitałowej jest ujmowany w wysokości określonej w statucie jednostki dominującej i wpisanej w rejestrze sądowym.

Różnice między wartością godziwą otrzymanej zapłaty i wartością nominalną akcji ujmowane są w kapitale zapasowym ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.

Pozostałe kapitały zapasowe obejmują kapitał z aktualizacji wyceny oraz kapitał zapasowy z odpisów z zysku.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz wartość podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji.

Składnik kapitałowy - różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - obejmuje różnice kursowe powstałe z przeliczenia wyniku jednostek zagranicznych objętych konsolidacją metodą pełną.

Składnik kapitałowy - obligacje zamienne na akcje - obejmuje koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych w ramach płatności w formie akcji własnych.

Zysk/strata z lat ubiegłych i roku bieżącego obejmuje niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną oraz zysk/stratę wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy.

5.23 Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych

Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych jest to udział w kapitale własnym jednostki zależnej konsolidowanej metodą pełną, a należący do jednostki innej niż Spółka lub inne jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

5.24 Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na spółce wchodzącej w skład Grupy Kapitałowej ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

5.25 Rezerwy techniczno – ubezpieczeniowe

Rezerwy na odszkodowania

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ubezpieczeniach majątkowych i osobowych opiera się na szacowanym ostatecznym koszcie wszystkich odszkodowań, które nie zostały rozliczone na dzień bilansowy, niezależnie od tego, czy zostały one zgłoszone, czy nie, i jest powiększona o koszty likwidacji.

Rezerwę na bezpośrednie koszty likwidacji szkód tworzy się w oparciu o współczynniki obliczane dla poszczególnych grup ubezpieczeń.

Rezerwę na pośrednie koszty likwidacji ustala się jako iloczyn wyrażonego w miesiącach średniego czasu likwidacji szkody i średnich miesięcznych pośrednich kosztów likwidacji z ostatnich 3 miesięcy. Rezerwę na pośrednie koszty likwidacji przypisuje się proporcjonalnie do rezerw na odszkodowania zgłoszone i nie wypłacone, rezerw IBNR z uwzględnieniem podziału na grupy ubezpieczeń oraz rezerwy rentowe.

Rezerwa składek

Część przypisu składki, która przypada na następne okresy sprawozdawcze jest odraczana jako rezerwa składek. Zmiana wartości rezerwy składek jest rozpoznawana w rachunku zysków i strat w celu rozłożenia przychodów na cały okres ubezpieczanego ryzyka.

Rezerwę składek tworzy się jako składkę przypisaną przypadającą na przyszłe okresy sprawozdawcze, proporcjonalnie do okresu, na jaki składka jest przypisana lub w relacji do stopnia ryzyka przewidywanego w następnych okresach sprawozdawczych. Rezerwę składek ustala się metodą indywidualną, w odniesieniu do każdej umowy oddzielnie.

Rezerwy ubezpieczeń na życie

Wartość rezerwy ubezpieczeń na życie w ubezpieczeniach na życie tworzona jest prospektywną metodą aktuarialną, indywidualnie dla każdej umowy ubezpieczenia.

Wartość rezerwy ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający w ubezpieczeniach na życie jest ustalona w wysokości wartości lokaty dokonanej zgodnie z postanowieniami zawartej umowy ubezpieczenia na życie.

Test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

W każdym dniu bilansowym Grupa wykonuje test adekwatności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, którego celem jest upewnienie się co do wystarczalności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych pomniejszonych o odroczone koszty akwizycji na pokrycie przewidywanych zobowiązań z istniejących kontraktów ubezpieczeniowych. Na potrzeby tego testu,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Spółka korzysta z najlepszych aktualnych oszacowań przepływów środków pieniężnych wynikających z umów ubezpieczeniowych, kosztów likwidacji szkód oraz kosztów obsługi polis. Jeżeli ocena wykaże, że wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest niewystarczająca w stosunku do oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, wówczas cała różnica jest bezzwłocznie ujmowana w rachunku zysków i strat poprzez utratę wartości odroczonego kosztu akwizycji lub/i utworzenie rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego.

5.26 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu obejmują zobowiązania wobec banków, klientów, oraz wyemitowane dłużne papiery wartościowe. Przy ustalaniu zamortyzowanego kosztu uwzględnia się koszty związane z uzyskaniem zobowiązania oraz dyskonta lub premie uzyskane przy rozliczeniu zobowiązania. Zyski i straty są ujmowane w rachunku zysków i strat z chwilą usunięcia zobowiązania z bilansu, a także w wyniku naliczania odpisu.

W momencie początkowego ujęcia, wszystkie zobowiązania są ujmowane według ceny nabycia odpowiadającej wartości godziwej otrzymanych środków pieniężnych, pomniejszonej o koszty związane z ich uzyskaniem.

5.27 Odprawy emerytalne

Zgodnie z prawem lub zakładowymi systemami wynagradzania pracownicy polskich spółek Grupy mają prawo do odpraw emerytalnych. Odprawy emerytalne są wypłacane jednorazowo, w momencie przejścia na emeryturę. Wysokość odpraw emerytalnych zależy od stażu pracy oraz średniego wynagrodzenia pracownika. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalne są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań jest obliczona i aktualizowana przez niezależnego aktuarium na koniec każdego roku obrotowego.

Pracownicy zagranicznych spółek Grupy są uprawnieni do odpraw emerytalnych wynikających z obowiązujących przepisów prawnych na gruncie prawa pracy, w kraju w którym spółki funkcjonują.

5.28 Przychody, koszty i ustalanie wyniku finansowego

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że jednostka Grupy uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Koszty są rozpoznawane zgodnie z zasadą memoriałową, czyli w okresach, których dotyczą, niezależnie od daty dokonania płatności.

Jednostki Grupy w rachunku zysków i strat ujawniają wszystkie przychody i koszty odsetkowe dotyczące instrumentów finansowych, wycenianych według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Efektywna stopa jest stopą, która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy oraz płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Wyliczenie efektywnej stopy obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i oprocentowanie stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki otrzymane lub należne z tytułu kredytów, lokat międzybankowych oraz papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności i dostępnych do sprzedaży, ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej.

W momencie rozpoznania utraty wartości instrumentu finansowego wycenianego według zamortyzowanego kosztu (z wyjątkiem należności z tytułu kredytów i pożyczek oraz z tytułu leasingu) oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, przychody odsetkowe ujmowane są dalej

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

w rachunku zysków i strat, lecz liczone są od wartości ustalonej według zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego (od nowej niższej wartości instrumentu, to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość). Do wyliczenia przychodów odsetkowych od wartości instrumentu finansowego netto stosowana jest stopa procentowa, według której zdyskontowane zostały przyszłe przepływy pieniężne dla celów wyceny utraty wartości.

Koszty okresu sprawozdawczego dotyczące zobowiązań z tytułu odsetek od rachunków klientów oraz zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów wartościowych ujmowane są w rachunku zysków i strat również z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Przychody i koszty prowizyjne otrzymane od wykonanych operacji bankowych na rachunkach, od operacji z tytułu obsługi kart płatniczych, jak również z działalności maklerskiej, factoringowej oraz z tytułu akwizycji są zaliczane do wyniku w momencie wykonania usługi.

Pozostałe prowizje i opłaty są rozliczane w czasie.

Grupa wyróżnia dwa podstawowe typy prowizji związanych z działalnością kredytową:

- opłaty i prowizje przygotowawcze;
- prowizje od niewykorzystanego zaangażowania.

Opłaty i prowizje przygotowawcze są składnikiem korygującym efektywną stopę procentową i stanowią część przychodów odsetkowych.

Prowizje od niewykorzystanego zaangażowania są rozliczane liniowo przez okres dostępności środków i stanowią przychody prowizyjne.

W przypadku kredytów i pożyczek o nieustalonych terminach płatności rat i nieustalonych zmianach oprocentowania, np. kredytów w rachunku bieżącym i kredytów z tytułu kart kredytowych prowizje rozliczane są w czasie przez okres ważności karty lub limitu kredytu w rachunku bieżącym metodą liniową i zaliczane do przychodów prowizyjnych.

W przypadku polis w ubezpieczeniach osobowych i majątkowych, przychody z tytułu przypisu składki są ujmowane w terminie wystawienia polisy i zarachowywane proporcjonalnie do upływu okresu ochrony ubezpieczeniowej.

Szacunki dotyczące przypisu składki, której Spółka nie otrzymała na dzień bilansowy a dotyczą bieżącego okresu są dokonywane w oparciu o dane historyczne i ujmowane w przypisie składki zarachowane.

W pozycji „Odszkodowania i świadczenia wypłacone,” ujmuje się wszelkie wypłaty i obciążenia dokonywane w okresie sprawozdawczym z tytułu odszkodowań i świadczeń za szkody i wypadki powstałe w okresie sprawozdawczym i w okresach ubiegłych (w tym również świadczenia rentowe i wykupy w ubezpieczeniach na życie), łącznie z kosztami likwidacji szkód i windykacji regresów, pomniejszone o otrzymane zwroty, regresy i wszelkie odzyski (w tym również odzyski ze sprzedaży pozostałości po szkodach). Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów obejmują również koszty postępowania spornego. Pozycja obejmuje również odszkodowania i świadczenia z tytułu koasekuracji, w części przypadającej na udział zakładu ubezpieczeń, oraz rozliczone przez cedentów odszkodowania i świadczenia przypadające na zakład ubezpieczeń z tytułu reasekuracji czynnej.

5.29 Dywidendy

Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

5.30 Podatek dochodowy bieżący i odroczony

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

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.

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

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

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

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

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

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

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

5.31 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

W Polsce Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych tworzą pracodawcy zatrudniający co najmniej 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. Wchodzące w skład Grupy Spółki tworzą taki fundusz i dokonują okresowych odpisów w minimalnej wymaganej wysokości. Przychodami funduszu są ponadto przychody z tytułu użytkowania majątku socjalnego. Celem Funduszu jest subwencjonowanie utrzymania majątku socjalnego spółek Grupy i finansowanie działalności socjalnej. Saldo bilansowe Funduszu to zakumulowane przychody Funduszu pomniejszone o nie podlegające zwrotowi wydatki z Funduszu.

Składniki majątku socjalnego nie są kontrolowane przez Grupę. Grupa ma ograniczoną możliwość dysponowania środkami pieniężnymi Funduszu oraz innymi jego aktywami i nie może z nich korzystać w celu osiągnięcia przychodów.

W bilansie saldo Funduszu jest prezentowane po skompensowaniu z aktywami Funduszu.

5.32 Płatności w formie akcji własnych

Pracownicy (w tym członkowie Zarządów oraz Rad Nadzorczych) Grupy otrzymują nagrody w formie możliwości nabycia obligacji z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji własnych, w związku z czym świadczą pracę w zamian za akcje lub prawa do akcji („transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych”).

Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej na dzień przyznania praw. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o model Blacka-Scholesa, o którym dalsze informacje przedstawione są w nocie 52 dodatkowych informacji i objaśnień. Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych nie są uwzględniane żadne warunki dotyczące efektywności/wyników, poza tymi, które są związane z ceną akcji spółki dominującej („uwarunkowania rynkowe”).

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

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

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

Rozwładniający wpływ wyemitowanych opcji jest uwzględniany przy ustalaniu wielkości zysku przypadającego na jedną akcję jako dodatkowe rozwodnienie akcji (nota 25 dodatkowych informacji i objaśnień).

Transakcje rozliczane w środkach pieniężnych

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

5.33 Nabycie udziałów mniejszości

Grupa rozlicza nabycia udziałów mniejszości w ten sposób, że cała różnica pomiędzy kosztem nabycia dodatkowego udziału w aktywach netto spółki zależnej a wartością nabytego udziału mniejszości w tych aktywach netto jest traktowana jako wartość firmy (bądź jako nadwyżka nabytego udziału w aktywach netto nad kosztem nabycia zgodnie z par. 56 MSSF 3; tzw. „parent extension method”).

6 Efekt zmian polityki rachunkowości

Grupa nie dokonała istotnych zmian polityki rachunkowości. Zmiany Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w 2007 roku, nie miały istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

7 Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Getin Holding S.A. jako jednostka dominująca Grupy jest typową spółką holdingową, która realizuje odpowiednią strategię inwestycyjną oraz sprawuje funkcje nadzorcze nad spółkami Grupy, natomiast nie prowadzi bezpośredniego zarządzania w ramach spółek Grupy. Z tego względu, jak również z powodu zasadniczych różnic w działalności najbardziej znaczących spółek Grupy, polityka zarządzania ryzykiem jest prowadzona na poziomie tych spółek. Dlatego poniższy opis celów i zasad zarządzania ryzykiem finansowym został przedstawiony oddzielnie dla znaczących spółek Grupy.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym w Getin Banku

Bank prowadząc działalność operacyjną narażony jest na ryzyko. Główne kategorie ryzyka to:

- kredytowe,
- płynności,
- rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe, ryzyko cen papierów wartościowych),
- ryzyko operacyjne.

Według stanu na dzień 30.06.2007 ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 8 692 139 tys. zł, a wymogiem kapitałowym 695 375 tys. zł. (31.12.2006: 6 431 468 tys. zł., 514 522 tys. zł.)

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka portfela handlowego (ryzyko walutowe, ryzyko szczególne instrumentów dłużnych, ryzyko ogólne stóp procentowych, ryzyko rozliczenia transakcji i ryzyko kontrahenta) na 30.06.2007 wynosił 4 tys. zł. (31.12.2006: 5 tys. zł)

Przyjęte metody i cele zarządzania ryzykiem finansowym

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który, dla celów zarządzania operacyjnego, powołał trzy komitety: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, za monitoring poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii oraz w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Istniejące regulacje w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają wymogi ujęte w Rekomendacjach Nadzorczych GINB.

W prowadzonej działalności Bank jest narażony na ryzyko kredytowe, płynności, rynkowe i operacyjne. Zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Bank oblicza wymogi kapitałowe na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka. Uchwała KNB reguluje sposób wyliczania współczynnika wypłacalności, włączając do rachunku adekwatności kapitałowej, oprócz ryzyka kredytowego, także wymogi kapitałowe z tytułu pozostałych rodzajów ryzyka (m.in. ryzyko walutowe, ryzyko stóp procentowych w księdze handlowej). Współczynnik wypłacalności, określony przepisami Prawa Bankowego, którego minimalny poziom wynosi 8%, wyniósł na 30.06.2007r. – 12,05%.

Ryzyko kredytowe

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

- 1) pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału banku poprzez osiąganie stabilnych dochodów.
- 2) Getin Bank SA podejmując decyzje kredytowe 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.
- 3) kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy Klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku.

Działalność biznesowa Banku realizowana jest w czterech obszarach:

- finansowanie zakupu samochodów,
- bankowość hipoteczna,
- kredyty detaliczne (gotówkowe, ratalne, w kartach kredytowych),
- obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych (głównie poprzez faktoring, leasing, krótkoterminowe kredyty obrotowe).

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych oraz opracowany dokument - Politykę kredytową zawierającą zasady polityki kredytowej i zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w obszarach handlowych zatwierdzoną przez Zarząd Banku w dniu 29.06.2006r. oraz przyjętą przez Radę Banku w dniu 12.07.2006r.

W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w Getin Bank w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów. Każdy obszar posiada wyodrębnione centrum akceptacyjne, które odpowiedzialne jest za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych oraz komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymanie odpowiedniego poziomu ryzyka poszczególnych produktów. Obowiązuje zasada oddzielenia analizy i kontroli ryzyka kredytowego.

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. W centrach akceptacyjnych funkcjonują Komitety Kredytowe, które podejmują decyzje kredytowe powyżej uprawnień przyznanych pracownikom i dyrektorowi centrum. W Centrali Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych centrům akceptacyjnym. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

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

- dla osób fizycznych w oparciu o szczegółowe zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej, dla kredytów gotówkowych stosowany jest scoring,
- w przypadku małych i średnich podmiotów gospodarczych elementem analizy jest ocena scoringowa.

Kategorie oceny zdolności kredytowej wyznaczane są na podstawie punktacji uzyskanej za oceny sytuacji finansowej i oceny jakościowej, przy zastosowaniu odpowiedniej definicji kategorii zdolności kredytowej. System ten pozwala także ocenić wiarygodność klienta na podstawie informacji o terminowości regulowania należności bankowych umożliwia również punktację i wycenę wartości zastosowanych zabezpieczeń prawnych.

W strukturze Centrali Banku funkcjonuje niezależny Departament Ryzyka Kredytowego, który jest odpowiedzialny za zarządzanie i monitoring całego portfela kredytowego Banku, jakość stosowanych procedur oraz zapewnienie przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należy również monitorowanie i analiza rezerw celowych na ryzyko kredytowe.

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym Klientem) oraz całosciowy monitoring portfela kredytowego Banku. W ramach całosciowego 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego Departament Ryzyka Kredytowego m.in.:

- dokonuje analizy należności zagrożonych oraz rezerw celowych w skali Banku oraz poszczególnych obszarów handlowych,
- ocenia jakość portfela kredytowego Banku zarówno w przekroju produktowym i podmiotowym,
- prowadzi bieżącą ocenę ryzyka branżowego, wyznacza maksymalne limity zaangażowania w poszczególne branże gospodarki,
- ocenia sytuację finansową banków kontrahentów, wyznacza maksymalne limity zaangażowania wobec poszczególnych banków,
- bieżąco monitoruje duże zaangażowania kredytowe,
- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych w Banku rezerw celowych.

Informacja zarządcza w formie raportów okresowych (półmiesięcznych i miesięcznych) przekazywana jest dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

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.

a) ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i zobowiązań, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym 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.

b) ryzyko stopy procentowej

Celem polityki GETIN Banku w zakresie zarządzania stopą procentową jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych. Zarządzanie tym ryzykiem należy do kompetencji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku 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 wrażliwych na zmiany stóp procentowych w podziale na waluty, wg terminów przeszacowania oprocentowania,
- analizę wartości zagrożonej portfela aktywów i pasywów Banku, związanej z wyceną rynkową,
- analizę ryzyka bazowego.

Ryzyko płynności

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności Banku bieżącej, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Zarządzanie płynnością, będąc elementem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami, należy do kompetencji Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, przy czym za zarządzanie płynnością bieżącą, w ramach swoich kompetencji, odpowiedzialny jest Departament Skarbu.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- luki, tj. niedopasowania zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, uwzględniająca wszystkie pozycje bilansu wg terminów zapadalności/wymagalności,
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/wymagalności,
- wybranych wskaźników bilansu.

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

- 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.

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

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych albo ze zdarzeń zewnętrznych.

Bank posiada wdrożoną „Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym”, która uwzględnia wytyczne zawarte w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Bankowego. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym zawiera zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmujące identyfikację, szacowanie, zabezpieczanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz reguluje organizację zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach których opracowano podział kompetencji oraz role poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku.

Wdrożona „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w GETIN Banku SA”, jest wykonawczą procedurą postępowania dla wszystkich pracowników Banku w sytuacji zidentyfikowania ryzyka operacyjnego. W ramach tej instrukcji w powiązaniu z liniami biznesowymi, opracowano szczegółową listę zdarzeń operacyjnych z podziałem na kategorie i rodzaje zdarzeń mogących spowodować stratę operacyjną.

Getin Banku prowadzi bazę danych, w której rejestrowane są zdarzenia operacyjne, zgłaszane w formie raportów przez poszczególne jednostki/komórki organizacyjne Banku. Informacje gromadzone w bazie danych stanowią podstawę do szacowania ryzyka operacyjnego. Powiązanie czynników ryzyka operacyjnego z poszczególnymi liniami biznesowymi odzwierciedla mapa ryzyka sporządzana w okresach kwartalnych w celu wyznaczenia obszarów najwyższego ryzyka operacyjnego.

Na podstawie zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych w okresach kwartalnych sporządzane są w Departamencie Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego zbiorcze raporty przekazywane do jednostek/komórek organizacyjnych natomiast w okresach półrocznych sporządzana jest informacja przedkładana po akceptacji Zarządu do Rady Nadzorczej Banku.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym w Noble Bank

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, na poziomie strategicznym, jest Zarząd Banku który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał dwa komitety: Komitet Kredytowy oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Komitety te odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

poziomie operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii oraz w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

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

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Noble Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Bank kontroluje ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów.

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

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

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

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

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

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

Ryzyko rynkowe

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

a) ryzyko stopy procentowej

Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Bank otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów/pasywów pod względem terminów związania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych pozycji powodują, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia zysków. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ sytuacja, w której dopasowanie aktywów przynoszących przychody

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

odsetkowe do generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i terminów przeszacowania jest w praktyce niespotykana. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w oddziałach banku oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Biuro Gospodarki Pieniężnej. Podstawowym źródłem dochodu Banku jest marża, dlatego przyjęty przez Bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Noble Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

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

b) ryzyko walutowe

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

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

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

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

Ryzyko płynności

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Bank.

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

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

Źródłem danych do bieżącego monitorowania płynności płatniczej złotowej są:

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

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

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

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

Podstawowymi miernikami służącymi do oceny stanu płynności płatniczej Banku są:

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

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

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

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

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

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

- 1) gotówka i operacje z Bankiem Centralnym:
Rezerwa obowiązkowa winna być utrzymywana na poziomie zadeklarowanym przez Bank. Tylko nadwyżkę stanu ponad rezerwę obowiązkową zalicza się do przedziału a'vista zaś pozostałe środki są rozdzielane na pozostałe przedziały czasowe proporcjonalnie do zobowiązań wobec sektora niefinansowego;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

- 2) papiery wartościowe:
Handlowe papiery wartościowe znajdujące się w portfelu Banku wykazywane są jako zapadające do 1 miesiąca,
- 3) zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetu:
Zakłada się, że 60 % wolumenu rachunków a'vista i 70 % depozytów terminowych stanowią środki obce stabilne i przenoszone są do pasywów wymagalnych powyżej 1 roku,
- 4) zobowiązania pozabilansowe udzielone:
Udzielone zobowiązania pozabilansowe zaliczone do zobowiązań zagrożonych wykazywane są jako wymagalne do 1 miesiąca.

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

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia strat będących wynikiem niekorzystnego dla Banku działania następujących czynników (stymulujących istnienie ryzyka operacyjnego): pracownicy, technologia IT, relacje z klientami i osobami trzecimi, majątek trwały oraz zarządzanie projektami. Aby w odpowiedni sposób móc kategoryzować zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym, zatwierdzone zostały typy zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, określone przez Komitet Bazylejski oraz sektor Bankowy, jako mające potencjalny wpływ na rzeczywiste straty w banku, a mianowicie:

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

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

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

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

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym w części ubezpieczeniowej Grupy (tj. w Grupie Kapitałowej TU Europa S.A.)

Ryzyko ubezpieczeniowe

Podstawowym ryzykiem ubezpieczeniowym jest ryzyko rozbieżności pomiędzy rzeczywistymi odszkodowaniami a ich planami, oszacowanymi metodami aktuarialnymi (statystycznymi), w momencie tworzenia produktu (kalkulacji składek ubezpieczeniowych) lub planów produktu na kolejne okresy rozliczeniowe (tworzeniu planów szkodowości, śmiertelności lub zachorowalności). Ponieważ plany szkodowe często odnoszą się do historii i wobec tego przewidują rozwój produktu wynikający z dotychczasowych doświadczeń, są wrażliwe na czynniki zmieniające się w czasie, takie jak:

- a) zmiany struktury demograficznej ubezpieczonych w umowach grupowych ubezpieczeń na życie i dotyczących zdrowia (szczególnie w przypadku grupowych umów ubezpieczenia ze składką uniezależnioną od wieku i płci),
- b) zmiany śmiertelności lub zachorowalności w grupach ubezpieczeń z długim horyzontem czasowym, w trakcie trwania tych umów,
- c) struktura i wielkość zerwań umów ubezpieczenia przez ubezpieczonych (lapses) lub ubezpieczających (dotyczy zwłaszcza umów grupowych),
- d) zmiany prawne regulujące rynek ubezpieczeniowy,
- e) zmiany prawne regulujące inne niż rynek ubezpieczeniowy dziedziny, mające jednak wpływ na produkty ubezpieczeniowe.

Zarówno doświadczenia praktyczne jak i teoria mówią, że w dużych portfelach ubezpieczeń prawa statystyczne pozwalają z dużo mniejszym (względny) błędem niż w małych estymować przyszłe zjawiska szkodowe. Jednym ze sposobów ograniczania ryzyka szkodowego jest zatem budowa produktów o dużej liczbie ubezpieczonych ryzyk, pod warunkiem, że procedury selekcji ubezpieczeniowej (underwriting) wyeliminują ryzyko kumulacji ubezpieczeń w jednym podmiocie ubezpieczonym lub na niewielkim obszarze terytorialnym, które są potencjalną przyczyną zwiększenia realizowanej szkodowości portfela (z powodu m.in. ryzyka trudności finansowych lub bankructwa podmiotów ubezpieczonych czy ryzyka zaistnienia szkody katastroficznej).

Błędne lub nieprawidłowe założenia dla produktów, zwłaszcza dotyczące przyszłych odszkodowań, mogą doprowadzić do niedopasowania w przyszłości aktywów na pokrycie zobowiązań.

Zjawisko przestępczości ubezpieczeniowej jest obecne w większym lub mniejszym stopniu w większości produktów ubezpieczeniowych i polega na wyłudzeniu odszkodowań lub świadczeń faktycznie nienależnych, na drodze przestępstwa (np. na podstawie fałszywych dokumentów). Metodami zapobiegania skutkom tego zjawiska są m.in. działania prewencyjne podejmowane przez środowiska ubezpieczeniowe (rejstry itp.) oraz procedury zapobiegające antyselekcji portfela i audyt wewnętrzny.

Koncentracja ryzyka ubezpieczeniowego

Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	30.06.2007	
na życie	3 265	24,59%
wypadkowe i chorobowe	497	3,74%
wypadku	60	0,45%
choroby	109	0,82%
przedmiotów w transporcie	1	0,01%
szkód spowodowanych żywiołami	61	0,46%
pozostałych szkód rzeczowych	184	1,39%
odpowiedzialności cywilnej wynikającej z posiadania pojazdów lądowych	1 946	14,66%
odpowiedzialności cywilnej ogólnej	0	0,00%
kredytu	6 491	48,89%
gwarancji	3	0,02%
różnych ryzyk finansowych	221	1,66%
świadczenia pomocy	439	3,31%
RAZEM	13 277	100,00%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Ubezpieczenia majątkowe i osobowe

Analiza wrażliwości rezerw szkodowych

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy obniżaniu/powiększaniu parametrów ostatecznych prognozowanych współczynników szkodowości ULR (dane w tys. złotych):

Zmiana współczynnika ULR:	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej:	Wartość rezerwy IBNR:	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
obniżenie o 20%	90,62%	3 091	(320)	(259)
obniżenie o 10%	95,31%	3 251	(160)	(130)
brak zmiany	100,00%	3 411	-	-
powiększenie o 10%	104,69%	3 571	160	130
powiększenie o 20%	109,38%	3 731	320	259

Poniższa tabela odzwierciedla zmiany rezerwy IBNR przy skracaniu/wydłużaniu parametrów opisujących szybkość zgłaszania się szkód pk (innych dla każdej z grup, dane w tys. złotych):

Modyfikacja struktury pk:	Wartość rezerwy IBNR w stosunku do pierwotnej:	Wartość rezerwy IBNR:	Wpływ na wynik finansowy brutto	Wpływ na aktywa netto
skrócenie o 25%	71,56%	2 441	(970)	(786)
struktura niezmieniona	100,00%	3 411	-	-
wydłużenie o 25%	170,55%	5 818	2 407	1 950

Ubezpieczenia na życie

Analiza wrażliwości

Rezerwa ubezpieczeń na życie jest tworzona indywidualnie dla każdej polisy metodami aktuarialnymi, zgodnie z instrukcjami tworzenia rezerw na życie. Jednym z ważniejszych parametrów jest funkcja (rosnąca zwykle na przedziale pierwszych 36 miesięcy ubezpieczenia), opisująca względną śmiertelność, często oznaczana w instrukcjach przez g:

$g(m) = \min\{b; a + (b-a) \cdot (m/36)^2\}$, gdzie $m=0,1,2,\dots$ - bieżący miesiąc ubezpieczenia.

Parametry funkcji są zamieszczone w instrukcjach tworzenia rezerw, okresowo sprawdzana jest adekwatność tych parametrów (właściwie testowany jest parametr a, parametr b jest utrzymywany na bezpiecznym poziomie 0,64-0,9, najczęściej 0,7, ze względu na niewystarczającą jeszcze długość trwania historycznych umów i brak mocy statystycznej dla dużych wartości m). Poniżej najlepsze oszacowanie (best estimate) parametrów na głównych grupach produktów dla ryzyka zgonu według badania wykonanego w czerwcu 2006 roku:

	a (best estimate)	a (rezerwa)	b (wspólny)
Leasing	0,09	od 0,4	od 0,64
Raty	0,27	od 0,37	0,7
Endowment	0,21	0,7	0,7
Karty	0,19	od 0,45	0,74
Samochody PDK	0,27	0,28	0,7
Samochody Getin	0,17	0,28	0,7

Wnioski z tabeli: rezerwa na życie tworzona jest na bezpiecznym poziomie, w każdej linii biznesu założona funkcja względnej śmiertelności jest wyższa od faktycznej realizacji (best estimate).

Test wystarczalności zobowiązań

Ze względu na indywidualny sposób liczenia rezerwy dla każdej polisy, jako sumy zdyskontowanych stopą techniczną (zwykle 2% lub 3%, a więc dużo niższą niż stopa zwrotu z aktywów stanowiących pokrycie rezerw) przepływów z przyszłych wypłat odszkodowań, z uwzględnieniem kosztów obsługi umów i kosztów związanych z wypłatą odszkodowań i świadczeń, rezerwa jest ustalona na bezpiecznym poziomie

Ryzyko stóp procentowych

Głównym narzędziem przyjętym do oceny ryzyka stopy procentowej jest duration portfela papierów skarbowych. Wartość duration jest obliczana i analizowana z miesięczną częstotliwością. Utrzymanie niskiej wartości duration jest jednym z założeń przyjętych w polityce lokacyjnej spółki. Dodatkowo z miesięczną częstotliwością przeprowadzane są stress-testy pokazujące zmianę wartości portfela obligacji papierów skarbowych przeznaczonych do sprzedaży dla prognozowanych zmian stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. W przypadku produktów o charakterze ubezpieczeniowo-inwestycyjnym ze składką jednorazową stosowana jest metoda ścisłego dopasowania zapadalności zobowiązań z tytułu udzielonej ochrony ubezpieczeniowej oraz zapadalności lokat stanowiących zabezpieczenie spłaty przedmiotowych zobowiązań. Wobec sytuacji, w której wysokość oprocentowania lokat (stałego w całym okresie) gwarantuje pozyskanie środków w pełni zaspokajających przyszłe zobowiązania ubezpieczeniowe zakład ma zagwarantowane pełne pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywami jak również spodziewaną rentowność produktu.

Ryzyko walutowe

W zakresie ryzyka walutowego celem jest eliminowanie z portfela ubezpieczeniowego produktów, które zawierają w sobie element ryzyka walutowego. Obecnie Grupa TU Europa nie oferuje produktów ubezpieczeniowych ze składką denominowaną w walutach obcych, są natomiast w ofercie produkty, w których składka pobierana jest w PLN, a potencjalna wysokość szkody i ilość szkód uzależniona jest od kształtowania się kursu wymiany. Wysokość i ilość wypłacanych odszkodowań może ulec zwiększeniu wobec osłabienia polskiej waluty i na odwrót. Grupa minimalizuje przedmiotowe ryzyko skracając okres ubezpieczenia i pobierając składkę od sumy ubezpieczenia przeliczaną każdorazowo na złote polskie.

W zakresie działalności inwestycyjnej ewentualne ryzyko walutowe (pożyczki w walutach obcych) jest minimalizowane poprzez zawierane terminowe transakcje sprzedaży walut (forward). W przypadku znaczącej zmiany pozycji walutowej informacja taka powinna zostać przekazana do Działu Analiz i Planowania, który podejmie ewentualną decyzję o zabezpieczeniu poprzez zajęcie odpowiedniej pozycji w instrumentach pochodnych.

Dodatkowo w procesie zarządzania ryzykiem monitorowane jest z częstotliwością kwartalną zaangażowanie walutowe w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych,

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe w działalności ubezpieczeniowej Grupy jest dalece zminimalizowane. Spółka prowadzi politykę bezpiecznego lokowania wszystkich posiadanych środków. Oznacza to, że środki inwestowane są głównie w lokaty terminowe w bankach, dłużne papiery wartościowe Skarbu Państwa oraz obligacje komunalne. Posiadane komercyjne papiery dłużne emitowane są przez spółki powiązane z Grupą. Spółka udzieliła również pożyczki spółkom powiązanym kapitałowo (środki te stanowią w ograniczonym stopniu pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z limitami określonymi w Ustawie o działalności ubezpieczeniowej).

W pozostałych sferach działalności ubezpieczeniowej ryzyko kredytowe występuje głównie przy windykacji należności regresowych od sprawców szkód (głównie w ubezpieczeniach finansowych). Ryzyko braku możliwości przeprowadzenia w pełni skutecznej windykacji brane jest pod uwagę i uwzględnione w kalkulacji składki ubezpieczeniowej.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym w Carcade OOO

W spółce są wprowadzane następujące cele i metody dla każdej z kategorii ryzyka .

Ryzyko rynkowe

Ryzyko walutowe jest minimalizowane przez proces ciągłego dopasowywania struktury walutowej aktywów z harmonogramami pożyczek. Dopasowywanie walutowe aktywów/zobowiązań jest monitorowane trzy razy w miesiącu i raportowane Zarządowi.

Ryzyko stopy procentowej podlega analogicznym procesom dopasowywania. Ryzyko to jest eliminowane przez zaciąganie pożyczek bankowych o takich samych charakterystykach stóp procentowych. Jako, że aktywa leasingowe oparte są na stałej stopie procentowej, finansowane są zobowiązaniami również o stałej stopie procentowej. Stopy procentowe na produktach leasingowych są zmieniane proporcjonalnie do zmian stóp procentowych zobowiązań.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe minimalizowane jest następująco:

- Wkład własny ustalony jest na średnim poziomie 35%,
- Klient jest weryfikowany pod kątem zdolności kredytowej przed podpisaniem umowy,
- Dyscyplina płatności jest monitorowana przez oddzielny Departament Bezpieczeństwa.

Maksymalna ekspozycja kredytowa

W oparciu o historyczne wyniki Carcade OOO ocenia maksymalną ekspozycję kredytową na poziomie 1,52% inwestycji leasingowych netto na funkcjonujących umowach. Ryzyko kredytowe jest bardzo rozproszone, podzielone na 9 120 umów o średniej wartości 24 407 USD.

Ryzyko płynności

Jest to kluczowy czynnik ryzyka dla Carcade OOO. Ryzyko to jest badane na komitetach kredytowych odbywających się trzy razy w miesiącu, podczas których rozpatrywane jest zarówno ryzyko długo jak i krótko okresowe. Ta procedura jest wstępem do podjęcia niezbędnych kroków jeśli prognozowane scenariusze wskazują na możliwy brak płynności krótkoterminowej. Dodatkowo struktura przepływów środków pieniężnych z kontraktów leasingowych jest dopasowywana do struktury przepływów pieniężnych z pożyczek. Istnieje również bufor w postaci linii debetowych.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest eliminowane głównie przez wprowadzenie zasady "2 par oczu" we wszelkich procesach wymagających transferu środków. Kluczowe procesy biznesu są opisane w odpowiednich dokumentach - Politykach i Procedurach wydanych przez Dyrektora Generalnego Carcade OOO. Dodatkowo jedna osoba została desygnowana do ciągłego monitoringu poprawności operacji biznesowych. Osoba ta raportuje bezpośrednio do Zarządu.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym w Prikarpatyya Bank

Prikarpatyya Bank S.A. zarządza ryzykiem stosując następujące metody:

- system limitów;
- analiza luk („gap analysis”);
- adekwatność gotówki w kasie, środków w Narodowym Banku Ukrainy (NBU) i innych bankach.

W banku powołano następujące komitety, w celu zarządzania ryzykami:

- Komitet Kredytowy - zarządzanie ryzykiem kredytowym;
- ALCO - ryzyko walutowe, ryzyko stóp procentowych, ryzyko rynkowe i ryzyko płynności.

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest podzielone na 2 etapy. Na etapie udzielenia kredytu bank analizuje sytuację finansową kredytobiorców. Obliczana jest rentowność przedmiotu kredytowania i kredytobiorcy ogółem, dokonuje się wyboru zabezpieczenia kredytu i ocenia się jego realną wartość rynkową. Zebrane informacje są przekazywane Komitetowi Kredytowemu banku. W przypadku produktów standardowych Komitet Kredytowy tworzy procedury udzielania kredytów, które opisują schemat postępowania w przypadku udzielania kredytów.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Na etapie monitorowania udzielonych kredytów Bank analizuje sytuację finansową kredytobiorców oraz terminowość spłat należności.

Równolegle w ramach zarządzania ryzykiem finansowym tworzone są rezerwy na ryzyka kredytowe. W ramach monitoringu tego ryzyka okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytobiorcy oraz terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku. Rezerwy tworzone są co miesiąc.

Ryzyko płynności

Płynność banku regulowana jest codziennie poprzez kontrolę wystarczalności środków gotówkowych i środków na rachunkach korespondencyjnych banku zgodnie z ustalonymi limitami oraz po przez bieżącą analizę płynności według terminów zapadalności/wymagalności. Co najmniej raz na miesiąc jest wyliczana luka aktywów i pasywów banku.

Ryzyko stóp procentowych

W zależności od sytuacji rynkowej Komitet ALCO, na podstawie wewnętrznych i zewnętrznych danych analitycznych, podanych przez oddziały strukturalne, prowadzą na bieżąco analizę stóp procentowych z uwzględnieniem warunków kredytowania na rynkach międzybankowych i pozabankowych, rozliczenie warunkowej rentowności operacji kredytowo-depozytowych i ustanowienie minimalnego poziomu efektywnych stóp, które uwzględnia koszty wewnętrzne i wymagania NBU dotyczące rezerw obowiązkowych oraz funduszy.

Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega na bieżącym regulowaniu pozycji walutowej banku w stosunku do norm ostrożnościowych określonych przez NBU i analizowaniu dynamiki zmian kursów walutowych na rynku.

Koncentracja ryzyka kredytowego w spółkach Grupy Kapitałowej

Getin Bank

Na dzień 30 czerwca 2007r. oraz 31 grudnia 2006r. Bank nie przekroczył wskaźnika koncentracji zaangażowania określonego przez Prawo Bankowe.

Limity koncentracji wierzytelności: Prawo Bankowe art. 71.1		30.06.2007	31.12.2006
		tys. PLN	tys. PLN
1	wierzytelności banku, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz posiadane udziały i akcje obciążone ryzykiem podmiotu lub podmiotów powiązanych, które nie są powiązane* z bankiem nie może przekraczać 25% funduszy własnych	261 360	196 753
2	wierzytelności banku, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz posiadane udziały i akcje obciążone ryzykiem podmiotu lub podmiotów powiązanych, które są powiązane* z bankiem nie może przekraczać 20% funduszy własnych	209 088	157 403
3	suma zaangażowań banku równych lub przekraczających 10% funduszy własnych banku (duże zaangażowanie) obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, nie może być wyższa niż 800% tych funduszy	104 544	78 701

Ad. Limit 1

Największe zaangażowanie wobec jednego klienta na dzień 30.06.2007 wynosiło 7,3% funduszy własnych (31.12.2006: 9,9%). Zaangażowanie wobec 10 największych klientów na dzień 30.06.2007 wynosiło 17,4% funduszy własnych (31.12.2006: 19%).

Największe zaangażowanie wobec jednej grupy kapitałowej na dzień 30.06.2007 wynosiło 0,5% funduszy własnych (31.12.2006: 0,9%). Zaangażowanie wobec 5 największych grup kapitałowych na dzień 30.06.2007 wynosiło 1,8% funduszy własnych (31.12.2006: 2,2%).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Ad. Limit 2

Zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z bankiem na dzień 30.06.2007 wynosiło 15,9% funduszy własnych banku (31.12.2006: 15,2%).

Ad. Limit 3

W banku na dzień 30.06.2007 i 31.12.2006 nie wystąpiły pojedyncze zaangażowania przekraczające 10% funduszy własnych.

Koncentracja zaangażowania Getin Banku w podziale na branże:

Branża gospodarki wg PKD	30.06.2007	31.12.2006
	%	%
A - Rolnictwo i łowiectwo	0,2	0,2
C - Górnictwo i kopalnictwo	0,2	0,1
D - Działalność produkcyjna	3,5	3,6
E - Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,0	0,1
F - Budownictwo	2,7	1,4
G - Handel hurtowy i detaliczny	4,8	5,8
I - Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,9	3,4
J - Pośrednictwo finansowe	1,1	1,0
K - Obsługa nieruchomości	1,8	1,8
L - Administracja publiczna	0,3	0,7
Pozostałe sekcje	1,8	1,6
Osoby fizyczne	79,7	80,3
Ogółem	100,0	100,0

Struktura portfela kredytowego Getin Banku w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze

Struktura portfela kredytowego	30.06.2007	31.12.2006
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	79,7	80,3
w tym:		
- samochodowe	16,0	18,4
- ratalne	0,9	1,3
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	50,5	48,8
- pozostałe	12,3	11,8
Kredyty korporacyjne	20,3	19,7
Razem	100,0	100,0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Struktura portfela kredytowego Getin Banku w podziale na segmenty geograficzne rynku wg siedziby klienta

Według podziału administracyjnego Polski	30.06.2007	31.12.2006
	%	%
Dolnośląskie	11,0	11,5
Kujawsko-Pomorskie	3,7	3,1
Lubelskie	3,0	3,2
Lubuskie	2,4	1,9
Łódzkie	6,6	6,5
Małopolskie	6,3	6,0
Mazowieckie	21,8	22,0
Opolskie	1,9	1,9
Podkarpackie	2,2	1,7
Podlaskie	1,0	0,7
Pomorskie	6,6	6,2
Śląskie	15,2	20,4
Świętokrzyskie	1,1	0,8
Warmińsko-Mazurskie	2,7	2,2
Wielkopolskie	7,7	6,9
Zachodniopomorskie	5,2	3,8
Siedziba poza obszarem Polski	1,6	1,2
Razem	100,0	100,0

Noble Bank S.A.

Struktura koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne podmioty, branże, grupy kapitałowe wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

Limity koncentracji wierzytelności: Prawo Bankowe art. 71.1	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
1 wierzytelności banku, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz posiadane udziały i akcje obciążone ryzykiem podmiotu lub podmiotów powiązanych, które nie są powiązane* z bankiem nie może przekraczać 25% funduszy własnych	97 127	35 925
2 wierzytelności banku, udzielone zobowiązania pozabilansowe oraz posiadane udziały i akcje obciążone ryzykiem podmiotu lub podmiotów powiązanych, które są powiązane* z bankiem nie może przekraczać 20% funduszy własnych	77 702	28 236
3 suma zaangażowań banku równych lub przekraczających 10% funduszy własnych banku (duże zaangażowanie) obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, nie może być wyższa niż 800% tych funduszy	38 851	14 118

Ad. Limit 1

Największe zaangażowanie wobec jednego klienta na dzień 30.06.2007 wynosiło 5,50% funduszy własnych, tj. 4,19% portfela kredytowego (31.12.2006: 9,56%; 4,14%). Zaangażowanie wobec 10 największych klientów na dzień 30.06.2007 obejmowało łącznie 18,05% salda portfela kredytowego, tj. 23,71% funduszy własnych (31.12.2006: 20,08%; 46,36%).

Ad. Limit 2

Zaangażowanie wobec grupy podmiotów powiązanych z bankiem na dzień 30.06.2007 wynosiło 2,36% funduszy własnych banku (31.12.2006: 17,70%).

Ad. Limit 3

W banku na dzień 30.06.2007 i 31.12.2006 nie wystąpiły pojedyncze zaangażowania przekraczające 10% funduszy własnych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Koncentracja zaangażowania Noble Bank w podziale na branże:

Branża gospodarki wg PKD	30.06.2007	31.12.2006
	%	%
A - Rolnictwo i łowiectwo	1,3	3,6
C - Górnictwo i kopalnictwo	0,0	0,1
D - Działalność produkcyjna	2,0	4,9
E - Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,0	0,0
F - Budownictwo	2,9	0,8
G - Handel hurtowy i detaliczny	2,1	5,2
I - Transport, gospodarka magazynowa i łączność	0,1	0,1
J - Pośrednictwo finansowe	2,7	13,0
K - Obsługa nieruchomości	1,2	0,1
L - Administracja publiczna	0,0	0,0
Pozostałe sekcje	0,5	0,7
Osoby fizyczne	87,2	71,5
Ogółem	100,0	100,0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Struktura portfela kredytowego Noble Bank w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze

Struktura portfela kredytowego	30.06.2007	31.12.2006
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych	87,0	72,0
w tym:		
- samochodowe	0,0	0,0
- ratalne	0,0	7,0
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	66,0	41,0
- pozostałe	21,0	24,0
Kredyty korporacyjne	13,0	28,0
Razem	100,0	100,0

Struktura portfela kredytowego Noble Bank w podziale na segmenty geograficzne rynku

Według podziału administracyjnego Polski	30.06.2007	31.12.2006
	%	%
Dolnośląskie	8,0	4,0
Kujawsko-Pomorskie	2,0	3,0
Lubelskie	4,0	8,0
Lubuskie	1,0	1,0
Łódzkie	1,0	1,0
Małopolskie	3,0	5,0
Mazowieckie	42,0	31,0
Opolskie	1,0	1,0
Podkarpackie	5,0	11,0
Podlaskie	1,0	1,0
Pomorskie	3,0	4,0
Śląskie	10,0	7,0
Świętokrzyskie	1,0	5,0
Warmińsko-Mazurskie	2,0	3,0
Wielkopolskie	5,0	3,0
Zachodniopomorskie	1,0	2,0
Inne kraje	10,0	10,0
Razem	100,0	100,0

Prikarpattya Bank S.A.

Największe zaangażowania bilansowe i pozabilansowe w poszczególne jednostki i grupy kapitałowe na dzień 30.06.2007

Największe zaangażowanie wobec jednego klienta wynosi 14,13% funduszy własnych, tj. 7,34% portfela kredytowego. Zaangażowanie wobec 10 największych klientów obejmuje łącznie 30,94% salda portfela kredytowego, tj. 59,57% funduszy własnych.

Struktura portfela kredytowego Prikarpattya Bank w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze

Struktura portfela kredytowego	30.06.2007
	%
Kredyty dla osób fizycznych	53,0
w tym:	
- samochodowe	3,2
- ratalne	11,5
- mieszkaniowe, budowlane, hipoteczne	19,7
- pozostałe	18,6
Kredyty korporacyjne	47,0
Razem	100,0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Carcade OOO

Carcade jako samodzielna jednostka prawna nie wykazuje znaczącej koncentracji kredytowej.

Struktura portfela leasingowego	30.06.2007	31.12.2006
	%	%
Osoby fizyczne	5,5	5,7
Przedsiębiorstwa	94,5	94,3
Razem	100,0	100,0

Getin Holding

Getin Holding jako samodzielna jednostka prawna nie wykazuje istotnego zaangażowania kredytowego na rzecz jednostek spoza Grupy.

Open Finance, Fiolet

Spółki, jako pośrednicy finansowi współpracują z instytucjami finansowymi o dobrym ratingu kredytowym, w związku z czym ryzyko niewywiązywania się tych instytucji ze zobowiązań wobec pośredników finansowych jest nieznaczne. Udzielane kredyty są produktami tych instytucji finansowych i są udzielane na ich rachunek.

Getin International S.a.r.l., Noble Funds TFI, Getin Finance PLC

Powyższe spółki nie wykazują istotnego zaangażowania kredytowego na rzecz jednostek spoza Grupy.

Grupa Kapitałowa

Ryzyko kredytowe

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa i środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	258 972	224 724
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	478	360
Należności od banków	3 546 818	2 939 875
Transakcje reverse repo i zabezpieczenia na papierach wartościowych	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	101 574	48 136
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	27 316	80
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	121 352	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 421 458	6 078 719
Instrumenty finansowe	2 320 819	1 620 597
Dostępne do sprzedaży	2 270 796	1 588 161
Utrzymywane do terminu wymagalności	50 023	32 436
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	14 798 787	10 912 491
Zobowiązania gwarancyjne	17 819	9 447
Zobowiązania finansowe	1 269 237	1 324 928
Razem zobowiązania pozabilansowe	1 287 056	1 334 375
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	16 085 843	12 246 866

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na ich stopień przeterminowania. Wysoka jakość oznacza aktywa finansowe zaległe w przedziale do 30 dni, standardowa jakość aktywa finansowe w przedziale od 31 do 60 dni, a niższa jakość aktywa finansowe w przedziale od 61 do 90 dni.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

stan na dzień 30 czerwca 2007 roku

	Zaległe, bez utraty wartości				Zaległe lub z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
	Niezaległe	Wysoka	Standardowa	Niższa				
		jakość	Jakość	jakość				
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności od banków	3 546 710	0	0	0	0	108	0	3 546 818
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	27 316	0	0	0	0	0	0	27 316
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	121 352	0	0	0	0	0	0	121 352
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 759 077	2 251 814	240 375	60 197	638 571	37 261	565 837	8 421 458
Kredyty korporacyjne	622 448	275 168	66 604	3 822	193 774	1 447	180 702	982 561
Kredyty samochodowe	1 494 416	141 654	60 600	21 135	134 915	11 318	131 834	1 732 204
Kredyty mieszkaniowe	2 718 150	1 761 859	76 815	18 344	113 856	11 040	82 822	4 617 242
Kredyty konsumpcyjne	924 063	73 133	36 356	16 896	196 026	13 456	170 479	1 089 451
Instrumenty finansowe	2 290 855	0	29 989	7	12 518	0	12 550	2 320 819
Dostępne do sprzedaży	2 268 061	0	2 760	7	12 518	0	12 550	2 270 796
- emitowane przez banki centralne	876 543	0	0	0	0	0	0	876 543
- emitowane przez pozostałe banki	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez inne podmioty finansowe	2 512	0	7	0	29	0	29	2 519
- emitowane przez podmioty niefinansowe	0	0	2 753	7	12 489	0	12 496	2 753
- emitowane przez Skarb Państwa	1 389 006	0	0	0	0	0	25	1 388 981
- emitowane przez budżety terenowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Utrzymywane do terminu wymagalności	22 794	0	27 229	0	0	0	0	50 023
- emitowane przez banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez pozostałe banki	0	0	25 252	0	0	0	0	25 252
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez podmioty niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez Skarb Państwa	22 794	0	0	0	0	0	0	22 794
- emitowane przez budżety terenowe	0	0	1 977	0	0	0	0	1 977
Razem	11 745 310	2 251 814	270 364	60 204	651 089	37 369	578 387	14 437 763

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

stan na dzień 31 grudnia 2006 roku

	Zaległe, bez utraty wartości							Razem
	Niezaległe	Wysoka	Standardowa	Niższa	Zaległe lub z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	
		jakość	Jakość	jakość				
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności od banków	2 939 338	0	0	0	0	537	0	2 939 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	80	0	0	0	0	0	0	80
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 098 157	1 596 138	226 764	59 127	633 952	22 831	558 250	6 078 719
Kredyty korporacyjne	418 625	171 248	43 955	2 593	222 017	490	198 868	660 060
Kredyty samochodowe	1 215 928	113 900	63 747	21 460	130 650	9 704	128 515	1 426 874
Kredyty mieszkaniowe	1 788 537	1 279 206	96 993	26 307	113 544	7 177	84 333	3 227 431
Kredyty konsumpcyjne	675 067	31 784	22 069	8 767	167 741	5 460	146 534	764 354
Instrumenty finansowe	1 588 639	0	33 935	4 178	12 507	0	18 662	1 620 597
Dostępne do sprzedaży	1 583 378	0	6 760	4 178	12 507	0	18 662	1 588 161
- emitowane przez banki centralne	27 768	0	0	0	0	0	0	27 768
- emitowane przez pozostałe banki	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez inne podmioty finansowe	2 505	0	4 007	3 444	18	0	3 424	6 550
- emitowane przez podmioty niefinansowe	0	0	2 753	734	12 489	0	12 496	3 480
- emitowane przez Skarb Państwa	1 553 105	0	0	0	0	0	2 742	1 550 363
- emitowane przez budżety terenowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Utrzymywane do terminu wymagalności	5 261	0	27 175	0	0	0	0	32 436
- emitowane przez banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez pozostałe banki	0	0	25 252	0	0	0	0	25 252
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez podmioty niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
- emitowane przez Skarb Państwa	5 261	0	0	0	0	0	0	5 261
- emitowane przez budżety terenowe	0	0	1 923	0	0	0	0	1 923
Razem	8 626 214	1 596 138	260 699	63 305	646 459	23 368	576 912	10 639 271

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Ryzyko stopy procentowej

Poniżej zaprezentowano podział aktywów i zobowiązań pod względem ich obciążenia ryzykiem stopy procentowej. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów utrzymywanych do terminów zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Wartości bilansowe instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu przedstawiono w podziale na grupy instrumentów wg umownych dat przeszacowania. Pozostałe aktywa i pasywa zaprezentowano w pozycji aktywów/pasywów nieoprocentowanych.

Poniżej przedstawione są aktywa i zobowiązania oraz zobowiązania pozabilansowe Grupy sklasyfikowane na dzień 30 czerwca 2007 roku i na dzień 31 grudnia 2006 roku według kryterium ryzyka stopy procentowej (w tys. PLN):

stan na dzień 30 czerwca 2007 roku							
Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	11 205 639	1 187 286	1 169 754	714 863	430 358	1 902 708	16 610 608
Kasa, należności od Banku Centralnego	338 759	0	0	0	0	14 394	353 153
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	478	0	0	0	0	0	478
Należności od banków	2 380 975	722 216	192 591	40 294	0	210 742	3 546 818
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 571 653	284 702	28 109	78 500	399 449	59 045	8 421 458
Należności z tytułu leasingu finansowego	22 151	39 741	95 956	43 731	0	8 217	209 796
Papiery wartościowe	891 208	140 375	853 080	551 508	0	33 316	2 469 487
Pozostałe	415	252	18	830	30 909	1 576 994	1 609 418
Zobowiązania:	4 970 460	4 693 303	2 412 594	622 719	7 889	855 651	13 562 616
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	715 579	494 041	149 548	120 413	0	3 091	1 482 672
Zobowiązania wobec klientów	3 692 246	2 723 037	1 637 926	203 469	2 064	86 714	8 345 456
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	562 096	1 476 218	624 990	278 770	0	30 886	2 972 960
Pozostałe	539	7	130	20 067	5 825	734 960	761 528
Kapitały						3 047 992	3 047 992
Pasywa	4 970 460	4 693 303	2 412 594	622 719	7 889	3 903 643	16 610 608
Luka	6 235 179	-3 506 017	-1 242 840	92 144	422 469	-2 000 935	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	1 523 365	2 550 522	0	279 890	0	0	4 353 777
Zobowiązania	1 491 162	2 807 518	1 618	30	0	0	4 300 328
Luka	32 203	-256 996	-1 618	279 860	0	0	53 449
Luka razem	6 267 382	-3 763 013	-1 244 458	372 004	422 469	-2 000 935	53 449

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

stan na dzień 31 grudnia 2006 roku

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	8 921 078	637 177	846 403	520 898	95 350	1 024 234	12 045 140
Kasa, należności od Banku Centralnego	292 764	0	0	0	0	1 782	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	360	0	0	0	0	0	360
Należności od banków	2 733 455	178 108	2 613	4 436	0	21 263	2 939 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 764 046	143 337	29 596	15 708	95 350	30 682	6 078 719
Należności z tytułu leasingu finansowego	18 533	31 520	71 521	28 449	0	5 380	155 403
Papiery wartościowe	110 184	283 893	742 210	472 305	0	12 085	1 620 677
Pozostałe	1 736	319	463	0	0	953 042	955 560
Zobowiązania:	5 228 891	2 346 301	1 545 189	419 414	0	399 143	9 938 938
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	964 126	536 578	83 391	35 237	0	37 423	1 656 755
Zobowiązania wobec klientów	3 686 305	1 649 179	1 067 894	94 292	0	69 505	6 567 175
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	576 088	160 393	393 532	289 885	0	16 266	1 436 164
Pozostałe	2 372	151	372	0	0	275 949	278 844
Kapitały						2 106 202	2 106 202
Pasywa	5 228 891	2 346 301	1 545 189	419 414	0	2 505 345	12 045 140
Luka	3 692 187	-1 709 124	-698 786	101 484	95 350	-1 481 111	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	1 124 161	1 472 107	0	291 050	0	0	2 887 318
Zobowiązania	1 106 176	1 758 536	0	0	0	0	2 864 712
Luka	17 985	-286 429	0	291 050	0	0	22 606
Luka razem	3 710 172	-1 995 553	-698 786	392 534	95 350	-1 481 111	22 606

Informacje dotyczące udzielonych przez Grupę zobowiązań finansowych oprocentowanych stałą i zmienną stopą zostały przedstawione w nocie 47.

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

stan na 30 czerwca 2007 roku							
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	UAH	Inne
	%	%	%	%	%	%	%
AKTYWA							
Kasa, należności od Banku Centralnego	4,05-4,28						
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	15,90						
Należności od banków	4,17-4,50	4,06-6,00	2,15-2,50		5,28-6,00	6,00	5,54-5,75
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8,21-14,85	7,39-13,00	6,20-6,57		12,35-18,00	39,00	
Należności z tytułu leasingu finansowego				40,50	34,60		
Dłużne papiery wartościowe	4,25-5,18						
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banku centralnego							
Zobowiązania wobec banków	4,00-4,96	3,97	2,95-3,26	13,90	5,31-12,6	4,00	
Zobowiązania wobec klientów	4,76-5,02	2,83-9,00	0,42-2,42		4,33-10,00	11,96	3,92-5,74
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6,14			15,40			

stan na 31 grudnia 2006 roku							
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	UAH	Inne
	%	%	%	%	%	%	%
AKTYWA							
Kasa, należności od Banku Centralnego	3,83						
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym							
Należności od banków	3,70-4,10	3,64	1,98				
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7,35-15,06	6,98-12,08	5,22-6,53		12,73		
Należności z tytułu leasingu finansowego				42,00	37,00		
Dłużne papiery wartościowe	4,06-8,47						
ZOBOWIĄZANIA							
Zobowiązania wobec banku centralnego							
Zobowiązania wobec banków	4,13	3,49	2,28-2,44	14,00	5,31-12,50		
Zobowiązania wobec klientów	4,14-4,26	2,61-3,65	0,42-1,95		4,18-4,51		3,02
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5,86			15,56			

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Ryzyko walutowe

Poniższe tabele przedstawiają zaangażowanie walutowe w podziale na poszczególne rodzaje aktywów, zobowiązań i zobowiązań pozabilansowych:

na dzień 30 czerwca 2007 roku

	Waluta (w tys. PLN)								Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	Inne	
AKTYWA									
Kasa, należności od Banku Centralnego	327 501	9 876	2	25	7 055	1 101	7 557	36	353 153
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	478	0	0	0	0	0	0	0	478
Należności od banków	2 268 844	676 478	393 775	1 776	152 614	14 925	37 844	562	3 546 818
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 238 976	118 578	4 927 508	0	109 805	0	26 591	0	8 421 458
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 849	0	0	118 851	89 096	0	0	0	209 796
Papiery wartościowe	2 469 480	0	0	0	0	0	7	0	2 469 487
Inwestycje w jednostki podporządkowane	231	0	0	0	0	0	0	0	231
Pozostałe	1 489 986	8 286	0	66 981	11 271	218	32 445	0	1 609 187
SUMA AKTYWÓW	9 797 345	813 218	5 321 285	187 633	369 841	16 244	104 444	598	16 610 608
ZOBOWIĄZANIA									
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	644 314	1 896	675 427	120 790	27 483	0	12 762	0	1 482 672
Zobowiązania wobec klientów	7 464 533	367 577	6 664	32	430 238	16 398	60 013	1	8 345 456
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	788 350	1 894 753	0	8 460	281 397	0	0	0	2 972 960
Rezerwy	39 901	25	0	0	0	0	483	0	40 409
Pozostałe	645 810	23 264	14 606	28 388	3 672	0	5 379	0	721 119
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	9 582 908	2 287 515	696 697	157 670	742 790	16 398	78 637	1	13 562 616
KAPITAŁY	3 047 992								3 047 992
SUMA PASYWÓW	12 630 900	2 287 515	696 697	157 670	742 790	16 398	78 637	1	16 610 608
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-2 833 555	-1 474 297	4 624 588	29 963	-372 949	-154	25 807	597	0
POZYCJE POZABILANSOWE									
Aktywa	3 564 109	1 478 024	0	187 507	493 633	0	0	131	5 723 404
Pasywa	839 658	833	4 676 527	196 881	80 352	255	0	144	5 794 650
LUKA	-109 104	2 894	-51 939	20 589	40 332	-409	25 807	584	-71 246

na dzień 31 grudnia 2006 roku

	Waluta (w tys. PLN)								Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	UAH	Inne	
AKTYWA									
Kasa, należności od Banku Centralnego	277 799	10 333	0	11	6 375	24	0	4	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	360	0	0	0	0	0	0	0	360
Należności od banków	2 624 653	135 637	97 303	1 576	79 547	391	0	768	2 939 875
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	2 370 242	89 018	3 498 896	0	120 563	0	0	0	6 078 719
Należności z tytułu leasingu finansowego	69	58	0	81 950	73 326	0	0	0	155 403
Papiery wartościowe	1 620 677	0	0	0	0	0	0	0	1 620 677
Inwestycje w jednostki podporządkowane	113 088	0	0	0	0	0	0	0	113 088
Pozostałe	777 398	7 204	0	50 907	6 963	0	0	0	842 472
SUMA AKTYWÓW	7 784 286	242 250	3 596 199	134 444	286 774	415	0	772	12 045 140
ZOBOWIĄZANIA									
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	834 656	1 930	690 736	82 741	46 692	0	0	0	1 656 755
Zobowiązania wobec klientów	5 919 459	292 763	4 996	0	349 957	0	0	0	6 567 175
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 116 110	0	0	27 252	292 802	0	0	0	1 436 164
Rezerwy	31 316	0	0	0	0	0	0	0	31 316
Pozostałe	218 910	1 173	8 659	17 881	443	462	0	0	247 528
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	8 120 451	295 866	704 391	127 874	689 894	462	0	0	9 938 938
KAPITAŁY	2 106 202								2 106 202
SUMA PASYWÓW	10 226 653	295 866	704 391	127 874	689 894	462	0	0	12 045 140
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-2 442 367	-53 616	2 891 808	6 570	-403 120	-47	0	772	0
POZYCJE POZABILANSOWE									
Aktywa	1 883 575	643 584	0	134 444	481 677	0	0	278	3 143 558
Pasywa	14 461	10 682	2 909 245	136 914	70 918	117	0	487	3 142 824
LUKA	-573 253	579 286	-17 437	4 100	7 639	-164	0	563	734

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Ryzyko płynności

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

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	342 945	0	0	342 945	0	0	0	10 208	353 153
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	478	0	0	478	0	0	0	0	478
Należności od banków	2 570 816	722 166	192 235	3 485 217	44 174	18	44 192	17 409	3 546 818
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	27 316	27 316
Pochodne instrumenty finansowe	25	6 605	9 442	16 072	85 502	0	85 502	0	101 574
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	26 905	60	10 873	37 838	82 779	0	82 779	735	121 352
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	669 731	308 105	524 575	1 502 411	2 753 042	4 166 005	6 919 047	0	8 421 458
Należności z tytułu leasingu finansowego	30 369	39 741	95 955	166 065	43 731	0	43 731	0	209 796
Instrumenty finansowe	865 346	135 817	793 182	1 794 345	521 262	0	521 262	5 212	2 320 819
Dostępne do sprzedaży	864 303	134 883	787 801	1 786 987	478 597	0	478 597	5 212	2 270 796
Utrzymywane do terminu wymagalności	1 043	934	5 381	7 358	42 665	0	42 665	0	50 023
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	231	231
Wartości niematerialne	0	0	0	0	168	0	168	895 440	895 608
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	662	30 776	31 438	100 197	131 635
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	14 378	14 378
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	2 948	0	22 615	25 563	0	132	132	0	25 695
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	4 149	120 976	5 587	130 712	3 720	0	3 720	12 817	147 249
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	225	0	225	0	0	0	0	225
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 149	120 751	5 587	130 487	3 720	0	3 720	12 817	147 024
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	274	278	415	967	319	462	781	0	1 748
Inne aktywa	187 449	10 692	4 775	202 916	4 387	703	5 090	83 294	291 300
Razem aktywa:	4 701 435	1 344 440	1 659 654	7 705 529	3 539 746	4 198 096	7 737 842	1 167 237	16 610 608
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	220 779	39 766	400 979	661 524	813 274	0	813 274	7 874	1 482 672
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	0	790	2 342	3 132	32 408	0	32 408	0	35 540
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	205	0	1	206	4	529	533	0	739
Zobowiązania wobec klientów	3 887 778	2 405 843	2 004 438	8 298 059	17 616	2 067	19 683	27 714	8 345 456
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	8 460	569 954	578 414	2 394 546	0	2 394 546	0	2 972 960
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	5 502	23 670	4 080	33 252	0	0	0	0	33 252
Pozostałe zobowiązania	286 415	1 811	2 581	290 807	19	0	19	22 874	313 700
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	78 477	0	78 477	0	5 296	5 296	28 113	111 886
Rezerwy	9 254	0	30 087	39 341	1 068	0	1 068	0	40 409
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	12 762	19 228	61 148	93 138	125 998	6 866	132 864	0	226 002
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem zobowiązania:	4 422 695	2 578 045	3 075 610	10 076 350	3 384 933	14 758	3 399 691	86 575	13 562 616
Kapitały								3 047 992	3 047 992
Razem pasywa	4 422 695	2 578 045	3 075 610	10 076 350	3 384 933	14 758	3 399 691	3 134 567	16 610 608
Luka płynności	278 740	-1 233 605	-1 415 956	-2 370 821	154 813	4 183 338	4 338 151	-1 967 330	0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

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

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa, środki w Banku Centralnym	294 544	0	0	294 544	0	0	0	2	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	130	230	0	360	0	0	0	0	360
Należności od banków	2 610 302	306 052	112	2 916 466	403	0	403	23 006	2 939 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	78	2	80	0	80
Pochodne instrumenty finansowe	34	0	0	34	48 102	0	48 102	0	48 136
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	761 749	159 134	572 709	1 493 592	1 781 569	2 803 558	4 585 127	0	6 078 719
Należności z tytułu leasingu finansowego	23 913	31 520	71 522	126 955	28 448	0	28 448	0	155 403
Instrumenty finansowe	109 661	221 096	754 042	1 084 799	502 818	27 768	530 586	5 212	1 620 597
Dostępne do sprzedaży	109 661	221 096	752 119	1 082 876	472 305	27 768	500 073	5 212	1 588 161
Utrzymywane do terminu wymagalności	0	0	1 923	1 923	30 513	0	30 513	0	32 436
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	113 088	113 088
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	454 639	454 639
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	90 877	90 877
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	12 492	12 492
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1	0	22 615	22 616	0	0	0	2 948	25 564
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	13 930	95 274	5 616	114 820	3 723	0	3 723	9 282	127 825
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	284	1 114	0	1 398	0	0	0	5 060	6 458
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 646	94 160	5 616	113 422	3 723	0	3 723	4 222	121 367
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne aktywa	65 088	2 201	2 491	69 780	0	0	0	13 159	82 939
Razem aktywa:	3 879 352	815 507	1 429 107	6 123 966	2 365 141	2 831 328	5 196 469	724 705	12 045 140
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	497 579	59 738	212 702	770 019	886 736	0	886 736	0	1 656 755
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	0	0	0	0	22 382	0	22 382	0	22 382
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania wobec klientów	3 508 728	1 747 607	1 201 324	6 457 659	108 331	1 185	109 516	0	6 567 175
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 488	5 393	48 531	59 412	1 376 752	0	1 376 752	0	1 436 164
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	571	0	571	0	0	0	0	571
Pozostałe zobowiązania	131 573	151	6 436	138 160	702	0	702	7 367	146 229
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 371	61 931	0	78 302	0	0	0	44	78 346
Rezerwy	30 693	0	0	30 693	0	0	0	623	31 316
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem zobowiązania:	4 190 432	1 875 391	1 468 993	7 534 816	2 394 903	1 185	2 396 088	8 034	9 938 938
Kapitały								2 106 202	2 106 202
Razem pasywa	4 190 432	1 875 391	1 468 993	7 534 816	2 394 903	1 185	2 396 088	2 114 236	12 045 140
Luka płynności	-311 080	-1 059 884	-39 886	-1 410 850	-29 762	2 830 143	2 800 381	-1 389 531	0

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.

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

Instrumenty pochodne stają się korzystne (stają się aktywami) lub niekorzystne (zobowiązaniami) w wyniku fluktuacji rynkowych stóp procentowych, indeksów lub kursów wymiany walut w porównaniu z ich warunkami.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Obciążenie z tytułu narażenia na ryzyko kredytowe i rynkowe

Ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 30 czerwca 2007 roku

Getin Bank S.A.

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	78 416	0
Środki w Banku Centralnym	258 805	0
Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	478	0
Należności	10 779 942	8 366 707
Dłużne papiery wartościowe	2 297 282	5 446
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	2 707	2 707
Aktywa trwałe	174 312	99 252
Pozostałe	325 765	119 128
Razem portfel bankowy	13 917 707	8 593 240
Dłużne papiery wartościowe	0	0
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	10	10
Razem portfel handlowy	10	10
Ogółem instrumenty bilansowe	13 917 717	8 593 250

Typ instrumentu	Koszt zastąpienia tys. PLN	Ekwiwalent bilansowy tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Instrumenty walutowe :	0	332 966	53 346
Swap	0	0	0
CIRS	0	332 966	53 346
Pozostałe instrumenty :	40	0	40
Warranty	0	0	0
Pozostałe	40	0	40
Instrumenty pochodne razem	40	332 966	53 386
w tym: portfel bankowy	0	332 966	53 346
portfel handlowy	40	0	40

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

Typ instrumentu	Wartość pozabilansowa tys. PLN	Równoważnik kredyt. tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Linie kredytowe	825 153	0	0
Gwarancje udzielone	2 170 253	1 085 127	6 787
Akredytywy	9 083	4 542	0
Inne	372 061	372 061	74 412
Razem portfel bankowy	3 376 550	1 461 730	81 199

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	17 626 745	8 727 785	698 223

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	5 083	4
w tym:		
Ryzyko walutowe	5 073	0
Ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0	0
Ryzyko szczególne instrumentów dłużnych	10	1
Ryzyko rozliczenia -dostawy oraz kontrahenta	0	3
Całkowity wymóg kapitałowy		698 227

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Noble Bank S.A.

Ryzyko kredytowe i rynkowe na dzień 30 czerwca 2007 roku

Instrumenty bilansowe

Typ instrumentu	Wartość bilansowa tys. PLN	Wartość ważona ryzykiem tys. PLN
Kasa	0	0
Środki w Banku Centralnym	7 449	0
Należności	828 798	570 374
Dłużne papiery wartościowe	589	0
Pozostałe papiery wartościowe, udziały	53	53
Aktywa trwałe	16 566	16 566
Pozostałe	109 627	7 989
Razem portfel bankowy	963 082	594 982
Ogółem instrumenty bilansowe	963 082	594 982

Pozostałe pozabilansowe - portfel bankowy

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

	Wartość bilansowa oraz pozabilansowa	Wartość ważona ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Razem portfel bankowy (ryzyko kredytowe)	1 025 619	626 147	50 092

Wymogi kapitałowe dla portfela handlowego (Ryzyko rynkowe)	Suma pozycji netto długie	Wymóg kapitałowy
Ryzyko rynkowe	6 335	507
w tym:		
Ryzyko walutowe	6 335	507
Całkowity wymóg kapitałowy		50 599

Opis zabezpieczeń kredytów

Banki w Grupie z zasady wymagają jednego lub więcej rodzajów zabezpieczeń dla kredytów. Poniższa tabela przedstawia typowe rodzaje zabezpieczeń wymaganych przez banki Grupy:

Kredyty hipoteczne:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia;
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych;
- polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy;
- polisa ubezpieczeniowa niskiego wkładu własnego.

Kredyty samochodowe:

- zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu;
- cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy;
- weksel własny in blanco;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy.

Kredyty konsumpcyjne:

- polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy.

Kredyty korporacyjne:

- hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia;
- zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa pożyczkobiorcy;
- zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy;
- kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym;
- cesja wierzytelności, weksel własny in blanco, poręczenie cywilne.

Wartość godziwa zabezpieczeń przyjęta przy wyliczaniu odpisów na indywidualnie znaczące kredyty wynosiła 16 mln zł na 30.06.07.

Analiza wrażliwości

Getin Bank

Getin Bank przygotowuje raz w miesiącu analizę wrażliwości (tzw. VaR, „value at risk”) dla ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego. Tabela poniżej przedstawia wyniki wyliczeń na 30.06.2007:

w tys. zł	30.06.2007		31.12.2006	
	BPV	VaR (1D, 99%)	BPV	VaR (1D, 99%)
stopa procentowa	75	339	44	230
ryzyko walutowe	n/d	49	n/d	56

BPV oznacza zmianę wartości całego portfela banku (wrażliwość wyniku finansowego) w przypadku zmiany stóp procentowych o jeden punkt bazowy.

VaR polega na badaniu, z 99% prawdopodobieństwem, wielkości maksymalnej straty jaką bank może średnio ponieść jednego dnia z tytułu wyceny portfela, przy założeniu normalnych warunków rynkowych.

Noble Bank

W Banku dokonuje się analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. Zmiana marż dla pozycji generujących odsetki pod wpływem zmian stóp procentowych umownych przedstawia się następująco:

Zmiana marż:	30.06.2007 w tys. zł	31.12.2006 w tys. zł
spadek stóp o 1 pkt. %	-2 010	-118
wzrost stóp o 1 pkt. %	2 010	118

Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie bezpiecznych wskaźników kapitałowych w spółkach Grupy, które wspierałyby ich działalność operacyjną i zwiększały wartość spółek i całej Grupy dla akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrola zarządzania odbywa się poprzez funkcje sprawowane w ramach Rad Nadzorczych spółek.

Banki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej są zobligowane do utrzymywania funduszy własnych adekwatnych do poziomu ponoszonego ryzyka, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w krajach,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

w których działają (tj. Polska w przypadku Getin Banku i Noble Banku oraz Ukraina w przypadku Prikarpatya Bank).

Miernikiem adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności, który wyraża stosunek funduszy własnych (po obligatoryjnych pomniejszeniach) do sumy aktywów i pozycji pozabilansowych ważonych ryzykiem. Współczynnik wypłacalności przypisuje aktywom i pozycjom pozabilansowym wagi procentowe według m.in. stopnia ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego, walutowego czy stopy procentowej.

Minimalny poziom współczynnika wypłacalności określony przez:

- polskie regulacje bankowe wynosi 8%
- ukraińskie regulacje bankowe wynosi 10%.

Poniższa tabela prezentuje wyliczenie aktualnych współczynników wypłacalności w bankach Grupy:

Wypłacalność	30.06.2007	
	Getin Bank S.A.	Noble Bank S.A.
Fundusze własne		
Kapitał podstawowy	295 856	215 178
Kapitał zapasowy	768 546	172 396
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	32 500	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	12 397	935
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-1 626	-89 899
Korekta o wartości niematerialne	-62 233	-2 500
Razem fundusze własne	1 045 440	296 110
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	2 901 111	318 343
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	141 160	23 479
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	7 883 466	519 573
Razem aktywa ważone ryzykiem	8 534 268	594 981
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1%	1 471 849	0
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 1,8%	2 881 928	0
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 10%	22	0
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	372 061	0
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	13 569	62 329
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	147 792	31 165
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 682 060	626 146
Ryzyka rynkowe	1	507
Ryzyka inne	3	0
Współczynnik wypłacalności	12.0%	47.3%

Na 31.12.2006 współczynnik wypłacalności Getin Banku S.A. oraz Noble Banku S.A. wynosił odpowiednio 12,2% i 51%.

Współczynnik wypłacalności w Prikarpatya Bank S.A na 30.06.2007. wynosił 20,24%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

W Grupie ubezpieczeniowej, będącej częścią Grupy Getin Holding, proces zarządzania kapitałem wiąże się ze stałym monitorowaniem głównych parametrów wypłacalności ubezpieczycieli, tj. wartości środków własnych i stopnia pokrycia nimi marginesu wypłacalności oraz kapitału gwarancyjnego, które przedstawia tabela poniżej:

30.06.2007	TU Europa S.A.	TU na Życie Europa S.A.
Wielkości środków własnych	123 056	46 416
Margines wypłacalności	27 753	38 854
Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego	12 249	12 249
1/3 kwoty marginesu wypłacalności	9 251	12 951
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności	95 303	7 562
Kapitał gwarancyjny	12 249	12 951
Nadwyżka (niedobór) środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego	110 807	33 465

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa instrumentów finansowych Grupy nie różni się znacząco od ich wartości bilansowej, ponieważ zdecydowana większość instrumentów finansowych jest oprocentowana według zmiennych stawek procentowych, a terminy przeszacowania instrumentów o stałym oprocentowaniu są w większości do 3 miesięcy. Ponadto z uwagi na wdrażanie zintegrowanego systemu komputerowego w poszczególnych bankach Grupy, ze względów technicznych wyliczenie wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz zobowiązań wobec klientów na 30.06.2007 i 31.12.2006 nie było możliwe bez poniesienia niewspółmiernych kosztów w stosunku do korzyści z ujawnienia dokładnych wyliczeń wartości godziwej. W związku z tym w przypadku instrumentów finansowych, które nie są wyceniane w bilansie według wartości godziwej, Grupa opisała poniżej dlaczego przyjęto, że wartość bilansowa nie różni się znacząco od wartości godziwej:

- a) na 30.06.07 i 31.12.06 około 95% salda kredytów ma termin przeszacowania do miesiąca;
- b) średnia rentowność papierów wartościowych utrzymywanych do terminów zapadalności nie różni się znacząco od aktualnych stóp rynkowych;
- c) odpowiednio około 80% i 84% salda zobowiązań wobec klientów ma termin przeszacowania do 3 miesięcy na 30.06.07 i 31.12.06 99,5%;

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

stan na dzień 30 czerwca 2007 roku

	Wartość księgowa	Wartość godziwa
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa		
Kasa, należności od Banku Centralnego	353 153	353 153
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	478	478
Należności od banków	3 546 818	3 546 818
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	27 316	27 316
Pochodne instrumenty finansowe	101 574	101 574
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	121 352	121 352
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 421 458	a)
Należności z tytułu leasingu finansowego	209 796	a)
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 270 796	2 270 796
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	50 023	b)
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 482 672	1 482 672
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	35 540	35 540
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	739	739
Zobowiązania wobec klientów	8 345 456	c)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 972 960	2 969 715

stan na dzień 31 grudnia 2006 roku

	Wartość księgowa	Wartość godziwa
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa		
Kasa, należności od Banku Centralnego	294 546	294 546
Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	360	360
Należności od banków	2 939 875	2 939 875
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	80	80
Pochodne instrumenty finansowe	48 136	48 136
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 078 719	a)
Należności z tytułu leasingu finansowego	155 403	a)
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 588 161	1 588 161
Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	32 436	b)
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 656 755	1 656 755
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0
Pochodne instrumenty finansowe	22 382	22 382
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
Zobowiązania wobec klientów	6 567 175	c)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 436 164	1 434 597

Umowy renegotiowane

Banki Grupy nie posiadają baz danych z informacjami o umowach renegotiowanych. Według najlepszej wiedzy kierownictwa banków, renegotiowane umowy kredytowe stanowią nieistotny procent salda bilansowego kredytów i pożyczek.

8 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

Podstawowym wzorem podziału sprawozdawczości Grupy jest podział na segmenty branżowe.

Ze względu na zmianę strategii działalność operacyjną Grupy Kapitałowej podzielono w I półroczu 2007 roku na pięć segmentów: Segment usług bankowych detalicznych, Segment usług bankowych dla zamożnych klientów, Segment usług leasingowych, Segment pośrednictwa finansowego oraz Segment ubezpieczeń.

Segmenty branżowe

Działalność operacyjną Grupy Kapitałowej podzielono na cztery główne segmenty:

Segment Usług Bankowych Detalicznych obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów świadczonych przez Getin Bank S.A. oraz Prikarpatyya Bank S.A.

Segment Usług Bankowych dla zamożnych klientów obejmuje usługi świadczone przez Grupę Kapitałową Noble Banku z zakresu planowania i doradztwa finansowego, produktów inwestycyjnych oraz rozwiązań kredytowych dostosowanych do potrzeb zamożnych klientów (tzw. „affluent”) oraz wyniku na pozostałych operacjach rozpoczętych przez Noble Bank (wtedy Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.) przed zmianą strategii biznesowej.

Segment Usług Leasingowych obejmuje usługi świadczone przez Carcade OOO z zakresu czasowego oddania (przekazania) przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności.

Segment Pośrednictwa Finansowego obejmuje dystrybucję produktów i usług banków, towarzystw ubezpieczeniowych oraz funduszy inwestycyjnych.

Segment Ubezpieczeń obejmuje ubezpieczenia finansowe, komunikacyjne i pozostałe ubezpieczenia majątkowe i osobowe oferowane przez TU Europa S.A. oraz umowy ubezpieczeń na życie i inwestycyjne oferowane przez TUnŻ Europa S.A.

Przychody i koszty segmentu to przychody i koszty osiągane ze sprzedaży zewnętrznym klientom lub z transakcji z innymi segmentami Grupy. Aktywa i pasywa segmentu są aktywami i pasywami operacyjnymi wykorzystywanymi przez segment w działalności operacyjnej. Dają się one przyporządkować bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki do danego segmentu. Segmentowe zyski oraz aktywa określono przed dokonaniem wyłączeń międzysegmentowych i konsolidacyjnych. Ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

Segmenty geograficzne

Grupa prowadzi swoją działalność głównie na terenie Polski (segment usług bankowych detalicznych oraz dla zamożnych klientów, segment ubezpieczeń i segment pośrednictwa finansowego) oraz Federacji Rosyjskiej (segment usług leasingowych), a segmenty geograficzne pokrywają się z segmentami branżowymi, z wyjątkiem Prikarpatyya Bank S.A., działającego na terenie Ukrainy (obwód Iwano-Frankowski) w sektorze bankowości detalicznej. Ze względu na niewielki wpływ działalności Prikarpatyya Bank S.A. na niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe, działalność na terenie Ukrainy nie jest wyodrębniona.

Działalność spółek Grupy na terenie Polski nie wykazuje regionalnego zróżnicowania w zakresie ryzyka i poziomu zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku w podziale na segmenty

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczeń	Getin Holding i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	423 589	19 624	179	35 879	6 804	(4 217)	481 858
zewewnętrzne	423 969	19 039	1 690	35 879	1 333	(52)	481 858
wewnętrzne	(380)	585	(1 511)	0	5 471	(4 165)	0
Koszty z tytułu odsetek	225 610	6 564	9	12 780	6 404	(16 048)	235 319
zewewnętrzne	213 672	4 992	9	10 249	6 404	(7)	235 319
wewnętrzne	11 938	1 572	0	2 531	0	(16 041)	0
Wynik z tytułu odsetek	197 979	13 060	170	23 099	400	11 831	246 539
zewewnętrzny	210 297	14 047	1 681	25 630	(5 071)	(45)	246 539
wewnętrzny	(12 318)	(987)	(1 511)	(2 531)	5 471	11 876	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	96 028	77 395	31 432	7 820	191	(38 312)	174 554
zewewnętrzne	75 998	76 354	14 853	7 820	38	(509)	174 554
wewnętrzne	20 030	1 041	16 579	0	153	(37 803)	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	12 618	8 714	17 102	624	38 559	(25 143)	52 474
zewewnętrzne	12 618	8 504	7 714	190	23 462	(14)	52 474
wewnętrzne	0	210	9 388	434	15 097	(25 129)	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	83 410	68 681	14 330	7 196	(38 368)	(13 169)	122 080
zewewnętrzny	63 380	67 850	7 139	7 630	(23 424)	(495)	122 080
wewnętrzny	20 030	831	7 191	(434)	(14 944)	(12 674)	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	93 045	37 077	(464)	1 001	67 621	225 787	424 067
zewewnętrzne	92 948	36 539	(464)	1 001	67 248	226 795	424 067
wewnętrzne	97	538	0	0	373	(1 008)	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredy	(37 728)	9 571	0	(1 032)	0	0	(29 189)
zewewnętrzny	(37 728)	9 571	0	(1 032)	0	0	(29 189)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	167 811	58 416	6 919	20 772	6 610	9 127	269 655
zewewnętrzne	167 466	57 781	6 919	20 772	6 610	10 107	269 655
wewnętrzne	345	635	0	0	0	(980)	0
Wynik z działalności operacyjnej	168 895	69 973	7 117	9 492	23 043	215 322	493 842
zewewnętrzny	161 431	70 226	1 437	12 457	32 143	216 148	493 842
wewnętrzny	7 464	(253)	5 680	(2 965)	(9 100)	(826)	0
Zysk (strata) brutto	168 895	69 464	7 117	9 492	23 043	218 857	496 868
zewewnętrzny	161 431	70 226	1 437	12 457	32 143	219 174	496 868
wewnętrzny	7 464	(762)	5 680	(2 965)	(9 100)	(317)	0
Zysk (strata) netto	138 174	56 129	5 511	6 763	19 258	193 480	419 315
zewewnętrzny	131 592	56 891	(169)	9 728	29 294	191 979	419 315
wewnętrzny	6 582	(762)	5 680	(2 965)	(10 036)	1 501	0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006 roku w podziale na segmenty

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Getin Holding i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
	<i>Polska, Ukraina</i>	<i>Polska</i>	<i>Polska</i>	<i>Federacja Rosyjska</i>	<i>Polska, Luksemburg</i>	
Przychody z tytułu odsetek	278 245	13 688	411	19 608	(5 499)	306 453
zewnątrzne	275 818	10 606	353	19 608	68	306 453
wewnętrzne	2 427	3 082	58	0	(5 567)	0
Koszty z tytułu odsetek	128 059	2 491	60	8 481	(4 674)	134 417
zewnątrzne	124 694	2 491	60	6 015	1 157	134 417
wewnętrzne	3 365	0	0	2 466	(5 831)	0
Wynik z tytułu odsetek	150 186	11 197	351	11 127	(825)	172 036
zewnątrzny	151 124	8 115	293	13 593	(1 089)	172 036
wewnętrzny	(938)	3 082	58	(2 466)	264	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	47 403	31 101	23 158	3 651	(17 578)	87 735
zewnątrzne	46 999	28 608	5 670	3 651	0	84 928
wewnętrzne	404	2 493	17 488	0	(17 578)	2 807
Koszty z tytułu prowizji i opłat	7 172	485	11 638	319	(8 109)	11 505
zewnątrzne	(576)	481	11 638	(38)	0	11 505
wewnętrzne	7 748	4	0	357	(8 109)	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	40 231	30 616	11 520	3 332	(9 469)	76 230
zewnątrzny	47 575	28 127	(5 968)	3 689	0	73 423
wewnętrzny	(7 344)	2 489	17 488	(357)	(9 469)	2 807
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	60 765	14 109	2 144	680	(2 387)	75 311
zewnątrzne	59 343	14 109	2 144	680	247	76 523
wewnętrzne	1 422	0	0	0	(2 634)	(1 212)
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(58 180)	2 936	0	(250)	0	(55 494)
zewnątrzny	(58 180)	2 936	0	(250)	0	(55 494)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	116 218	26 674	11 786	13 182	5 400	173 260
zewnątrzne	115 936	26 653	11 579	13 182	4 315	171 665
wewnętrzne	282	21	207	0	1 085	1 595
Wynik z działalności operacyjnej	76 784	32 184	2 229	1 707	(18 081)	94 823
zewnątrzny	83 926	26 634	(15 110)	4 530	(5 157)	94 823
wewnętrzny	(7 142)	5 550	17 339	(2 823)	(12 924)	0
Zysk (strata) brutto	76 784	32 184	2 229	1 707	(18 081)	94 823
zewnątrzny	83 926	26 634	(15 110)	4 530	(5 157)	94 823
wewnętrzny	(7 142)	5 550	17 339	(2 823)	(12 924)	0
Zysk (strata) netto	76 562	24 839	1 597	1 067	(22 472)	81 593
zewnątrzny	83 704	19 289	(15 742)	3 890	(9 548)	81 593
wewnętrzny	(7 142)	5 550	17 339	(2 823)	(12 924)	0

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Pozostałe dane w podziale na segmenty na 30.06.2007	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Segment ubezpieczeń	Wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	13 949 767	958 316	22 239	251 309	1 038 302	(856 580)	15 363 353
Inwestycje w jednostki stowarzyszone							231
Pozostałe aktywa nieprzypisane							1 247 024
Aktywa ogółem	13 949 767	958 316	22 239	251 309	1 038 302		16 610 608
Pasywa segmentu	12 650 093	533 072	9 025	236 850	808 053	(821 829)	13 415 264
Kapitał własny							3 047 992
Pozostałe pasywa nieprzypisane							147 352
Pasywa ogółem	12 650 093	533 072	9 025	236 850	808 053		16 610 608
Nakłady inwestycyjne	7 270	3 957	316	1 486	1 268	701	14 998
Nakłady inwestycyjne nieprzypisane							27 750
Nakłady inwestycyjne ogółem	7 270	3 957	316	1 486	1 268		42 748
Amortyzacja	13 400	2 771	266	505	325		17 267
Amortyzacja nieprzypisana							201
Amortyzacja ogółem	13 400	2 771	266	505	325		17 468

Pozostałe dane w podziale na segmenty na 31.12.2006	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości dla zamożnych klientów	Segment pośrednictwa finansowego	Segment leasingowy	Wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	10 890 348	443 583	21 891	182 163	(607 177)	10 930 808
Inwestycje w jednostki stowarzyszone						115 593
Pozostałe aktywa nieprzypisane						998 739
Aktywa ogółem	10 860 538	472 098	14 037	182 163		12 045 140
Zobowiązania segmentu	9 966 394	230 272	11 521	198 738	(583 849)	9 823 076
Pozostałe zobowiązania nieprzypisane						115 862
Kapitał własny						2 106 202
Pasywa ogółem	9 386 769	230 272	4 298	165 856		12 045 140
Nakłady inwestycyjne	27 981	11 383	2 214	1 106		42 684
Nakłady inwestycyjne nieprzypisane						64
Nakłady inwestycyjne ogółem	27 981	11 383	2 214	1 106		42 748
Amortyzacja	24 497	2 798	1 081	819		29 195
Amortyzacja nieprzypisana						315
Amortyzacja ogółem	24 497	2 798	1 081	819		29 510

9 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	48 259	31 214
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	595	0
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	347 209	210 378
Przychody z tytułu instrumentów finansowych	42 398	43 786
Odsetki - leasing finansowy	35 932	19 921
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	4 742	1 151
Pozostałe odsetki	1 355	3
Razem	480 490	306 453
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 368	0
Ogółem	481 858	306 453

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Przychody odsetkowe za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007 roku zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano trwałą utratę wartości, w wysokości 16 121 tys. zł. Natomiast za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006 roku 17 804 tys. zł.

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w I półroczu 2007 roku wyniosła 431 995 tys. zł (w I półroczu 2006 roku 261 513 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów w innych bankach	14 413	6 978
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	139 286	93 585
Koszty z tytułu emisji papierów dłużnych	60 311	16 940
Odsetki - leasing finansowy	54	86
Odsetki od zaciągniętych kredytów	21 127	16 828
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	128	0
Razem	235 319	134 417
Koszty z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
Ogółem	235 319	134 417

Kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy w I półroczu 2007 roku wyniosła 235 319 tys. zł (w I półroczu 2006 r. 134 417 tys. zł).

10 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	14 987	19 430
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	120	157
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	100	0
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	12 129	8 665
Z tytułu kart płatniczych	5 209	2 874
Z tytułu operacji rozliczeniowych	2 013	12 052
Z tytułu ubezpieczeń	46 231	29 981
Z tytułu pośrednictwa	79 567	6 066
Z tytułu leasingu finansowego	3 398	1 906
Z tytułu sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI	6 808	5 892
Z tytułu zarządzania portfelem i innych opłat związanych z zarządzaniem aktywami w tym:	3 011	0
z tytułu działalności powierniczej	0	0
Pozostałe	981	712
Razem	174 554	87 735

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych	3 593	2 022
Z tytułu kredytów i pożyczek	2 628	2 864
Z tytułu pośrednictwa	21 123	4 609
Z tytułu leasingu finansowego	624	297
Operacji rozliczeniowych	524	508
Z tytułu ubezpieczeń	23 823	688
Pozostałe	159	517
Razem	52 474	11 505

11 Składki ubezpieczeniowe

Składki ubezpieczeniowe w tys. zł	24.05.2007*-30.06.2007		
	życiowe	majątkowe i osobowe	ogółem
Składki przypisane brutto	41 977	39 695	81 672
Udział reasekuratora w składce	-100	-447	-548
Zmiana stanu rezerwy składek	-1 969	-16 537	-18 506
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek	0	39	40
Razem	39 908	22 750	62 658

* data objęcia kontroli w TU Europa S.A.

12 Przychody z tytułu dywidend

	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Przychody z tytułu dywidend od emitentów:		
Papierów zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu	546	0
Razem	546	0

13 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Instrumenty pochodne	34 256	16 137
Instrumenty kapitałowe	2 607	0
Instrumenty dłużne	1 945	0
Razem	38 808	16 137

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2007 - 30.06.2007	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	137 503	686	136 817
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	98 009	-98 009
Razem	137 503	98 695	38 808

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2006 - 30.06.2006	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	75 648	1	75 647
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	59 510	-59 510
Razem	75 648	59 511	16 137

14 Wynik na instrumentach finansowych

Poniższa tabela przedstawia zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Zrealizowane zyski		
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	2 687	272
Pożyczki i należności (łącznie z należnościami z tytułu leasingu finansowego)	0	0
Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności	8	0
Razem	2695	272
Zrealizowane straty		
Razem	0	0
Netto zrealizowany zysk	2 695	272

15 Zabezpieczenie wartości godziwej

Spółka zależna TU na Życie Europa S.A. tworzy innowacyjne ubezpieczenia finansowe (produkty strukturyzowane), w których gwarantowana jest suma ubezpieczenia w przypadku dożycia, natomiast oferują one możliwość uzyskania dodatkowej premii. Charakterystyczną cechą takich ubezpieczeń jest to, iż posiadają ekspozycję na wybrane instrumenty finansowe (akcja, koszyk akcji lub indeksy giełdowe). Oferując te produkty spółka zależna zaciąga zobowiązanie wobec klienta, które jest zależne od zmiany podstawowego instrumentu finansowego. Celem zarządzania ryzykiem jest zabezpieczenie się spółki zależnej przed zmianami wartości godziwej (zobowiązań wobec klientów).

W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem zmian wielkości indeksów odniesienia, spółka zależna nabywa instrumenty finansowe odwzorowujące profil wypłaty wynikający z charakterystyki ubezpieczenia. Do zabezpieczenia najczęściej wykorzystuje się opcje kupna. Transakcje zawierane są z zagranicznymi instytucjami finansowymi. Nabywane instrumenty będą w pełni zabezpieczały wartość godziwą tej części zobowiązania finansowego związanej z dodatkową premią.

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. PLN) wg pierwotnych terminów wymagalności wg stanu na dzień 30.06.2007 roku

	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Opcje	-	94 580	94 580	-	19 962
Zakup	-	94 580	94 580	-	19 962
Sprzedaż	-	-	0	-	-
Razem instrumenty pochodne	-	94 580	94 580	-	19 962

Na dzień 31.12.2006 nie wystąpiły instrumenty zabezpieczające.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zabezpieczenia wartości godziwej

Na dzień 30 czerwca 2007 roku, TU na Życie Europa S.A. posiadała następujące kontrakty zabezpieczające:

	Termin wymagalności	Kurs
Zakup	–	
opcja CE4 FX – opcja binarna na koszyk walut	2010-01-06	N/d
opcja CE4 FX – opcja binarna na koszyk walut	2010-02-05	N/d
opcja BRIC40 Asian Call – opcja azjatycka na indeks S&P BRIC40	2010-03-29	N/d
opcja BRIC40 Asian Call – opcja azjatycka na indeks S&P BRIC40	2010-04-26	N/d
opcja BRIC40 Asian Call – opcja azjatycka na indeks S&P BRIC40	2010-06-07	N/d
opcja CEE – opcja plain vanilla na koszyk spółek	2010-04-26	N/d
opcja CEE – opcja plain vanilla na koszyk spółek	2010-04-26	N/d
opcja Permal – opcja na fundusz Permal	2012-05-31	N/d
3 Year Outperformance Option – opcja na różnice indeksów	2010-06-30	N/d
4-year asian call option "Luxury Goods"- opcja azjatycka na koszyk spółek	2011-06-29	N/d

N/d – nie dotyczy

Wartość godziwa powyższych kontraktów kształtowała się następująco:

	2007
Opcje	
Wartość godziwa	19 962
opcja CE4 FX	561
opcja CE4 FX	272
opcja BRIC40 Asian Call	8 652
opcja BRIC40 Asian Call	1 650
opcja BRIC40 Asian Call	1 160
opcja CEE	1 800
opcja CEE	998
opcja Permal	1 926
3 Year Outperformance Option	520
4-year asian call option	2 423

W tabeli poniżej zaprezentowano zyski lub straty na instrumencie zabezpieczającym oraz na pozycji zabezpieczanej związanej z zabezpieczanym ryzykiem:

	Instrument zabezpieczający	Pozycja zabezpieczana związana z zabezpieczanym ryzykiem
Zysk	3 182	-
Strata	-	(3 182)
Razem	3 182	(3 182)

16 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 088	-226
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	76 504	46 554
Pozostałe różnice kursowe	1 130	99
Wycena należności leasingowych	-1 399	-3 638
Razem	77 323	42 789

17 Odszkodowania i świadczenia wypłacone

Odszkodowania i świadczenia wypłacone	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Odszkodowania i świadczenia brutto	3 156	-
Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych	-91	-
Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto	-4 453	-
Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	-25	-
Razem	-1 413	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
KWOTA ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ WYPŁACONYCH BRUTTO W UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH	0	-
z ubezpieczeń bezpośrednich, w tym:	3 156	-
koszty likwidacji szkód	469	-
z ubezpieczeń pośrednich, w tym:	0	-
koszty likwidacji szkód	0	-
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto, razem	3 156	-
KWOTA ODSZKODOWAŃ I ŚWIADCZEŃ WYPŁACONYCH BRUTTO W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)	0	-
następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	70	-
komunikacyjne - odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	53	-
komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	-1	-
morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	0	-
od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	33	-
odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	1	-
kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	2 231	-
ochrona prawna (grupa 17)	0	-
świadczenie pomocy (grupa 18)	84	-
pozostałe (grupa 16)	74	-
Kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	2 545	-
KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD W BEZPOŚREDNICH UBEZPIECZENIACH MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH (WG KLAS RACHUNKOWYCH)	0	-
następstwa wypadków i choroba (grupa 1 i 2)	9	-
komunikacyjne - odpowiedzialność cywilna (grupa 10)	9	-
komunikacyjne pozostałe (grupa 3)	0	-
morskie, lotnicze i transportowe (grupy 4, 5, 6, 7)	0	-
od ognia i innych szkód rzeczowych (grupy 8 i 9)	20	-
odpowiedzialność cywilna (grupy 11,12,13)	1	-
kredyt i gwarancje (grupy 14,15)	153	-
ochrona prawna (grupa 17)	0	-
świadczenie pomocy (grupa 18)	67	-
pozostałe (grupa 16)	29	-
Koszty likwidacji szkód w ubezpieczeniach bezpośrednich (wg klas rachunkowych), razem	288	-
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO (WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE	0	-
ubezpieczenie na życie	611	-
ubezpieczenie posagowe, zaopatrzenia dzieci	0	-
ubezpieczenie na życie, jeżeli jest związane z funduszem inwestycyjnym	0	-
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (wg klas rachunkowych), razem	611	-
KOSZTY LIKWIDACJI SZKÓD W(WG KLAS RACHUNKOWYCH) W UBEZPIECZENIACH NA ŻYCIE	0	-
ubezpieczenie na życie	181	-
ubezpieczenie posagowe, zaopatrzenia dzieci	0	-
ubezpieczenie na życie, jeżeli jest związane z funduszem inwestycyjnym	0	-
Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (wg klas rachunkowych), razem	181	-
ODSZKODOWANIA I ŚWIADCZENIA WYPŁACONE BRUTTO RAZEM	3 156	-

18 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Nieruchomości inwestycyjne	5	0
Przychody z czynszów	1 638	848
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	1 882	2 039
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 236	3 053
Inne przychody uboczne	540	125
Odzyskane koszty windykacji	2 452	1 410
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	3 198	250
Z tytułu sprzedaży lub likwidacji niefinansowych aktywów trwałych	1 472	542
Odzyskane koszty z tytułu ubezpieczeń nieruchomości	201	0
Rozwiązanie rezerw*	13 267	16 408
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	989	238
Zysk ze zbycia inwestycji**	233 344	0
Przychody z tyt. rozliczenia opłaty restrukturyzacyjnej WBC	2 111	0
Z tytułu leasingu operacyjnego	40	0
Odzyskane koszty sądowe	65	0
Pozostałe przychody	2 095	630
Razem	265 535	25 543

* w tym 11 802 tys. zł. rozwiązania rezerw restrukturyzacyjnych Noble Banku S.A.

** w tym zysk ze sprzedaży oraz emisji akcji Noble Bank S.A. opisanych w nocie 59

Inne koszty operacyjne	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Nieruchomości inwestycyjne	0	0
Koszty czynszów	220	181
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) dotyczące nieruchomości, które przyniosły w danym okresie przychody z czynszów	39	0
Bezpośrednie koszty operacyjne (łącznie z kosztami napraw i utrzymania) dotyczące nieruchomości, które nie przyniosły przychodów z czynszów w danym okresie	0	0
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	240	32
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	1 927	1 020
Postępowania sądowe i administracyjne	934	714
Windykacja i monitoring należności kredytowych	4 058	3 739
Podatek u źródła	2 283	0
Naprawy powypadkowe	3	668
Koszty uboczne	503	13
Odpisy należności	888	140
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	499	312
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	2 542	1 316
Strata ze zbycia inwestycji	632	123
Darowizny	17	0
Opłaty i znaczki sądowe	97	0
Koszty z tyt. zaokrąglania kwot	51	0
Koszty z tyt. ubezpieczenia nieruchomości	320	0
Z tytułu leasingu operacyjnego	0	11
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów	342	426
Ubezpieczenia pożyczek	49	0
Usługi bankowe	279	0
Pozostałe	3 109	735
Razem	19 032	9 430

19 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Świadczenia pracownicze	129 703	78 219
Koszty restrukturyzacji	0	0
Zużycie materiałów i energii	9 616	8 246
Usługi obce, w tym:	101 307	66 725
- marketing, reprezentacja i reklama	36 482	16 977
- usługi IT	4 146	3 304
- wynajem i dzierżawa	22 527	16 670
- usługi ochrony	3 118	3 081
- koszty obsługi i napraw	2 544	1 970
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	14 107	11 600
- usługi prawne	1 383	868
- usługi doradcze	4 273	1 575
- ubezpieczenia	712	1 294
- inne	12 015	9 386
Pozostałe koszty rzeczowe	4 615	2 664
Podatki i opłaty	4 093	3 482
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	875	467
Koszty prowizji reasekuracyjnych	0	0
Koszty prowizji akwizycyjnych	0	0
Koszty opłat związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej	144	0
Amortyzacja	17 468	13 053
Inne	1 834	404
Razem	269 655	173 260

20 Koszty wynagrodzeń/Świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Wynagrodzenia	104 724	63 954
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	20 078	13 255
Koszty płatności w formie akcji własnych	4 886	1 010
Koszty innych świadczeń emerytalnych	15	0
Razem	129 703	78 219

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

21 Utrata wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	mieszkaniowe	konsumpcyjne					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2007	197 800	128 515	83 684	147 087	557 086	8	3 750	1 934	562 778
Utworzenie	1 805	8 322	419	41 063	51 609	0	1 032	3 751	56 392
Rozwiązanie	12 610	0	6	12 278	24 894	8	0	2 301	27 203
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-10 805	8 322	413	28 785	26 715	-8	1 032	1 450	29 189
Wykorzystanie - spisane	6 693	5 003	1 275	6 945	19 916	0	0	0	19 916
Inne zwiększenia - pozabilans	694	0	0	1 258	1 952	0	0	18	1 970
Inne zmniejszenia - pozabilans	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	694	0	0	1 258	1 952	0	0	18	1 970
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2007	180 996	131 834	82 822	170 185	565 837	0	4 782	3 402	574 021

	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	korporacyjne	samochodowe	mieszkaniowe	konsumpcyjne					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2006	239 906	97 357	60 396	117 049	514 708	0	3 869	204	518 781
Utworzenie	408	21 660	20 846	18 330	61 244	0	250	861	62 355
Rozwiązanie	4 447	0	0	1 541	5 988	0	0	873	6 861
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-4 039	21 660	20 846	16 789	55 256	0	250	-12	55 494
Rezerwy spisane z bilansu	8 349	861	80	2 511	11 801	0	0	0	11 801
Inne zwiększenia	0	0	0	1 897	1 897	0	164	0	2 061
Inne zmniejszenia	-6	0	0	0	-6	0	0	0	-6
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	-6	0	0	1 897	1 891	0	164	0	2 055
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2006	227 512	118 156	81 162	133 224	560 054	0	4 283	192	564 529

22 Działalność zaniechana

Pozycja nie wystąpiła.

23 Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych ujmowanych metodą praw własności

Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ujmowanych metodą praw własności	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Nazwa jednostki		
Udział w zysku TU Europa do dnia objęcia kontroli (24.04.2007)	3 026	-
Razem	3 026	-

24 Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	81 476	32 576
Bieżące obciążenie podatkowe	83 522	32 576
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-2 046	0
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu bieżącego obciążenia podatkowego.	0	0
Kwota obciążenia/przychodu dotycząca zmian zasad rachunkowości i błędów uwzględnionych w wyniku okresu bieżącego zgodnie z MSR 8	0	0
Odroczony podatek dochodowy	-3 923	-19 346
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-5 116	-19 346
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	0	0
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	0	0
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	0	0
Strata podatkowa z lat ubiegłych	1 193	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	77 553	13 230
Odroczony podatek dochodowy	0	0
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	3 209	-2 306
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	0	0
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	3 209	-2 306
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	80 762	10 924

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej za okresy 6 miesięcy zakończone dnia 30 czerwca 2007 roku oraz dnia 30 czerwca 2006 roku przedstawia się następująco:

	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
1. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	496 868	94 823
2. Korekty konsolidacyjne	-88 466	62 542
3. Różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym (wg tytułów)	36 061	7 999
3.1 Trwałe:	8 366	-92 493
3.2 Przejściowe, w tym	27 695	100 492
- wg stawki 19%	25 765	94 649
- wg stawki 20%	0	0
- wg stawki 24%	1 930	5 843
- wg stawki 25%	0	0
4. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	444 463	165 364
- zysk do opodatkowania podatkiem 19%	432 690	170 848
- zysk do opodatkowania podatkiem 20%	0	0
- zysk do opodatkowania podatkiem 24%	13 302	8 511
- zysk do opodatkowania podatkiem 25%	360	0
- strata podatkowa	-1 889	-13 995
5a. Podatek dochodowy według stawki 19%	82 211	32 461
5b. Podatek dochodowy według stawki 20%	0	0
5c. Podatek dochodowy według stawki 24%	3 192	2 042
5d. Podatek dochodowy według stawki 25%	90	0
6. Zwiększenia, zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku z tytułu:	-4 017	-1 927
6a. Korekty podatku z lat ubiegłych	-2 995	0
7. Podatek dochodowy bieżący ujęty w rachunku zysków i strat	81 476	32 576
8. Podatek dochodowy odroczony, w tym:	-3 923	-19 346
- dla różnic przejściowych wg stawki 19%	-4 895	-24 004
- dla różnic przejściowych wg stawki 20%	0	0
- dla różnic przejściowych wg stawki 24%	-463	-1 402
- dla różnic przejściowych wg stawki 25%	0	0
- strata podatkowa z lat ubiegłych	1 193	6 060
- nie utworzony w związku z brakiem możliwości odwrócenia się różnic przejściowych	242	0
9. Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	77 553	13 230

Przepisy dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych, czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe w Polsce mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organa skarbowe.

Stawka podatku dochodowego od osób prawnych w Rosji wynosi 19%, a na Ukrainie 25%. Stawka podatku dochodowego od osób prawnych w Rosji wynosi 24%. Straty podatkowe mogą być rozliczane w okresie 10 lat. Kwota odliczenia nie może przekraczać 30% podstawy opodatkowania w danym roku podatkowym.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Aktywo/zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego

	Skonsolidowany bilans		Zmiany aktywa/zobowiązania z tytułu podatku odroczonego	
	30.06.2007	31.12.2006	01.01.2007-	01.01.2006-
	tys. PLN	tys. PLN	30.06.2007	30.06.2006
Zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego				
A) Odniesione na wynik finansowy	92 670	63 270	21 788	27 320
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych	31 263	20 343	10 920	28 038
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	10 098	7 113	2 985	755
Amortyzacja (środki trwale sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	1 449	1 008	441	-58
Koszty prowizji zapłaconych z góry	20 301	11 649	8 652	181
Koszty pozostałe zapłacone z góry	0	0	0	334
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 460	1 054	406	392
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	16 354	18 346	-1 992	-1 866
Nabycie TU Europa	0	0	-7 612	0
Pozostałe	11 745	3 757	7 988	-456
B) Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	9 602	5 462	-1 156	0
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	4 306	5 462	-1 156	0
Wycena środków trwałych	5 296	0	0	0
C) Odniesione na wartość firmy	9 614	9 614	0	0
Korekta BO rozliczenie nabycia Open Finance	9 614	9 614	0	0
Zobowiązanie brutto z tytułu podatku odroczonego	111 886	78 346	20 632	27 320
Aktywo z tytułu podatku odroczonego				
A) Odnoszone na wynik finansowy	144 503	120 945	25 711	46 792
Odsetki od depozytów i euroobligacji	44 461	26 484	17 977	33 051
Przychody opodatkowane z góry	7 833	5 946	1 887	-658
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	11 573	5 865	5 708	-218
Rezerwy na utratę wartości	47 989	49 579	-1 590	16 485
Strata podatkowa z lat ubiegłych	797	4 042	-3 245	1 055
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	0	0	2 153	-913
Pozostałe	31 850	29 029	2 821	-2 010
B) Odnoszone na kapitał	0	0	248	0
Korekta BO aktywa na podatek odroczonego	0	0	248	0
C) Odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny	2 521	422	2 099	0
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 521	422	2 099	0
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	147 024	121 367	28 058	46 792
Zobowiązanie z tytułu podatku odroczonego ujęte w zobowiązaniach bezpośrednich związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	-6
Aktywo z tytułu podatku odroczonego ujęte w aktywach trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	-132
Obciążenie z tytułu odroczonego podatku dochodowego	X	X	-3 923	-19 346
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	35 138	43 021	X	X
Zobowiązanie netto z tytułu podatku odroczonego	0	0	X	X

25 Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

Zysk na jedną akcję	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	405 230	79 528
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	666 870 656	535 108 552
Zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,61	0,15

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk lub stratę przypadające na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku lub straty, która na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu, skorygowaną o wpływ wszystkich rozwadniających potencjalnych akcji zwykłych.

W Grupie występują instrumenty rozwadniające w postaci opcji na akcje oraz warrantów. Informacja dotycząca Programu Opcji Menedżerskich została szerzej omówiona w nocie 52.

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. PLN)	405 230	79 528
Korekty zysku netto dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	0	0
Zysk netto do wyliczenia zysku rozwodnionego	405 230	79 528
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w tys.)	666 870 656	535 108 552
Korekty liczby akcji dla celów wyliczenia zysku rozwodnionego	27 453 885	1 569 853
Średnia ważona liczba akcji zwykłych do wyliczenia zysku rozwodnionego	694 324 541	536 678 405
Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0.58	0.15

26 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Spółki Grupy Kapitałowej nie wypłacały i nie deklarowały wypłat dywidendy z zysku w I półroczu 2007 i w roku 2006. Zyski wypracowane przez spółki Grupy będą dostępne w Getin Holdingu rok po ewentualnej wypłacie dywidendy przez te spółki.

27 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	30.06.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Gotówka	83 926	68 061
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	266 960	226 316
Inne środki	2 267	169
Razem	353 153	294 546

Banki mogą wykorzystywać w ciągu dnia środki na rachunkach rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych na podstawie dyspozycji złożonej do Narodowego Banku Polskiego, muszą jednak zapewnić utrzymanie średniego miesięcznego salda na tym rachunku w odpowiedniej wysokości wynikającej z deklaracji rezerwy obowiązkowej.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy redyskontowej weksli, na dzień 30.06.2007 oprocentowanie to wynosiło 4,275%, a na dzień 31.12.2006 3,825%.

28 Należności od banków

Należności od banków	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	201 460	27 040
Lokaty w innych bankach	3 273 443	2 888 835
Udzielone kredyty i pożyczki	30 613	0
Skupione wierzytelności	8 265	9 734
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	0
Środki pieniężne w drodze	815	0
Inne lokaty na rynku pieniężnym	0	0
Odsetki BFG	25	16
Należności z tytułu dostaw i usług	32 197	14 258
Razem	3 546 818	2 939 883
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	0	8
Razem netto	3 546 818	2 939 875

Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną na dzień 30.06.2007 wynosi 352 348 tys. zł (31.12.2006: 8 738 tys. zł), zaś stałą 3 176 992 tys. zł (31.12.2006: 2 911 458 tys. zł). Na dzień 30.06.2007 były także nieoprocentowane należności od banków w kwocie 17 478 tys. zł (31.12.2006: 19 679 tys. zł).

Struktura należności od banków wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	511 377	1 019 621
Należności terminowe o okresie spłaty:	3 034 626	1 920 262
do 1 miesiąca	2 076 088	1 613 211
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	722 166	306 528
od 3 miesięcy do 1 roku	192 180	112
od 1 roku do 5 lat	44 174	411
powyżej 5 lat	18	0
Środki pieniężne w drodze	815	0
Razem	3 546 818	2 939 883
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	0	8
Razem netto	3 546 818	2 939 875

29 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe	0	80
- emitowane przez Skarb Państwa	0	80
Udziały i akcje w innych jednostkach	27 185	0
- notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych	27 185	0
Jednostki uczestnictwa w funduszach	131	0
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	27 316	80

Na 31.12.2006 Grupa posiadała w swoim portfelu obligacje Skarbu Państwa o wartości nominalnej 76 tys. zł oraz terminach wykupu przypadających na lata 2007-2013; na dzień 31.12.2006 średnia rentowność tych papierów wyniosła 4,5%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wg terminów zapadalności na dzień 30 czerwca 2007 roku (wartość księgowa w tys. PLN):	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		O nieokreślonej zapadalności	Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent.
Dłużne papiery wartościowe	0		0		0		0		0		0	0	
Udziały i akcje w innych jednostkach	0		0		0		0		0		27 185	27 185	
- notowane na giełdach	0		0		0		0		0		27 185	27 185	
Jednostki uczestnictwa w funduszach	0		0		0		0		0		131	131	
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu na dzień 30 czerwca 2007 roku	0		0		0		0		0		27 316	27 316	

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2006 roku (wartość księgowa w tys. PLN):	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		O nieokreślonej zapadalności	Razem	
	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Średnia Rent.	Wartość księgowa	Wartość księgowa	Średnia Rent.
Dłużne papiery wartościowe	0		0		0		78		2		0	80	0
- emitowane przez Skarb Państwa							78	4.33%	2	5.02%	0	80	4.35%
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu na dzień 31 grudnia 2006 roku	0		0		0		78		2		0	80	0

30 Instrumenty pochodne

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi - swapy walutowe (FX Swap), CIRS (Cross Currency Swap) oraz opcje. Transakcja FX Swap polega na zakupie waluty z dostawą na określoną datę waluty i równoległej sprzedaży tej samej kwoty waluty z dostawą na inny dzień roboczy. Transakcja CIRS polega na wymianie kwot kapitału transakcji płatności odsetkowych w różnych walutach w określonym przedziale czasu. Waluty do wydania i otrzymania z tytułu zawartych transakcji walutowych przeliczane są po kursie NBP na dzień bilansowy i prezentowane są w pozycjach pozabilansowych.

Transakcje FX Swap, CIRS oraz opcje są wyceniane według wartości godziwej.

Pochodne instrumenty finansowe na dzień 30 czerwca 2007 roku. Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności (w tys. zł):

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	0	0	0	0	0	0	0	0
Zakup walut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż walut	0	0	0	0	0	0	0	0
CIRS	0	5 378	0	8 651 927	0	8 657 305	14 790	80 360
Zakup walut	0	0	0	4 298 151	0	4 298 151	0	0
Sprzedaż walut	0	5 378	0	4 353 776	0	4 359 154	0	5 378
FX/Skup/Sprzedaż	54 575	0	5 771	0	0	60 346	0	462
Zakup walut	6 200	0	0	0	0	6 200	0	0
Sprzedaż walut	48 375	0	5 771	0	0	54 146	0	437
Opcje	0	59	59	96 160	0	96 278	20 750	20 752
Zakup	0	0	59	95 370	0	95 429	20 750	19 962
Sprzedaż	0	59	0	790	0	849	0	790
Razem instrumenty pochodne	54 575	5 437	5 830	8 748 087	0	8 813 929	35 540	101 574

Pochodne instrumenty finansowe na dzień 31 grudnia 2006 roku. Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności (w tys. zł):

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Transakcje walutowe								
- rynek pozagiełdowy								
Swap walutowy	0	0	0	0	0	0	0	0
Zakup walut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż walut	0	0	0	0	0	0	0	0
CIRS	0	0	0	5 752 030	0	5 752 030	22 382	48 102
Zakup walut	0	0	0	2 864 712	0	2 864 712	0	0
Sprzedaż walut	0	0	0	2 887 318	0	2 887 318	0	0
Non Delivery Forward	48 417	0	0	0	0	48 417	0	34
Zakup walut	12 262	0	0	0	0	12 262	0	0
Sprzedaż walut	36 155	0	0	0	0	36 155	0	0
Opcje	0	0	0	0	0	0	0	0
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem instrumenty pochodne	48 417	0	0	5 752 030	0	5 800 447	22 382	48 136

31 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe	120 617	-
- emitowane przez banki centralne	0	-
- emitowane przez pozostałe banki	44 878	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	26 905	-
- emitowane przez Skarb Państwa	32 284	-
- emitowane przez budżety terenowe	16 550	-
Udziały i akcje w innych jednostkach	0	-
Kredyty i pożyczki	0	-
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	735	-
Razem pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	121 352	-

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez pozostałe banki obejmują certyfikaty depozytowe i obligacje o łącznym nominale: 44 965 tys. zł. Daty zapadalności tych papierów mieszczą się w granicach od 05.04.2007 do 13.06.2012, natomiast kupony od 0% do 14 %. Na dzień 30.06.2007 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła od 4,49% do 7,73%.

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty niefinansowe obejmują obligacje spółki LC Corp S.A. Data zapadalności tych papierów to 06.07.2007. Na dzień 30.06.2007 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła 7,73%.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wg terminów zapadalności na dzień 30 czerwca 2007 roku (w tys. PLN)

	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa	Średnia stopa efektywna	Wartość księgowa	Średnia stopa efektywna	Wartość księgowa	Średnia stopa efektywna	Wartość księgowa	Średnia stopa efektywna	Wartość księgowa	Średnia stopa efektywna	Wartość księgowa	Średnia stopa efektywna	Wartość księgowa	Średnia stopa efektywna
Dłużne papiery wartościowe	26 905		4 971		4 819		83 922		0		0		120 617	
- emitowane przez banki centralne	0		0		0		0		0		0		0	
- emitowane przez pozostałe banki	0		0		0		44 878	4.16%	0		0		44 878	4.16%
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0		0		0		0		0		0		0	
- emitowane przez podmioty niefinansowe	26 905	7.73%	0		0		0		0		0		26 905	7.73%
- emitowane przez Skarb Państwa	0		4 971	5.45%	4 819	4.87%	22 494	4.79%	0		0		32 284	4.90%
- emitowane przez budżety terenowe	0		0		0		16 550	4.96%	0		0		16 550	4.96%
Udziały i akcje w innych jednostkach	0		0		0		0		0		0		0	
- notowane na giełdach	0		0		0		0		0		0		0	
- nie notowane	0		0		0		0		0		0		0	
Kredyty i pożyczki	0		0		0		0		0		0		0	
Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	0		0		0		0		0		735		735	
Razem aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy na dzień 30 czerwca 2007 roku	26 905		4 971		4 819		83 922		0		735		121 352	

32 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki	8 393 373	6 159 233
Skupione wierzytelności	593 418	476 068
Należności z tytułu kart płatniczych	0	0
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	504	504
Razem	8 987 295	6 635 805
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-565 837	-557 086
Razem netto	8 421 458	6 078 719

Stan na dzień 30 czerwca 2007 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	Odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty korporacyjne	969 489	193 774	6 233	174 469	982 561
- kredyty samochodowe	1 729 123	134 915	29 131	102 703	1 732 204
- kredyty mieszkaniowe	4 586 208	113 856	28 435	54 387	4 617 242
- kredyty konsumpcyjne	1 060 567	199 363	30 491	139 988	1 089 451
Razem	8 345 387	641 908	94 290	471 547	8 421 458

Stan na dzień 31 grudnia 2006 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy aktualizujące utworzone indywidualnie	Odpisy aktualizujące utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty korporacyjne	635 747	222 017	5 433	192 271	660 060
- kredyty samochodowe	1 424 739	130 650	31 115	97 400	1 426 874
- kredyty mieszkaniowe	3 197 866	113 898	34 509	49 824	3 227 431
- kredyty konsumpcyjne	743 147	167 741	17 230	129 304	764 354
Razem	6 001 499	634 306	88 287	468 799	6 078 719

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg terminów zapadalności	30.06.2007		31.12.2006	
	Wartość bilansowa tys. PLN	Średnia stopa efektywna	Wartość bilansowa tys. PLN	Średnia stopa efektywna
Kredyty i pożyczki udzielone:				
- jednostkom budżetowym	27 988	5,82%	41 010	6,13%
do 1 miesiąca	1 466		2 873	
od 1 do 3 miesięcy	2 279		4 440	
od 3 miesięcy do roku	9 457		13 324	
od 1 roku do 5 lat	13 822		19 214	
powyżej 5 lat	964		1 159	
- podmiotom finansowym innym niż banki	10 614	12,76%	10 549	17,74%
do 1 miesiąca	6 655		5 674	
od 1 do 3 miesięcy	108		71	
od 3 miesięcy do roku	1 216		392	
od 1 roku do 5 lat	840		4 343	
powyżej 5 lat	1 795		69	
- podmiotom niefinansowym	1 427 659	9,80%	974 427	12,56%
do 1 miesiąca	391 581		324 055	
od 1 do 3 miesięcy	78 806		71 034	
od 3 miesięcy do roku	44 740		191 288	
od 1 roku do 5 lat	768 289		341 826	
powyżej 5 lat	144 243		46 224	
- ludności	6 955 197	9,86%	5 052 733	20,52%
do 1 miesiąca	189 674		462 983	
od 1 do 3 miesięcy	226 984		83 589	
od 3 miesięcy do roku	469 382		357 705	
od 1 roku do 5 lat	1 962 918		1 401 909	
powyżej 5 lat	4 106 239		2 746 547	
Razem	8 421 458		6 078 719	

Kredyty i pożyczki udzielone klientom o stałej stopie oprocentowania na dzień 30.06.2007 stanowiły 3,9% całego portfela kredytów i pożyczek, czyli wartość 326 mln zł (31.12.2006 odpowiednio: 3% i 184 mln zł). Obejmowały one takie produkty bankowe jak wykup wierzytelności leasingowych, wykup wierzytelności faktoringowych, część kredytów samochodowych, ratalnych, gospodarczych walutowych.

W celu zabezpieczenia kredytów i pożyczek udzielonych klientom Grupa podpisała z klientami umowy przewłaszczenia, których przedmiot może być zbyty lub obciążony innym prawem mimo wywiązywania się z płatności przez kredytobiorcę. Dotyczy to przede wszystkim kredytów udzielonych w systemie sprzedaży ratalnej. Wartość godziwa przewłaszczonych na Grupę przedmiotów tego rodzaju na 30.06.2007 i 31.12.2006 nie wystąpiła.

Zmiany poziomu odpisów aktualizujących w półroczu zakończonym dnia 30 czerwca 2007 i 30 czerwca 2006 roku zaprezentowane są w Nocie 21.

33 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30 czerwca 2007 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	211 784	170 752
Od roku do 5 lat	53 533	43 730
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	265 317	214 482
Niezrealizowane przychody finansowe	50 835	0
Inwestycja leasingowa netto	214 482	214 482
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	0	0
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	214 482	214 482
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	4 686	0
Wartość bilansowa	209 796	214 482

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2006 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	161 891	130 686
Od roku do 5 lat	34 726	28 466
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	196 617	159 152
Niezrealizowane przychody finansowe	37 465	0
Inwestycja leasingowa netto	159 152	159 152
Niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	0	0
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	159 152	159 152
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	3 749	0
Wartość bilansowa	155 403	159 152

Średni okres trwania zawartych umów leasingu na dzień 30.06.2007 wynosi 1,9 roku (31.12.2006: 1,8 roku).

Wartość godziwa należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30.06.2007 wynosi 207 947 tys. zł (31.12.2006: 155 276 tys. zł).

Wartość rezerw z tytułu utraty wartości z tytułu minimalnych opłat leasingowych na dzień 30.06.2007 wynosi 4 686 tys. zł (31.12.2006: 3 749 tys. zł).

Grupa prowadzi działalność leasingową poprzez spółkę zależną Carcade OOO. Grupa zawiera jako leasingodawca transakcje leasingu finansowego, których przedmiotem są środki transportu oraz maszyny i urządzenia.

W omawianych okresach nie ujmowano w rachunku zysków i strat warunkowych opłat leasingowych.

Zawierane przez Grupę transakcje leasingowe powodują jej narażenie przede wszystkim na ryzyko kredytowe, ryzyko walutowe oraz ryzyko przepływów pieniężnych związane ze stopą procentową. Zasady zarządzania ryzykiem związanym z instrumentami finansowymi opisano w Nocie 7.

34 Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	2 283 296	1 600 650
- emitowane przez banki centralne	876 543	27 768
- emitowane przez pozostałe banki	0	0
- emitowane przez inne podmioty finansowe	2 530	6 550
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 242	15 969
- emitowane przez Skarb Państwa	1 388 981	1 550 363
- emitowane przez budżety terenowe	0	0
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności	50 023	32 436
- emitowane przez banki centralne	0	0
- emitowane przez pozostałe banki	25 252	25 252
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0
- emitowane przez podmioty niefinansowe	0	0
- emitowane przez Skarb Państwa	22 794	5 261
- emitowane przez budżety terenowe	1 977	1 923
Razem instrumenty finansowe	2 333 319	1 633 086
Utrata wartości instrumentów finansowych	12 500	12 489
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	12 500	12 489
- emitowane przez inne podmioty finansowe	11	0
- emitowane przez podmioty niefinansowe	12 489	12 489
Razem instrumenty finansowe netto	2 320 819	1 620 597

Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	1 588 161	1 516 597
Różnice kursowe	0	0
Zwiększenia	4 882 774	6 034 319
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	4 202 741	5 672 487
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości	-2 706	172
Zmiany wartości godziwej	-104	0
Stan netto na koniec okresu	2 270 796	1 878 257
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan netto na początek okresu	32 436	34 917
Różnice kursowe	0	0
Zwiększenia	18 896	834
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	1 309	2 792
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty wartości	0	0
Zmiany wartości godziwej	0	0
Stan netto na koniec okresu	50 023	32 959

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 30.06.2007 obejmują obligacje NBP o łącznym nominale 26 822 tys. zł. Data zapadalności tych papierów to 1.03.2012 roku, a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 30.06.2007 4,19% (31.12.2006 odpowiednio: 26 822 tys. zł, 1.03.2012, 4,21%). Dodatkowo dłużne papiery wartościowe emitowane przez banki centralne na 30.06.2007 obejmują bony pieniężne o łącznym nominale 850 000 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Data zapadalności tych papierów to 06.07.2007 roku, a średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła na 30.06.2007 4,50%

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów obejmują bony skarbowe o łącznym nominale 880 600 tys. zł oraz obligacje skarbowe o łącznym nominale 542 414 tys. zł. Daty zapadalności tych papierów wahają się w granicach od 3 dni do 5 lat, natomiast kupony od 5,00% do 5,75%. Na dzień 30.06.2007 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła od 3,81% do 6,39% (31.12.2006 odpowiednio: 985 342 tys. zł; 557 063 tys. zł; 3 dni do 5 lat; 5,46% do 5,75%; 3,78% do 6,39%).

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez budżety terenowe obejmują obligacje komunalne o łącznym nominale 1.900 tys. PLN. Daty zapadalności tych papierów wahają się w granicach od 27.09.2007 do 30.10.2007 natomiast kupony od 5,55 do 5,65. Na dzień 30 czerwiec 2007 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła od 5,55 do 5,65. Dłużne papiery wartościowe emitowane przez pozostałe banki obejmują listy zastawne o łącznym nominale 25.000 tys. PLN. Daty zapadalności tych papierów wahają się w granicach od 19.05.2008 do 10.10.2008, natomiast kupony od 4,93 do 4,96. Na dzień 30.06.2007 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła od 4,93 do 4,96.

Dłużne papiery wartościowe emitowane przez Ministerstwo Finansów obejmują obligacje skarbowe o łącznym nominale 5.000 tys. PLN. Data zapadalności tych papierów to 18.01.2009, natomiast kupony od 5,31. Na dzień 30.06.2007 średnia rentowność do wykupu tych papierów wynosiła 5,31.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 30 czerwca 2007 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży														
- emitowane przez banki centralne	849 349	4.50%					27 194	4.19%					876 543	4.49%
- emitowane przez pozostałe banki														
- emitowane przez inne podmioty finansowe									18	0.00%	2 512		2 530	
- emitowane przez podmioty niefinansowe											15 242		15 242	
- emitowane przez Skarb Państwa	14 954	4.40%	134 241	4.37%	788 390	4.61%	451 396	5.32%					1 388 981	4.82%
- emitowane przez budżety terenowe														
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 30 czerwca 2007 roku	864 303		134 241		788 390		478 590		18		17 754		2 283 296	
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)													12 500	
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 30 czerwca 2007 roku	864 303		134 241		788 390		478 590		18		17 754		2 270 796	

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2006 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży														
- emitowane przez banki centralne							27 768	4,21%					27 768	4,21%
- emitowane przez pozostałe banki											729		729	
- emitowane przez inne podmioty finansowe											6 550		6 550	
- emitowane przez podmioty niefinansowe											15 241		15 241	
- emitowane przez Skarb Państwa	104 843	3,95%	319 988	3,91%	621 164	8,43%	504 367	14,89%		0,00%	0		1 550 362	7,80%
- emitowane przez budżety terenowe														
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2006 roku	104 843		319 988		621 164		504 367		27 768		22 520		1 600 650	
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)													12 489	
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2006 roku	104 843		319 988		621 164		504 367		27 768		22 520		1 588 161	

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 30 czerwca 2007 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności														
- emitowane przez banki centralne														
- emitowane przez pozostałe banki					5 031	5.31%	20 221	4.96%					25 252	5.03%
- emitowane przez inne podmioty finansowe														
- emitowane przez podmioty niefinansowe														
- emitowane przez Skarb Państwa					350	5.35%	22 444	5.12%					22 794	5.13%
- emitowane przez budżety terenowe	1 043	5.65%	934	5.55%									1 977	5.60%
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności na dzień 30 czerwca 2007 roku	1 043		934		5 381		42 665		0		0		50 023	

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2006 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca		- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy		- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		- powyżej 1 roku do 5 lat		- powyżej 5 lat		o nieokreślonej zapadalności		Razem	
	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.	Wartość księgowa brutto	Średnia Rent.
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności														
- emitowane przez banki centralne														
- emitowane przez pozostałe banki							25 252	4,88%					25 252	4,88%
- emitowane przez Skarb Państwa							5 261	5,46%					5 261	5,46%
- emitowane przez budżety terenowe					1 923	5,60%							1 923	5,60%
Razem papiery wartościowe utrzymywane do terminu wymagalności na dzień 31 grudnia 2006 roku	0		0		1 923		30 513		0		0		32 436	

35 Inwestycje w jednostki stowarzyszone i współzależne

Spółki stowarzyszone na dzień 30.06.2007 roku:

- Powszechny Dom Kredytowy S.A.

Spółki stowarzyszone na dzień 31.12.2006 roku:

- Powszechny Dom Kredytowy S.A.

- Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.

- Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Jak opisano szerzej w nocy 2 w dniu 23.04.2007 Getin Holding nabył dodatkowe 79,47% akcji TU Europa S.A., w związku z czym uzyskał kontrolę nad tą spółką i jej jednostką zależną TU na Życie Europa S.A.

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena przejęcia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych aktywów netto	Wartość firmy z nabycia
PDK	01.2005	21,00%	21,00%	231	231	0	231
Grupa Kapitałowa TU Europa	11.2006	19,99%	19,99%	112 857	112 857	35 218	77 639

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	30.06.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN	30.06.2006 tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	35 218	0	0
Nabycie jednostki		35 218	
Zbycie jednostki* (-)	-35 218		
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	0	35 218	0
Wartość firmy - stan na początek okresu	77 870	2 736	2 736
Nabycie jednostki		77 639	
Zbycie jednostki* (-)	-77 639	-2 505	
Wartość firmy - stan na koniec okresu	231	77 870	2 736
Wartość inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	231	113 088	2 736

* w 2006 Getin Leasing przestał być jednostką stowarzyszoną i został przeklasyfikowany do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży; w kwietniu 2007 nabyto kontrolny pakiet akcji w TU Europa, która stała się jednostką zależną.

Skrócone informacje o jednostkach stowarzyszonych wykazywanych metodą praw własności (w tys. PLN):

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk/ (strata) netto	% udziałów
I półrocze 2007					
PDK S.A.	19 581	34 172	33 177	-342	21.0%
Grupa Kapitałowa TU Europa - dane skonsolidowane	748 849	570 342	228 372	45 433	19.99%
Razem	768 430	604 514	261 549	45 091	---
2006					
PDK S.A.	20 379	34 572	46 903	-1 674	21.0%
Grupa Kapitałowa TU Europa - dane skonsolidowane	748 849	570 342	228 372	45 433	19.99%
Razem	769 228	604 914	275 275	43 759	---

Nie ujęty udział w stratach jednostek stowarzyszonych, dla których Grupa zaprzestała ujmowania swojego udziału wynosił (w tys. PLN):

Nazwa jednostki	Udział w stratach za bieżący okres	Skumulowany udział w stratach
I półrocze 2007		
PDK S.A.	72	1 367
Razem	72	1 367

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Straty nie zostały ujęte z powodu ujemnych kapitałów w PDK S.A. Grupa nie jest zobowiązana do pokrywania strat jednostek stowarzyszonych.

36 Instrumenty kapitałowe dostępne do sprzedaży

W skład instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wchodzi, m.in. następujące jednostki podporządkowane nie objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności:

- BTG sp. z o.o.
- BP Telervis S.A.
- KONWIN-Kruszwica sp. z o.o.

Ponadto w skład instrumentów dostępnych do sprzedaży wchodzi spółka Getin Leasing, która przestała być spółką stowarzyszoną w 2006 roku.

Podstawą wyłączenia powyższych jednostek z konsolidacji lub wyceny metodą praw własności jest MSR 27 pkt.21 (powyższe jednostki są w likwidacji lub upadłości i Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli).

37 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Patenty i licencje	8 139	3 982
Wartość firmy	808 356	376 733
Znak towarowy	50 600	50 600
Inne	23 530	20 514
Zaliczki na wartości niematerialne	4 983	2 810
Wartości niematerialne, ogółem	895 608	454 639

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	3 082	5 855	50 600	376 733	43 437	2 810	482 517
Zwiększenia, w tym:	0	8 393	0	431 623	5 801	4 117	449 934
Nabycie jednostek zależnych	0	6 164	0	431 623	4 181	305	442 273
Nabycie	0	1 266	0	0	499	3 812	5 577
Przeniesienie z inwestycji	0	854	0	0	1 107	0	1 961
Inne	0	109	0	0	14	0	123
Zmniejszenia, w tym:	0	2	0	0	104	1 944	2 050
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	0	2	0	0	0	0	2
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	104	0	104
Inne	0	0	0	0	0	1 944	1 944
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	3 082	14 246	50 600	808 356	49 134	4 983	930 401
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	2 423	1 873	0	0	22 923	0	27 219
Zwiększenia, w tym:	0	4 234	0	0	2 772	0	7 006
Nabycie jednostek zależnych	0	2 721	0	0	76	0	2 797
Amortyzacja okresu	0	1 513	0	0	2 694	0	4 207
Inne zwiększenia	0	0	0	0	2	0	2
Zmniejszenia, w tym:	0	0	0	0	91	0	91
Zbycie jednostek zależnych	0	0	0	0	91	0	91
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	2 423	6 107	0	0	25 604	0	34 134
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	659	0	0	0	0	0	659
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	659	0	0	0	0	0	659
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	0	3 982	50 600	376 733	20 514	2 810	454 639
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	0	8 139	50 600	808 356	23 530	4 983	895 608

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	3 082	2 860	0	373 201	81 825	808	461 776
Zwiększenia, w tym:	0	802	0	4 354	5 838	1 698	12 692
Nabycie jednostek zależnych				4 354			4 354
Nabycie		370			5 626	1 698	7 694
Przeniesienie z inwestycji					212		212
Różnice kursowe		3					3
Inne		429					429
Zmniejszenia, w tym:	0	0	0	506	214	0	720
Zbycie wskutek połączenia jednostek gospodarczych				506			506
Inne					214		214
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2006 roku	3 082	3 662	0	377 049	87 449	2 506	473 748
Umorzenie							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	2 423	2 584	0	0	18 206	0	23 213
Zwiększenia, w tym:	0	112	0	0	2 152	0	2 264
Amortyzacja okresu		112			2 152		2 264
Zmniejszenia, w tym:	0	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2006 roku	2 423	2 696	0	0	20 358	0	25 477
Odpisy aktualizujące							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	659	0	0	0	0	0	659
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2006 roku	659	0	0	0	0	0	659
Wartość netto							
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	0	276	0	373 201	63 619	808	437 904
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2006 roku	0	966	0	377 049	67 091	2 506	447 612

Amortyzacja w rachunku zysków i strat prezentowana jest w pozycji „Ogólne koszty administracyjne”.

Na dzień bilansowy nie występują wartości niematerialne, do których tytuł prawny podlega ograniczeniu oraz wartości niematerialne zastawione tytułem zabezpieczenia zobowiązań.

Grupa posiadała na dzień 31.12.2006 zobowiązania umowne zaciągnięte w związku z nabyciem wartości niematerialnych, które wyniosły 271 tys. zł (na dzień 30.06.2007 pozycja nie wystąpiła).

Istotne aktywa dla Grupy:

- scentralizowany transakcyjny system informatyczny DEF 3000. Wartość bilansowa systemu na 30.06.2007 wynosi 10 838 tys. zł (31.12.2006: 12 332 tys. zł), zaś jego amortyzacja założona jest do stycznia 2011r.,
- znak towarowy Open Finance. Wartość bilansowa znaku towarowego na 30.06.2007 i na 31.12.2006 wynosiła 50 600 tys. zł; znak towarowy ma nieokreślony okres przydatności ekonomicznej.

Od dnia 1 stycznia 2004 roku wartość firmy nie była amortyzowana i była corocznie badana pod kątem utraty wartości. Przeprowadzone testy nie wykazały utraty wartości firmy. Wyniki testów na dzień 31.12.2006 zostały przedstawione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2006 rok w notce 35. Aktualizacja testów zostanie przeprowadzona na datę 31.12.2007. Na dzień 30.06.2007 nie stwierdzono przesłanek wskazujących na utratę wartości firmy.

Informacje dotyczące ustalenia wartości firmy z nabycia jednostek zależnych zostały przedstawione w notce 59.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

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

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

Powyższa decyzja została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- Nie istnieją żadne prawne ograniczenia, który wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego,
- Brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,
- Okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,
- Okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.
- Na każdy dzień bilansowy Zarząd Jednostki dominującej będzie ustalał, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

38 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Grunty i budynki	82 342	51 459
Maszyny i urządzenia	21 474	17 380
Środki transportu	16 484	14 106
Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie	8 118	6 337
Środki trwałe w budowie	3 217	1 595
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	131 635	90 877

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2007	Grunty i budynki tys. PLN	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	86 889	72 847	21 696	23 511	204 943
Zwiększenia, w tym:	35 661	11 630	8 291	4 019	59 601
Nabycie jednostek zależnych	29 043	3 436	3 084	1 904	37 467
Nabycie - zakup	431	2 300	5 006	1 683	9 420
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	5 463	5 894	120	313	11 790
Inne	724	0	81	119	924
Zmniejszenia, w tym:	210	3 706	2 879	4 134	10 929
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	177	3 098	1 088	4 124	8 487
Zbycie jednostki zależnej	33	596	1 773	7	2 409
Inne - niedobory inwentaryzacyjne	0	12	18	3	33
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	122 340	80 771	27 108	23 396	253 615
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	31 863	55 405	7 587	17 088	111 943
Zwiększenia, w tym:	4 657	6 868	3 547	2 201	17 273
Nabycie jednostek zależnych	0	1 994	1 035	941	3 970
Amortyzacja okresu	4 616	4 875	2 509	1 261	13 261
Różnice kursowe	-6	-1	0	-1	-8
Inne zwiększenia	47	0	3	0	50
Zmniejszenia, w tym:	89	3 038	513	4 097	7 737
Likwidacja i sprzedaż	89	2 995	480	4 093	7 657
Inne - niedobory inwentaryzacyjne	0	43	33	4	80
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	36 431	59 235	10 621	15 192	121 479
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	3 567	62	3	86	3 718
Zwiększenia	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	3 567	62	3	86	3 718
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2007 roku	51 459	17 380	14 106	6 337	89 282
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2007 roku	82 342	21 474	16 484	8 118	128 418

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2006	Grunty i budynki tys. PLN	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	96 701	72 296	16 190	26 529	211 716
Zwiększenia, w tym:	9 315	3 736	4 735	2 354	20 140
Nabycie jednostek zależnych					0
Nabycie - zakup	6 661	1 152	4 037	2 283	14 133
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	2 654	2 522		57	5 233
Różnice kursowe		62	40	14	116
Inne			658		658
Zmniejszenia, w tym:	23 865	8 638	1 794	6 097	40 394
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	16 349	8 638	685	6 097	31 769
Inne - niedobory inwentaryzacyjne			1 109		1 109
Przeniesienie na inne aktywa	7 516				7 516
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2006 roku	82 151	67 394	19 131	22 786	191 462
Umorzenie					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	35 878	53 717	5 756	21 075	116 426
Zwiększenia, w tym:	2 326	5 768	1 792	979	10 865
Amortyzacja okresu	2 326	5 733	1 757	973	10 789
Różnice kursowe		35	11	6	52
Inne zwiększenia			24		24
Zmniejszenia, w tym:	11 000	8 449	793	5 897	26 139
Likwidacja i sprzedaż	11 000	8 449	793	5 897	26 139
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2006 roku	27 204	51 036	6 755	16 157	101 152
Odpisy aktualizujące					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	253	62	3	86	404
Zmniejszenia		2			2
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2006 roku	253	60	3	86	402
Wartość netto					
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2006 roku	60 570	18 517	10 431	5 368	94 886
Saldo zamknięcia na dzień 30 czerwca 2006 roku	54 694	16 298	12 373	6 543	89 908

Wartość bilansowa środków transportu użytkowanych na mocy umów leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu na dzień 30.06.2007 wyniosła 2 016 tys. zł. (31.12.2006: 960 tys. zł).

Kwota otrzymanych odszkodowań uzyskanych od stron trzecich z tytułu utraty wartości lub utracenia pozycji rzeczowych aktywów trwałych ujętych w rachunku wyników w I półroczu 2007 wyniosła 102 tys. zł (I półrocze 2006: 80 tys. zł).

Kwota nakładów uwzględnionych w pozycji rzeczowych aktywów trwałych w toku budowy wyniosła na dzień 30.06.2007 roku 948 tys. zł. (31.12.2006: 1 595 tys. zł.).

Na dzień bilansowy Grupa nie posiadała zobowiązań umownych zaciągniętych w związku z nabyciem rzeczowych aktywów trwałych.

39 Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model ceny nabycia. Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

Wartość godziwa nieruchomości inwestycyjnych wynosiła na dzień 30.06.2007 roku 20 690 tys. zł (31.12.2006: 18.186 tys. zł) i była wyższa od ich wartości księgowej. Wartość godziwą ustalono w oparciu o wyceny rzeczoznawców majątkowych.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość brutto		
Bilans otwarcia na początek okresu	23 614	31 372
Zwiększenia stanu	2 934	0
Nabycie nieruchomości	735	0
Zwiększenie w wyniku nabycia jednostek	2 199	0
Zmniejszenia stanu	116	0
Zbycie nieruchomości	116	0
Przeniesienie do nieruchomości własnych	0	0
Bilans zamknięcia na koniec okresu	26 432	31 372
Odpisy amortyzacyjne		
Bilans otwarcia na początek okresu	1 028	523
Zwiększenia stanu	260	261
Amortyzacja	222	261
Zwiększenie w wyniku nabycia jednostek	38	0
Zmniejszenia stanu	8	0
Zbycie nieruchomości	8	0
Przeniesienie do nieruchomości własnych	0	0
Bilans zamknięcia na koniec okresu	1 280	784
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości		
Bilans otwarcia na początek okresu	10 094	13 247
Zwiększenia	680	0
Zmniejszenia	0	0
Przeniesienie do nieruchomości własnych	0	0
Bilans zamknięcia na koniec okresu	10 774	13 247
Wartość bilansowa netto		
Bilans otwarcia na początek okresu	12 492	17 602
Bilans zamknięcia na koniec okresu	14 378	17 341

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

W rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	534	728
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które w danym okresie przyniosły przychody z czynszów	195	582
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	222	166

40 Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych

Udział reasekuratorów w rezerwach technicznych	30.06.2007 tys. PLN
Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego	507
Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie	0
Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	1 241
Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych	0
Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	0
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający	0
Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wartość ujemna)	1 748

41 Inne aktywa

Inne aktywa	30.06.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	81 530	6 412
Prawo użytkowania wieczystego gruntu	409	412
Inne aktywa przyjęte do zbycia	8	64
Należności od dłużników różnych	22 486	21 080
Należności z tytułu dostaw i usług	12 742	7 932
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	10 903	6 738
Należności z tytułu leasingu	2 644	2 792
Rozliczenia kart płatniczych	4 066	3 616
Przychody do otrzymania	2 598	2 015
Zapasy	677	223
Zaliczki	27 840	16 326
Pozostałe należności	9 390	25 933
Rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe	81 889	76
Naliczone odszk. z umów leasing.	0	2 625
Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	39 085	0
Należności z tytułu reasekuracji	321	0
Regresy i kaucje	10 567	0
Inne	409	1 373
Razem inne aktywa brutto	307 564	97 617
Utrata wartości innych aktywów	-16 264	-14 678
Razem inne aktywa netto	291 300	82 939

Wzrost kosztów do rozliczenia w czasie wynika z zakupu Grupy TU Europa S.A. i uwzględnienia odroczonej kosztów akwizycji związanych ze sprzedażą ubezpieczeń oraz wzrostu kosztów sprzedaży kredytów.

Pozycja należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich zawiera należności od klientów z tytułu polis ubezpieczeniowych.

Wzrost rozrachunków międzybankowych i międzyoddziałowych wynika ze schematu rozliczeń transakcji przez Krajową Izbę Rozliczeniową, która tylko na koniec roku tworzy w ciągu dnia drugą sesję transakcyjną umożliwiającą rozliczenie salda rozrachunków.

42 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

Na pozycje składają się aktywa trwale należące do Getin Bank S.A. i Noble Bank S.A. wystawione na sprzedaż o wartości netto na 30.06.2007 wynoszącej 25 695 tys. zł. (31.12.2006: 25 564 tys. zł)

Lokalizacje nieruchomości: Chełm, Hrubieszów, Krasnystaw, Krosno, Lublin, Ostrowiec Świętokrzyski, Ropczyce, Rzeszów, Tomaszów Lubelski, Warszawa, Zamość.

Decyzję o sprzedaży tych nieruchomości podejmuje Zarząd odpowiednio Noble Banku i Getin Banku. Wartość godziwa tych nieruchomości jest nie niższa od wartości księgowej.

W grudniu 2006 r., na mocy układu zawartego z BP Real Nieruchomości w upadłości, nastąpiła konwersja wierzytelności Getin Banku wobec spółki na akcje nowej emisji. Wartość zaangażowania kapitałowego w spółce wynosi 20,8 mln zł., a udział Getin Banku w kapitale spółki 89,67%. Getin Bank posiada swoich przedstawicieli w Radzie Nadzorczej oraz Zarządzie BP Real Nieruchomości. Udziały w spółce są przeznaczone do sprzedaży w terminie jednego roku od dnia nabycia.

43 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 30 czerwca 2007 roku:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
bony skarbowe	BFG	17 733	18 796
bony skarbowe	kredyt techniczny	84 800	104 724
obligacje skarbowe	kredyt lombardowy	52 000	62 928
obligacje skarbowe	pożyczka BFG	447 396	451 396
obligacje NBP	pożyczka BFG	0	20 097
bony skarbowe	lokata PKO BP	113 873	123 295
bony skarbowe	kredyt w RCB	228 011	288 456
bony skarbowe	kredyt w RABO	228 046	254 921
opcje	zobowiązanie wobec klientów	19 960	19 962
Razem:		1 191 819	1 344 575

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31 grudnia 2006 roku:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
bony skarbowe	BFG	10 188	14 666
bony skarbowe	kredyt techniczny	86 400	106 134
obligacje skarbowe	kredyt lombardowy	68 000	84 365
obligacje skarbowe	pożyczka BFG	447 375	472 305
obligacje NBP	pożyczka BFG	0	20 521
bony skarbowe	lokata PKO BP	119 408	133 063
bony skarbowe	kredyt w RCB	239 049	304 340
bony skarbowe	kredyt w RABO	239 076	250 718
samochody i wyposażenie	pożyczki	114 539	31 395
Razem:		1 324 035	1 417 507

44 Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Pozycja nie występuje.

45 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	30.06.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Rachunki bieżące	88	0
Depozyty innych banków	387 049	645 119
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 093 615	1 009 482
Środki pieniężne w drodze	714	0
Czeki bankierski	0	8
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	1 206	2 146
Razem zobowiązania wobec innych banków	1 482 672	1 656 755

Wartość zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi 946 327 tys. zł (2006: 889 407 tys. zł), zaś stałą 532 783 tys. zł (2006: 765 266 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wg według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	30.06.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Rachunki bieżące	88	0
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	1 481 870	1 656 755
do 1 miesiąca	218 414	495 271
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	39 767	61 594
od 3 miesięcy do 1 roku	401 277	231 891
od 1 roku do 5 lat	822 412	867 999
powyżej 5 lat	0	0
Środki pieniężne w drodze	714	0
Razem	1 482 672	1 656 755

**46 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez
wynik finansowy**

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	30.06.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Zobowiązania finansowe wynikające z funduszy kapitałowych	739	0
Razem	739	0

47 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 574 488	1 810 557
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	865 123	547 698
Depozyty terminowe	709 080	1 262 859
Inne	285	0
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	852 960	551 263
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	627 039	528 817
Depozyty terminowe	225 921	22 446
Zobowiązania wobec ludności	5 918 008	4 205 355
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	492 967	420 016
Depozyty terminowe	5 424 032	3 785 339
Inne	1 009	0
Razem zobowiązania wobec klientów	8 345 456	6 567 175

Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną na dzień 30.06.2007 wynosi 2 638 536 tys. zł (2006: 1 684 152 tys. zł), zaś stałą 5 640 650 tys. zł (2006: 4 842 390 tys. zł). Pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane i ich wartość na dzień 30.06.2007 wynosiła 66 270 tys. zł (2006: 40 633 tys. PLN).

Struktura zobowiązań wobec klientów wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 985 129	1 496 531
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	6 359 318	5 070 644
do 1 miesiąca	1 930 697	2 013 450
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 405 843	1 747 556
od 3 miesięcy do 1 roku	2 003 839	1 201 324
od 1 roku do 5 lat	16 872	108 311
powyżej 5 lat	2 067	3
Inne	1 009	0
Razem	8 345 456	6 567 175

48 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30.06.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji	2 942 074	1 419 889
obligacji	2 646 739	1 218 816
certyfikatów	286 875	173 821
pozostałych	8 460	27 252
Odsetki	30 886	16 275
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 972 960	1 436 164

	30.06.2007		31.12.2006	
	Wartość bilansowa tys. PLN	Średnia stopa efektywna	Wartość bilansowa tys. PLN	Średnia stopa efektywna
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	2 942 074		1 419 889	
do 1 miesiąca	0		37 639	
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 460	15,40%	5 393	15,33%
od 3 miesięcy do 1 roku	563 499	6,80%	16 371	
od 1 roku do 5 lat	2 370 115	6,55%	1 360 486	5,86%
powyżej 5 lat	0		0	
Odsetki	30 886		16 275	
Razem	2 972 960		1 436 164	

Na zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych Grupy składają się zobowiązania z tytułu emisji obligacji i certyfikatów depozytowych nie dopuszczonych do publicznego obrotu oraz obligacje wyemitowane przez Getin Finance Plc., które są dopuszczone do obrotu w Wielkiej Brytanii. Nie wystąpiły przypadki nieterminowego wywiązywania się przez Grupę z tytułu spłaty kapitału, wypłaty odsetek i wykupu własnych dłużnych papierów wartościowych.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

49 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	30.06.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	5 296	10 351
Rozliczenia urlopów wypoczynkowych	4 279	3 454
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	1 887	2 585
Rozliczenia kosztów rzeczowych	7 368	5 005
Pozostałe koszty do zapłacenia	24 602	15 867
Wierzyciele różni	17 276	12 463
Rozrachunki międzybankowe	124 429	38 489
Z tytułu dostaw i usług	15 991	10 020
Z tytułu podatków, ceł, ubez. społecznych (bez CIT)	13 126	10 733
Zobowiązania leasingowe	3 106	1 340
Z tytułu wynagrodzeń	11 180	4 048
Rezerwa na zobowiązania umowne	35 277	1 470
Z tytułu kart płatniczych	803	785
Otrzymane zaliczki	31 604	14 974
Fundusze specjalne	415	53
Kary umowne	740	773
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich	3 783	0
Zobowiązania z tytułu reasekuracji	148	0
Zobowiązania wobec budżetu	0	0
Inne	12 390	13 819
Razem pozostałe zobowiązania	313 700	146 229

Pozycja rezerwa na zobowiązania umowne zobowiązania związane z akwizycją ubezpieczeń.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

50 Rezerwy

6 miesięcy zakończone dnia 30 czerwca 2007 roku	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Naliczone premie i prowizje ubezpieczeniowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na 1 stycznia 2007 roku	22 948	5 214	604	1 934	0	616	31 316
Nabycie jednostki zależnej	0	0	0	0	0	0	0
Utworzenie/aktualizacja rezerw	0	3	488	3 751	10 533	4 357	19 132
Wykorzystanie rezerw	1 865	99	514	2 300	10 313	0	15 091
Rozwiązanie rezerw	12 608	61	663	0	0	4 001	17 333
Zwiększenie/zmniejszenie w wyniku nabycia jednostek	90	0	487	8	19 409	-400	19 594
Inne zmiany	2 772	0	0	0	0	19	2 791
Stan rezerw na dzień 30 czerwca 2007 roku	11 337	5 057	402	3 393	19 629	591	40 409

6 miesięcy zakończone dnia 30 czerwca 2006 roku	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Rezerwa na udzielone zobowiązania i gwarancje	Naliczone premie i prowizje ubezpieczeniowe	Inne rezerwy	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na 1 stycznia 2006 roku	38 321	3 664	612	204	0	10 305	53 106
Nabycie jednostki zależnej							0
Utworzenie/aktualizacja rezerw		3	223	861		1 157	2 244
Wykorzystanie rezerw	6 125	145	257			934	7 461
Rozwiązanie rezerw	5 128	2 482	119	872		4 103	12 704
Inne zmiany							0
Stan rezerw na dzień 30 czerwca 2006 roku	27 068	1 040	459	193	0	6 425	35 185

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	30.06.2007	31.12.2006
rezerwa na nagrody jubileuszowe	0	0
rezerwa na odprawy emerytalne	284	351
rezerwa na powództwo ze stosunku pracy	0	0
rezerwa na odprawy z ty. umów o pracę	0	276
rozliczenia międzyokresowe kosztów związanych z niewykorzystanymi urlopami	118	0
Razem	402	627

51 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	30.06.2007	31.12.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	185 396	-
Rezerwa ubezpieczeń na życie	27 329	-
Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia	13 277	-
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w tym:	226 002	-
- krótkoterminowe	93 138	-
- długoterminowe	132 864	-

30.06.2007 w tys. PLN			
	Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny
Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego	185 396	507	184 889
Rezerwa ubezpieczeń na życie	27 329	-	27 329
Rezerwa na niewypłacone odszkodowania	11 971	634	11 337
Rezerwa na skapitalizowaną wartość rent	1 306	963	343
Utrata wartości udziału reasekuratora w rezerwach	-	-356	356
Rezerwy techniczno -ubezpieczeniowe, razem	226 002	1 748	224 254

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i skapitalizowaną wartość rent w ciągu roku obrotowego

1.01.2007-30.06.2007			
	Brutto	Udział reasekuratorów	Udział własny
Stan na początek okresu	0	0	0
Wzrost z tytułu nabycia jednostek zależnych	19 286	1 291	17 995
- na szkody zgłoszone	13 339	1 063	12 276
- na szkody niezgłoszone (IBNR)	5 294	161	5 133
- na koszty likwidacji szkód	653	290	363
- odpis z tytułu utraty wartości	-	-223	223
Wyplacone świadczenia dotyczące szkód zaistniałych w latach poprzednich, w tym:	-5 375	-133	-5 242
- wypłacone odszkodowania	-5 193	-97	-5 096
- koszty likwidacji szkód	-182	-36	-146
Wyplacone świadczenia dotyczące szkód zaistniałych w bieżącym roku, w tym:	-6 473	-142	-6 331
- wypłacone odszkodowania	-5 725	-97	-5 628
- koszty likwidacji szkód	-748	-45	-703
Wzrost (spadek) rezerw, w tym:	5 839	358	5 481
- dotyczące szkód zaistniałych w bieżącym roku	4 353	332	4 021
- dotyczące szkód zaistniałych w latach poprzednich	1 486	26	1 460
Pozostałe zmiany	-	-133	133
Stan na koniec okresu	13 277	1 241	12 036

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu rezerwy ubezpieczeń na życie

	30.06.2007
	tys. PLN
Stan na początek okresu	0
Zwiększenia z tytułu nabycia jednostek zależnych	14 069
Zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w poprzednich okresach sprawozdawczych	-3 161
Zwiększenia/zawiązania z tytułu umów zawartych w bieżącym okresie sprawozdawczym	17 104
Zwiększenia/zmniejszenia z tytułu założeń	-
Wykorzystanie w trakcie okresu sprawozdawczego	-683
Stan na koniec okresu	27 329

52 Świadczenia pracownicze

Program Opcji Menedżerskich Grupy Getin Holding

W dniu 2 marca 2005 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Holding S.A. podjęło uchwałę w sprawie utworzenia programu motywacyjnego dla kadry menedżerskiej Grupy, kluczowej dla realizacji strategii Grupy. W ramach programu dokonane zostało warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego Spółki dominującej o akcje serii J w liczbie do 3.000.000 akcji. Akcje serii J oferowane są Osobom Uprawnionym posiadającym obligacje z Prawem Pierwszeństwa do nabycia akcji nabyte od Powiernika na zasadach określonych w Programie Opcji Menedżerskich.

Spółka zobowiązała się wyemitować łącznie nie więcej niż 3 mln Obligacji z Prawem Pierwszeństwa.

Obligacje zostały wyemitowane i objęte przez Powiernika (Getin Bank). Następnie Powiernik zobowiązany jest do zbywania obligacji Osobom Uprawnionym. Każda obligacja uprawnia do złożenia 1 zapisu na Akcję Serii J.

Wartość godziwa praw pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki przyznanych w okresie do 30 czerwca 2007 roku wynosi 9.990 tys. zł. Jest ona rozliczana w czasie przez szacowany okres nabywania uprawnień do objęcia akcji Spółki przez osoby uczestniczące w programie.

Koszt z tytułu wynagrodzeń został z tego tytułu powiększony w I półroczu 2007 roku o kwotę 4 886 tys. zł (w I półroczu 2006: 1.011 tys. zł).

Cena realizacji opcji dostępnych w ramach programu wynosi 2,4 zł za jedną opcję.

Wartość godziwa prawa pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki jest szacowana na każdy dzień przyznania opcji (praw pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki) na podstawie modelu *Blacka - Scholesa*.

Wartość programu akcji pracowniczych na każdą datę bilansową koryguje się, jeśli zmieniły się oczekiwania Zarządu dotyczące ilości praw, które zostaną zrealizowane.

Następująca tabela przedstawia wielkości zakładane w wycenie wartości godziwej praw pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki:

	Program na lata 2005-2007
Stopa dywidendy	dywidenda nie przewidziana
Przewidywany wskaźnik zmienności	30 %
Historyczny wskaźnik zmienności	30 %
Stopa procentowa wolna od ryzyka	4,50 %
Spodziewany okres ważności opcji (w latach)	0 -2
Średnia ważona cena akcji w zł na 11.2005	3,69
Średnia ważona cena akcji w zł na 11.2006	9,17
Cena akcji w zł na 19.06.2007	16,13

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Spodziewany okres ważności praw pierwszeństwa do objęcia akcji Spółki ustalany jest w oparciu o dane historyczne i nie musi jednoznacznie określać możliwych do wystąpienia przebiegów realizacji. Przewidywany wskaźnik zmienności odzwierciedla założenie, iż historyczny wskaźnik zmienności wskazuje na przyszłe tendencje, które oczywiście mogą faktycznie okazać się zupełnie odmienne.

Getin International

W dniu 22 września 2006 roku Spółka zawarła z Panem Bernardem Afeltowiczem umowę określającą warunki współpracy i zatrudnienia Pana Afeltowicza w ramach Getin International. Na podstawie umowy przyznano Panu Afeltowiczowi opcję kupna 25% akcji Getin International. Opcja może być wykonana, według wyboru Pana Afeltowicza, albo w drodze przydziału akcji, albo w drodze umorzenia opcji po ustalonej w umowie cenie („cena wykonania opcji”).

Cena nabycia wynosi 25%, wartości aktywów wniesionych przez Getin Holding lub podmioty powiązane z Getin Holding do Getin International pomniejszone o kwotę wszystkich wypłat dokonanych przez Getin International na rzecz Getin Holding lub podmiotów powiązanych z Getin Holding. W ciągu 24 miesięcy od dnia zawarcia umowy cena wykonania opcji jest równa 500 tys. USD, a później wynosi 25% wartości udziałów Getin International (wartość taka zostanie ustalona zgodnie z umową albo na podstawie ceny, po której Getin Holding dokonał by zbycia akcji w Getin International), pomniejszonej o cenę nabycia oraz wypłacone premie na rzecz menedżerów spółek zależnych od Getin International.

Opcja może być wykonana w okresie obowiązywania umowy. Opcja podlega wcześniejszemu wykonaniu w przypadku, w którym Spółka przestanie posiadać więcej niż 50% akcji w Getin International albo w przypadku wypowiedzenia umowy. Umowa została zawarta na czas nieokreślony i może zostać wypowiedziana z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.

Na dzień 31 grudnia 2006 roku oraz 30 czerwca 2007 roku Getin Holding rozpoznał zobowiązanie wobec Pana Afeltowicza z tytułu powyższej umowy w kwocie 1.455 tys. zł.

53 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

Do dnia 30.06.2007 roku Grupa nie zawarła umów z kontrahentami na wykonanie planowanych nakładów inwestycyjnych (na rozwój systemów informatycznych), (planowane nakłady na 2006 rok wynosiły 8 399 tys. zł).

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

	30.06.2007	31.12.2006
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	1 287 056	1 334 375
a) finansowe	1 269 237	1 324 928
b) gwarancyjne	17 819	9 447
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	8 706 740	5 800 447
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 324 648	1 386 112

Umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, są początkowo ujmowane w wartości godziwej a następnie wyceniane do wyższej z dwóch wartości: kwoty ustalonej zgodnie z MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe lub kwoty początkowej, pomniejszonej – tam gdzie to konieczne – o wartość zmniejszenia ujętego zgodnie z MSR 18 Przychody.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Fiolet S.A.

W związku z nabyciem przez Getin Holding w 2005 roku 60% akcji spółki Fiolet S.A., w dniu 24 listopada 2005 roku Spółka przystąpiła do umowy pomiędzy dotychczasowymi akcjonariuszami Fiolet. Z zastrzeżeniem spełnienia określonych warunków, jeden z akcjonariuszy Fiolet ma opcję, na podstawie, której może wezwać Getin Holding lub innego akcjonariusza Fioletu do nabycia 26,7% akcji Fiolet za łączną cenę równą: $0,66 \times 10 \times 40\% \times \text{zysk netto Fioletu za 2007 rok}$. Opcja sprzedaży wiąże Spółkę i innego akcjonariusza do 30 września 2008 roku.

Ponadto, z zastrzeżeniem spełnienia określonych warunków, Spółka nabyła opcję uprawniającą do wezwania akcjonariusza posiadającego wyżej opisane opcje do sprzedaży wszystkich posiadanych przez niego akcji Fiolet. Cena zakupu będzie równa dziesięciokrotności udziału tego akcjonariusza w wyniku finansowym Fiolet za 2007 rok. Opcja kupna wiąże tego akcjonariusza do 31 grudnia 2008 roku.

Między innymi ze względu na znaczną niepewność zmiennych zawartych w powyższych formułach ceny nabycia (tj. wynik Fiolet S.A. za rok 2007), konstrukcję umowy opcyjnej i wynikające z tego trudności z wiarygodną wyceną opcji Spółka nie oszacowała oraz nie uwzględniła w niniejszym sprawozdaniu finansowym tej wyceny. W zakresie opcji sprzedaży opierając się m.in. o bieżącą wiedzę oraz opisane wyżej trudności w dokonaniu odpowiedniego szacunku, Spółka nie rozpoznała w sprawozdaniu finansowym zobowiązania dotyczącego potencjalnego zakupu akcji Fiolet. Ewentualne rozpoznanie takiego zobowiązania nie miałoby istotnego wpływu na wyniki finansowe Grupy

PDK S.A.

Spółka zawarła z akcjonariuszami Powszechnego Domu Kredytowego S.A. („PDK”), spółką RB Investcom Sp. z o.o. oraz LC Corp B.V. (spółki powiązane z Panem Leszkiem Czarneckim) umowy na mocy, których Spółka ma prawo do nabycia 30% akcji PDK. Posiadana przez Spółkę opcja może zostać wykonana 3 grudnia 2007 r. Cena nabycia akcji zostanie wyliczona w oparciu o zyski wypracowane przez PDK w roku obrotowym 2007.

Spółka zawarła z akcjonariuszami PDK, innymi niż wyżej wymienieni, umowy na mocy których zaoferowała tym akcjonariuszom odkupienie 30% akcji PDK do 31 grudnia 2009 roku. Cena nabycia tych akcji wyniesie 30% wartości PDK, obliczonej jako 10% wartości portfela kredytowego (tj. sumy kapitału kredytów) udzielonego przez Getin Bank za pośrednictwem PDK, w roku obrotowym PDK poprzedzającym rok realizacji uprawnienia wynikającego z powyższych umów. Z zastrzeżeniem określonych warunków, opcja może objąć dodatkowo 3% akcji PDK. Warunkiem wykonania opcji jest wykazanie zysku netto przez PDK w roku poprzedzającym wykonanie opcji oraz terminowa obsługa zadłużenia PDK, określonego w umowie. Oferta jest ważna w ciągu 60 dni od przekazania opinii z badania sprawozdania finansowego PDK za 2007 lub 2008 rok.

Spółka zawarła z akcjonariuszem PDK, spółką Finans System Sp. z o.o., umowę na mocy której zaoferowała Finans System Sp. z o.o. odkupienie 6% akcji PDK do 31 grudnia 2009 roku. Cena nabycia tych akcji wyniesie 6% wartości PDK, obliczonej jako 10% wartości portfela kredytowego (tj. sumy kapitału kredytów) udzielonego przez Getin Bank za pośrednictwem PDK, w roku obrotowym PDK poprzedzającym rok realizacji uprawnienia wynikającego z powyższych umów. Warunkiem wykonania opcji jest wykazanie zysku netto przez PDK w roku poprzedzającym wykonanie opcji oraz terminowa obsługa zadłużenia PDK, określonego w umowie. Oferta jest ważna w ciągu 60 dni od przekazania opinii z badania sprawozdania finansowego PDK za 2007 lub 2008 rok.

Między innymi ze względu na znaczną niepewność zmiennych zawartych w powyższych formułach ceny nabycia (tj. zysków PDK w 2007 lub 2008 roku oraz sumy kapitału kredytów w roku poprzedzającym rok realizacji opcji), konstrukcję umowy opcyjnej i wynikające z tego trudności z wiarygodną wyceną opcji Spółka nie oszacowała oraz nie uwzględniła w niniejszym sprawozdaniu finansowym tej wyceny. W zakresie opcji sprzedaży opierając się m.in. o bieżącą wiedzę oraz opisane wyżej trudności w dokonaniu odpowiedniego szacunku, Spółka nie rozpoznała w sprawozdaniu finansowym zobowiązania dotyczącego potencjalnego zakupu akcji PDK. Ewentualne rozpoznanie takiego zobowiązania nie miałoby istotnego wpływu na wyniki finansowe Grupy.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Udzielone zobowiązania finansowe

	Na dzień 30.06.2007 tys. PLN	Na dzień 31.12.2006 tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	1 269 237	1 324 928
- na rzecz podmiotów finansowych	372 759	681 457
- na rzecz podmiotów niefinansowych	883 686	637 293
- na rzecz budżetu	12 792	6 178

Grupa udzieliła zobowiązań finansowych oprocentowanych stałą stopą (a tym samym narażających Grupę na ryzyko stopy procentowej) w wysokości nominalnej wykazanej w poniższej tabeli, zobowiązania to niewykorzystane kwoty przyznanych limitów debetów w rachunkach ROR.

Udzielone zobowiązania gwarancyjne

	Na dzień 30.06.2007 tys. PLN	Na dzień 31.12.2006 tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	68	51
- gwarancje	68	51
- poręczenia	0	0
- potwierdzone akredytywy eksportowe	0	0
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	17 729	9 375
- gwarancje	17 729	9 375
- poręczenia	0	0
- potwierdzone akredytywy eksportowe	0	0
3) Zobowiązania udzielone na rzecz budżetu:	22	21
- gwarancje	22	18
- poręczenia	0	3
- awale (poręczenia wekslowe)	0	0
Razem zobowiązania udzielone	17 819	9 447

Informacja dotycząca zobowiązań warunkowych udzielonych na rzecz pozostałych podmiotów powiązanych przedstawiona została w nocie 58.

54 Kapitał podstawowy

w tys. sztuk	Akcje wyemitowane i w pełni opłacone	Akcje wyemitowane i nie w pełni opłacone	Udziały i akcje własne jednostki w jej posiadaniu lub posiadaniu jednostek zależnych i stowarzyszonych	Razem
Stan na 01.01.2006	534 335	0	0	534 335
Emisja akcji serii J	993	0	0	993
Stan na 30.06.2006	535 328	0	0	535 328
Emisja akcji serii J	995			995
Emisja akcji serii K	22 484			22 484
Emisja akcji serii L	16 116			16 116
Emisja akcji serii M	70 000			70 000
Stan na 31.12.2006	644 923	0	0	644 923
Emisja akcji serii L	64 073			64 073
Stan na 30.06.2007	708 996	0	0	708 996

Cena emisyjna akcji serii L wynosiła 64 072 242 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

55 Pozostałe kapitały

	30.06.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Kapitał zapasowy	1 531 127	1 147 220
Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 531 127	1 147 220
Pozostały	0	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 379	9 632
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	4 163	13 504
Podatek odroczony	-1 784	-3 872
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	312 356	103 959
Różnice kursowe	-3 245	-206
Obligacje zamienne na akcje – składnik kapitałowy	9 554	4 668
Stan na koniec okresu, razem	1 852 171	1 265 273

56 Zobowiązania pozabilansowe będące umowami ubezpieczeniowymi

Poniższa tabela przedstawia informacje dotyczące umów ubezpieczenia banków Grupy za półrocze zakończone dnia 30.06.2007 i rok zakończony dnia 31.12.2006 roku.

	30.06.2007 tys. PLN	31.12.2006 tys. PLN
Zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia:	0	9 174
Gwarancje	7 644	8 454
Akredytywy	9 083	720
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	181	181
Przychody z tytułu umów ubezpieczenia	142	281
Koszty z tytułu umów ubezpieczenia w okresie	3	0

Zobowiązania z tytułu udzielenia gwarancji finansowych rozpoznawane są w wartości godziwej, a następnie przeceniane do wyższej z dwóch wartości (a) nierozliczonego salda otrzymanych i odroczonych prowizji lub (b) wielkości nakładów potrzebnych do uregulowania zobowiązania.

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie stanu zobowiązań ubezpieczeniowych za okresy 6 miesięcy zakończone odpowiednio 30.06.2007r. i 30.06.2006r.

	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	181	52
Dotworzenie rezerw na gwarancje i akredytywy	0	0
Rozwiązanie rezerw na gwarancje i akredytywy	0	0
Rezerwa utworzona na zobowiązania pozabilansowe z tytułu umów ubezpieczenia (zobowiązanie ubezpieczeniowe)	181	52

57 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	01.01.2007- 30.06.2007 tys. PLN	01.01.2006- 30.06.2006 tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	353 153	227 062
Bieżące należności od banków	80 985	12 312
Lokaty jednodniowe	344 720	273 445
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	778 858	512 819

Wyjaśnienie znaczących pozycji w skonsolidowanym rachunku przepływów pieniężnych:

- pozycja zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych w kwocie 157 324 tys. zł dotyczy wpływu środków pieniężnych z tytułu zbycia 7,5 % akcji Noble Banku S.A. oraz akcji spółki Getin Raty S.A.
- pozycja inne wpływy inwestycyjne w kwocie 153 939 tys. zł dotyczy wpływu środków pieniężnych z emisji akcji Noble Banku S.A. szerzej opisanej w notcie 59.
- pozycja nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych w kwocie 532 897 tys. zł dotyczy wpływu środków pieniężnych w związku z nabyciem TU Europa S.A. i Prikarpaty Bank S.A.

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za I półrocze 2007 roku:

	Bilans	Rachunek przepływów	Różnica
Zmiana stanu należności od banków Akt.poz. II i III	-607 061	-697 181	90 120 1)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej	-148 588	3 557	-152 145 2)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-53 438	-53 196	-242 3)
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-2 342 739	-2 252 270	-90 469 4)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-54 393	-56 931	2 538 5)
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-682 635	-691 526	8 891 6)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku	-25 657	-26 229	572 7)
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach technicznych	-1 748	-22	-1 726 8)
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-208 361	-135 627	-72 734 9)
Zmiana stanu zobowiązań wobec banków	-174 083	-191 789	17 706 10)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej	13 897	13 897	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 778 281	1 334 339	443 942 11)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 536 796	-28 831	1 565 627 12)
Zmiana stanu rezerw Pasywa poz IX i X	42 633	10 910	31 723 13)
Zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	226 002	56 519	169 483 14)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań Pas. poz.VIII i XII	167 471	150 971	16 500 15)

(1) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu należności od banków wynika z:

- zmiany stanu środków na rachunkach bieżących i lokat jednodniowych w innych bankach 532.278 tys. zł.,
- zmiany stanu rachunków bieżących i odsetek zrealizowanych -5 301 tys. zł., z emisji akcji wykazanych w przepływach środków pieniężnych z działalności finansowej -148 342 tys. zł.,
- nabycia Prikarpaty Bank S.A. -23 590 tys. zł.,
- nabycia TU Europa S.A. -483 871 tys. zł.,
- zbycia jednostki zależnej (Getin Raty S.A.) 2 916 tys. zł.,

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

- ze zmiany stanu korekt konsolidacyjnych w związku z nabyciem nowych jednostek 216 088 tys. zł.,
 - różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO) -58 tys. zł.
- (2) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz pozostałych instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej wynika z nabycia TU Europa S.A. -152 145 tys. zł.
- (3) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu pochodnych instrumentów finansowych wynika z nabycia TU Europa S.A. -242 tys. zł.
- (4) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom wynika z nabycia Prikarpatya Bank S.A. - 90 469 tys. zł.
- (5) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu należności z tytułu leasingu finansowego wynika z:
- różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO) 4 293 tys. zł.,
 - nabycia TU Europa S.A. - 1 882 tys. zł. oraz ze sprzedaży jednostki zależnej (Getin Raty SA) 127 tys. zł.
- (6) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wynika z:
- wyceny papierów wartościowych odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny 8 898 tys. zł.,
 - różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Prikarpatya Bank S.A.) - 7 tys. zł.
- (7) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego wynika z:
- różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO) 491 tys. zł.,
 - sprzedaży jednostki zależnej (Getin Raty S.A.) 81 tys. zł.
- (8) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu udziału reasekuratora w rezerwach technicznych wynika z nabycia TU Europy S.A. -1 726 tys. zł.
- (9) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu pozostałych aktywów wynika z:
- nabycia TU Europa S.A. -79 522 tys. zł., ze zbycia jednostki zależnej (Getin Raty S.A.) 7 129 tys. zł.,
 - różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO i Prikarpatya Bank S.A.) -341 tys. zł.
- (10) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych wynika z:
- różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO) -4 120 tys. zł.,
 - nabycia Prikarpatii Bank S.A. 21 826 tys. zł.
- (11) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu zobowiązań wobec klientów wynika z:
- nabycia TU Europa S.A. 345 369 tys. zł.,
 - nabycia Prikarpatya Bank S.A. 98 573 tys. zł.
- (12) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu zobowiązań wynika z:
- wpływów z emisji dłużnych papierów wartościowych w przepływach z działalności finansowej 1 565 703 tys. zł.,
 - różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO) -76 tys. zł.
- (13) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu rezerw wynika z:
- nabycia TU Europa S.A. 26 574 tys. zł.,
 - nabycia i z różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Prikarpatya Bank S.A.) 5 772 tys. zł.,
 - zbycia jednostki zależnej (Getin Raty S.A.) -623 tys. zł.
- (14) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynika z nabycia TU Europa S.A.
- (15) Różnica pomiędzy bilansową, a wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych zmianą stanu pozostałych zobowiązań wynika z:
- nabycia TU Europa S.A. 23 691 tys. zł.,
 - zbycia jednostki zależnej (Getin Raty S.A.) -6 600 tys. zł.,
 - różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej (Carcade OOO) -591 tys. zł.

58 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest pan Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych i stowarzyszonych wymienionych w nocie 2.

Ponadto wystąpiły następujące jednostki podporządkowane nie objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności:

Jednostki powiązane przez Getin Bank:

- BTG w likwidacji Sp. z o.o.,
- BP Real Nieruchomości S.A.,
- BP Telervis w likwidacji S.A.,
- KONWIN-Kruszwica Sp. z o.o. w upadłości,
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.,
- Biuro Informacji Kredytowej S.A.,
- Prefstal Sp. z o.o.

Jednostki powiązane przez PDK S.A.:

- PDK Biznes Sp. z o.o.

Jednostki powiązane z Getin Holding S.A. przez podmiot dominujący - pana Leszka Czarneckiego:

- LC Corp BV
- LC Corp S.A.
- Arkady Wrocławskie S.A.
- Warszawa Nieruchomości Sp. z o.o.
- Łódź Residence Sp. z o.o.,
- Bratislava Residence Sp. z o.o.,
- Wrocław Nieruchomości Sp. z o.o.
- Europlan projekt Gocław Sp. z o.o.
- Europlan projekt II Sp. z o.o.
- Europlan projekt III Sp. z o.o.
- Europlan projekt IV Sp. z o.o.
- Mercurius DM Sp. z o.o.
- RB Investcom Sp. z o.o.,
- RB Expert S.A.,
- RB Computer Sp. z o.o.,
- Pośrednik Finansowy Sp. z o.o.,
- Getin Raty S.A.
- Górnoślązak Sp. z o.o.
- Getin Leasing S.A.
- Akcept S.A.

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy są realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Grupa stosuje standardowe warunki kredytowania:

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez banki wchodzące w skład Grupy zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów banków wchodzących w skład Grupy,
- warunki finansowe ustalane są z uwzględnieniem zmienności stóp procentowych, opartych na stopach WIBOR 3M tak jak dla kredytów gospodarczych,
- zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w bankach wchodzących w skład Grupy;
- stosowane przez banki wchodzące w skład Grupy są również ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Getin Holding S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans			Rachunek zysków i strat				Pozabilans
	30.06.2007			01.01.2007-30.06.2007				30.06.2007
	należności brutto	zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Przychody z prowizji	Koszty z prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki pozostałe; w tym:			3					
RB Computer sp. z o.o.			3					

	Bilans		Rachunek zysków i strat				Pozabilans	
	31.12.2006		01.01.2006-30.06.2006				31.12.2006	
	należności brutto	zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Przychody z prowizji	Koszty z prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki powiązane - nie konsolidowane; w tym:		32 327			1 150			
TU Europa S.A.		11 853			511			
TU na Życie Europa S.A.		20 474			639			
Jednostki pozostałe; w tym:		15 793						
LC Corp SA		43						
H.P. Holding 3 B.V.		5 250						
A.Nagelkerken Holding 3 B.V.		5 250						
International Consultancy Strategy Implementation B.V.		5 250						

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Getin Bank S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans 30.06.2007			Rachunek zysków i strat 01.01.2007-30.06.2007			Pozabilans 30.06.2007	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki zależne - nie konsolidowane; w tym:	8 595	3 922	8 595		75	3		
BTG Sp. z o.o. w likwidacji	2 883	40	2 883			1		
BP REAL Nieruchomości S.A.	185	3 713	185		74	1		
BP Telervis S.A. w likwidacji S.A.	5 527	169	5 527		1	1		
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej		1 672		38	17	1		90
Jednostki pozostałe; w tym:	180 912	761 064		1 982	4 757	71	988	97
Arkady Wrocławskie S.A. (dawniej LC Corp SA)	75 907	10 483		1 810	122	28		
Europlan Projekt IV Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	99 991			141				
LC Corp BV		721 489			3 636	3		
Getin Leasing S.A.	8	7 005			129	4		
Getin Raty S.A.	23	8 452			82	7	988	
Pozostałe podmioty powiązane	4 983	13 635		31	788	29		97

	Bilans 31.12.2006		Rachunek zysków i strat 01.01.2006-30.06.2006				Pozabilans 31.12.2006	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki zależne - nie konsolidowane; w tym:	9 717	3 975	8 805		2	4		
BTG Sp. z o.o. w likwidacji	3 441	31	3 093		1	1		
BP REAL Nieruchomości Sp. z o.o.	185	3 721	185					
BP Telervis S.A. w likwidacji	6 091	223	5 527		1	3		
Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	1	7 317			34			69
Jednostki pozostałe; w tym:	44 322	467 114	1	103	348	1 419	72	33 204
TU Europa S.A.	2 910	57 664			1 064	2	184	
TU Europa na Życie S.A.		132 408			2 050		6	
LC Corp BV		407 987			299	2		
LC Corp S.A.		38 157					72	
Arkady Wrocławskie S.A. (dawniej LC Corp SA)	44 245	4 076		85	16	1		33 204
Wrocław Nieruchomości Sp. z o.o.		10 587			24	1 416		
iCentrum	22			2				
RB INVESTCOM Sp. z o.o.		4 726		1	9			
Posrednik Finansowy Sp. zo.o.	26			2				
Credit Car Sp. z o.o.				11				
Wrocław Nieruchomości Sp. z o.o. w organizacji		1 581						
WTF Sp. z o.o.	29		1	2				

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Carcade OOO z pozostałymi jednostkami powiązanymi

W pierwszym półroczu 2007 transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi nie wystąpiły.

	Bilans 31.12.2006			Rachunek zysków i strat 01.01.2006-30.06.2006				Pozabilans 31.12.2006
	należności brutto	zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Przychody z prowizji	Koszty z prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki pozostałe; w tym:		6 004						
TU Europa S.A.		6 004			3 440			

Transakcje Fiolet S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

W pierwszym półroczu 2007 transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi nie wystąpiły.

	Bilans 31.12.2006			Rachunek zysków i strat 01.01.2006-30.06.2006				Pozabilans 31.12.2006
	należności brutto	zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Przychody z prowizji	Koszty z prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki pozostałe; w tym:	52	25						
TU Europa S.A.	44	4						
TU na Życie Europa S.A.	8	21						

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Open Finance S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans 30.06.2007			Rachunek zysków i strat 01.01.2007-30.06.2007				Pozabilans 30.06.2007
	należności brutto	zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Przychody z provizji	Koszty z provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki pozostałe; w tym:	80	756						
JML S.A.	28							
Getin Leasing S.A.	52	756						

W pierwszym półroczu 2006 transakcje przychodowe i kosztowe oraz salda należności i zobowiązań na 31 grudnia 2006 z pozostałymi jednostkami powiązanymi nie wystąpiły.

Transakcje Noble Bank S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

W pierwszym półroczu 2007 transakcje z pozostałymi jednostkami powiązanymi nie wystąpiły.

	Bilans 31.12.2006			Rachunek zysków i strat 01.01.2006-30.06.2006				Pozabilans 31.12.2006
	należności brutto	zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Przychody z provizji	Koszty z provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki pozostałe; w tym:		50 000						
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu		50 000						

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Transakcje Noble Funds TFI S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans 30.06.2007			Rachunek zysków i strat 01.01.2007-30.06.2007				Pozabilans 30.06.2007
	należności brutto	zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Przychody z provizji	Koszty z provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Jednostki pozostałe; w tym:	356	446						
LC Corp BV	339							
Getin Leasing S.A.	17	446						

Transakcje TU Europa S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans 30.06.2007			Rachunek zysków i strat 01.01.2007-30.06.2007				Pozabilans 30.06.2007
	należności brutto	zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Przychody z provizji	Koszty z provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Podmiot dominujący				60				
Jednostki pozostałe; w tym:	29 580	19	2 675	999			94	
LC Corp S.A.	26 905			975				

Transakcje TU na Życie Europa S.A. z pozostałymi jednostkami powiązanymi

	Bilans 30.06.2007			Rachunek zysków i strat 01.01.2007-30.06.2007				Pozabilans 30.06.2007
	należności brutto	zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody odsetkowe	Koszty odsetkowe	Przychody z provizji	Koszty z provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Podmiot dominujący				103				

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Świadczenia dla członków Zarządu

Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	465	530
Płatności w formie akcji własnych	393	143
Razem	858	673

Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	42	23
Płatności w formie akcji własnych	275	0
Razem	317	23

Wynagrodzenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy	Wartość świadczeń	
	01.01.2007- 30.06.2007	01.01.2006- 30.06.2006
	tys. PLN	tys. PLN
Zarząd		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	6 436	3 618
Świadczenia po okresie zatrudnienia	67	52
Pozostałe świadczenia długoterminowe	0	574
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	128
Płatności w formie akcji własnych	3 624	753
Razem	10 127	5 125
Rada Nadzorcza		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	111	85
Płatności w formie akcji własnych	2	18
Razem	113	103
Łączna kwota świadczeń	10 240	5 228

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

59 Połączenia jednostek gospodarczych

Spółka	Data nabycia	Nabywany/ zbywanie udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu/ zbyciu	Cena przejęcia/ sprzedaży w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych/ zbytych aktywów netto	Wartość firmy z nabycia	Ujemna wartość firmy z nabycia
Carcade OOO	09.2003	49.00%	49.0%	5 058	5 058	-2 119	7 177	
Carcade OOO	01.2004	11.00%	60.0%	4 554	4 554	4 037	515	
GETIN Bank	05.2004	71.20%	71.2%	257 177	257 177	167 261	89 916	
GETIN Bank	01.2005	0.40%	71.6%	118 195	118 195	116 939	1 256	
GETIN Bank	06.2005	26.60%	98.2%	348 721	0	138 062	210 659	
GETIN Bank	08.2005	0.96%	99.16%	7 848	7 848	5 094	2 754	
GETIN Bank	09.2005	0.04%	99.20%	54 895	54 895	54 722	173	
GETIN Bank	12.2005	0.05%	99.25%	441	441	266	175	
GETIN Bank	02.2006	0.03%	99.28%	54 870	54 870	54 740	130	
GETIN Bank	06.2006	0.01%	99.29%	89	89	70	19	
Bank Przemysłowy	12.2004	100%	100.0%	0	0	-51 307	51 307	
Fiolet	08.2005	60.00%	60.00%	3 597	3 597	1 253	2 344	
Open Finance	10.2005	70.00%	70.00%	6 586	6 586	6 586	0	
Open Finance**	10.2005	70.00%	70.00%	6 586	6 586	25 783	0	-19 197
Noble Bank*	12.2005	99.91%	99.91%	210 594	210 594	203 669	6 925	
Open Finance	01.2006	30.00%	100.00%	15 924	15 924	11 720	4 204	
Noble Bank*	01.2006	-7.49%	92.42%	15 795	15 795	15 289	-506	
Getin Bank	6-12.2006	0,1%	99,39%	184 907	184 907	184 703	204	
Getin International S.a.r.l	12.2006	100%	100%	3 812	3 812	3 812	0	
Noble Bank*	12.2006	-7.49%	84,93%	15 750	15 750	18 295	-519	
Carcade OOO	03.2007	40%	100%	29 590	29 590	4 258	25 332	
TU Europa S.A.	04.2007	79,47%	99,46%	564 661	564 661	197 208	367 453	
Prikarpattya Bank S.A.	05.2007	92,7%	92,7%	67 523	67 523	27 256	40 267	
Noble Bank S.A.	05.2007	-12,88%	72,12%	157 500	157 500	-73 490	-1 581	
Getin Bank S.A.	01-06.2007	0,07%	99,46%	123	123	139	-16	

* poprzednio Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.

** retrospektywna korekta nabycia rozliczonego prowizorycznie w 2005 roku; ujemna wartość firmy została odniesiona retrospektywnie w pozostałe przychody operacyjne 2005 roku;

Prowizoryczne rozliczenie nabycia spółek z I półrocza 2007 roku

W pierwszym półroczu 2007 roku Getin Holding, w wyniku transakcji zakupu akcji, objął kontrolę nad TU Europa S.A. i Prikarpattya Bank S.A. Ze względu na fakt, że wiarygodne oszacowanie wartości godziwej przejętych aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych, jak również wyodrębnienie i wycena ewentualnych wartości niematerialnych (np. znak towarowy) na daty nabycia tych spółek nie były możliwe do dnia sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Grupa dokonała początkowego rozliczenia kupna tych spółek ustalonych prowizorycznie. W wyniku początkowego rozliczenia rozpoznano wartość firmy jak przedstawiono w powyższej tabeli.

Sprzedaż jednostek w I półroczu 2007

W styczniu 2007 r. Getin Holding sprzedał 100% akcji Getin Raty S.A. Wartość księgowa spółki wynosiła 3,1 mln zł, cena sprzedaży 5,1 mln zł, a zysk na sprzedaży 2 mln zł.

W maju 2007 r. Getin Holding sprzedał 15 mln akcji Noble Bank S.A., stanowiących 7,49% kapitału Noble Bank. Ponadto w wyniku publicznej oferty 15 mln nowych akcji Noble Banku w maju 2007 roku udział Getin Holdingu zmniejszył się o kolejne 5,4%. Wyniki Grupy Getin Holding na sprzedaży oraz nowej emisji akcji Noble Banku przedstawiają się następująco:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2007 roku
(dane w tys. zł)

Wynik za sprzedaży za gotówkę

	w tys. zł	
Przychód netto ze sprzedaży (po prowizji i podatku)	129 335	
Aktywa netto Grupy Noble Bank		290 973
Wartość 7,49% sprzedanego udziału GH	21 794	
Spisanie wartości firmy odpowiadającej zmniejszeniu udziału	-891	
Zysk na sprzedaży za gotówkę	106 650 A	

Wynik na zmniejszeniu udziału w skutek emisji akcji Noble Banku

		Udział GH	
Aktywa netto Grupy NB przed emisją	290 973	225 562	77,52%
Wpływy z emisji	153 929		
Aktywa netto Grupy NB po emisji	444 902	320 846	72,12%
Zmiana udziału GH w aktywach netto wskutek emisji		95 284	
Spisanie wartości firmy odpowiadającej zmniejszeniu udziału w NB		-690	
Wynik na publicznej emisji akcji Noble Banku		94 593 B	

Łączny wpływ na skonsolidowane sprawozdanie

201 244 A+B

Ujawnienie dotyczące jednostek nabytych w bieżącym okresie sprawozdawczym, zgodnie z MSSF 3.67(i) oraz 3.70:

I półrocze 2007	Przychody	Zysk/ strata netto	Zysk/ strata, nieuwzględnione w wyniku Grupy*	Przychody, nieuwzględnione w wyniku Grupy*	Zysk/ strata, uwzględnione w wyniku Grupy*	Przychody, uwzględnione w wyniku Grupy*	Udział Grupy
Grupa TU Europa**	178 237	39 727	n/d	n/d	39 727	178 237	99,46%
Pricarpattya Bank	-162	9 714	-432	6 277	270	3 437	92,70%

* przed uwzględnieniem udziału Grupy Getin Holding

** do dnia 23.04.07 wycena metodą praw własności (udział 19,99%); od 24.04.07 pełna konsolidacja

W 2006 roku nie miało miejsca połączenie lub przejęcie jednostek nie objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym we wcześniejszych okresach.

60 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 24.08.2007 Getin Holding dokonał wpłaty 500 tys. EURO na podwyższenie kapitału w jednostce zależnej Getin International S.a.r.l.

Wrocław, 5 września 2007 roku